

Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Консолидированная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» за двенадцать месяцев 2018 года, закончившихся 31 декабря 2018 года
(неаудированная)

Оглавление

1. Термины, сокращения и определения.....	3
2. Ссылки на нормативные документы.....	3
3. Основы предоставления информации.....	5
4. Описание Группы.....	6
5. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	7
6. Информация о системе управления рисками	18
7. Сопоставление данных консолидированной финансовой отчетности банковской группы и данных отчетности, представляемой банковской группой в Банк России в целях надзора	36
8. Кредитный риск	48
9. Кредитный риск контрагента.....	68
10. Риск секьюритизации.....	74
11. Рыночный риск	75
12. Информация об операционном риске	79
13. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	81
14. Информация о риске ликвидности	88
15. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	91
16. Финансовый рычаг и обязательные нормативы.....	91
17. Информация о системе оплаты труда	92
18. Дата раскрытия информации	97
Приложение 1	98
Приложение 2	102

1. Термины, сокращения и определения

Наименование	Расшифровка термина, сокращения
Банк	Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» Сокращенное наименование Банка: ООО «ХКФ Банк»
Группа	Банковская Группа, головной кредитной организацией которой является ООО «ХКФ Банк»
Участники Группы	Участники, данные которых включаются в расчет нормативов достаточности капитала на консолидированной основе согласно требованиям Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп»
Банк России	Центральный Банк Российской Федерации
ВНД	Внутренний нормативный документ
ПВР	Подход на основе внутренних рейтингов
СУР	Система управления рисками
БУР	Блок управления рисками
ВПОДК	Внутренние процедуры оценки достаточности капитала
МСФО	Международные стандарты финансовой отчетности
СС	Справедливая стоимость
ПФИ	Производные финансовые инструменты
БКБН	Базельский комитет по банковскому надзору (Basel Committee on Banking Supervision)
ДБУР	Директор Блока управления рисками
УВА	Управление внутреннего аудита
ALCO	Комитет по управлению активами и пассивами
СД	Совет директоров ООО «ХКФ Банк»
ПП	Председатель Правления ООО «ХКФ Банк», единоличный исполнительный орган

2. Ссылки на нормативные документы¹

- Федеральный закон от 27 июля 2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» (далее Федеральный закон № 208-ФЗ);
- Инструкция Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция ЦБ РФ № 180-И);
- Инструкция Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением» (далее – Инструкция ЦБ РФ № 178-И);
- Указание Банка России от 07 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы)

¹ Ссылки представлены на действующие по состоянию на дату составления отчетности версии нормативных документах, если не указано иное.

- информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание ЦБ РФ № 4482-У);
- Указанию Банка России от 07 августа 2017 года № 4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы» (далее – Указание ЦБ РФ № 4481-У);
 - Указание Банка России от 08 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее - Указание ЦБ РФ № 4927-У);
 - Указание Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее – Указание ЦБ РФ № 2732-У);
 - Указание Банка России от 3 декабря 2012 года № 2919-У «Об оценке качества управления кредитной организации, осуществляющей функции центрального контрагента» (далее – Указание ЦБ РФ № 2919-У);
 - Указание Банка России от 14 декабря 2017 года № 4645-У «О порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности» (далее - Указание ЦБ РФ № 4645-У);
 - Указание Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание ЦБ РФ № 3624-У);
 - Положение Банка России от 03 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее - Положение ЦБ РФ № 509-П);
 - Положение Банка России от 03 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение ЦБ РФ № 511-П);
 - Положение Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – Положение ЦБ РФ № 646-П);
 - Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение ЦБ РФ № 590-П);
 - Положение Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение ЦБ РФ № 611-П);
 - Положение Банка России от 03 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение ЦБ РФ № 652-П);
 - Положение Банка России от 17 октября 2017 года № 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов» (далее – Положение ЦБ РФ № 437-П);
 - Положение Банка России от 11 марта 2015 года № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» (далее – Положение ЦБ РФ № 462-П).

3. Основы предоставления информации

Данная консолидированная информация о рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы ООО «ХКФ Банк» (далее – Отчет) составлена в части правил и сроков раскрытия Банком информации о деятельности Группы согласно Указания ЦБ РФ № 4481-У, а также в части формы и порядка раскрытия Банком информации о деятельности Группы согласно Указания ЦБ РФ № 4482-У.

Данная консолидированная информация раскрывается Банком на своем официальном сайте <https://www.homecredit.ru/> в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

При составлении данной консолидированной информации Банк также руководствуется разработанными внутренними документами (ВНД), в том числе Стратегией по управлению рисками и капиталом Группы ООО «ХКФ Банк», определяющими принципы и порядок формирования информации о деятельности Банка/Группы.

Раскрытию подлежит существенная информация, непредставление которой может повлиять на суждения пользователя отчетности относительно управления рисками и капиталом Банка/Группы.

Банк/Группа раскрывает все виды информации, способы, периодичность, формы представления и единицы измерения которых предусмотрены Указанием ЦБ РФ № 4482-У, Указанием ЦБ РФ № 4927-У (по состоянию на 01.01.2019 Указание ЦБ РФ № 4212-У), а также определенными формами внутрибанковской отчетности, в том числе по управлению рисками, установленными Банком.

Сведения, представленные в Отчете, подготовлены на основании отчетности Банка за двенадцать месяцев 2018 года, которая составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

Отчетным периодом является период с 1 января 2018 года по 31 декабря 2018 года включительно.

Показатели, используемые в Отчете, приведены на отчетную дату и при необходимости на сопоставимые отчетные даты, при этом значения являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Банк/Группа не использует в целях регуляторной отчетности подход на основе внутренних рейтингов (ПВР), соответственно Банк/Группа не раскрывает таблицы, посвященные ПВР.

Информация, отнесенная к коммерческой тайне, и иная конфиденциальная информация Банка/Группы может быть раскрыта в рамках данного отчета исключительно в форме общих сведений описательного характера.

К информации являющейся коммерческой тайной и конфиденциальной информацией Банк/Группа в частности относят:

- сведения об основных направлениях развития Банка/Группы, а также сведения, содержащиеся в стратегии развития отдельных направлений бизнеса Банка/Группы;
- сведения, содержащиеся в текущих и перспективных планах и программах привлечения финансовых ресурсов, в том числе посредством выпуска ценных бумаг;
- сведения о прогнозе социально-экономического развития Банка/Группы;
- сведения, содержащиеся в финансово-экономических обоснованиях инвестиционных проектов в форме финансовых вложений;
- оценка качества деловых отношений с конкурирующими организациями в различных сферах деловой активности;

- сведения о разрабатываемых новых банковских продуктах (услугах) и применяемых незапатентованных и перспективных технологиях, приёмах;
- условия сделок (договоров, соглашений), которые по договоренности сторон считаются конфиденциальными;
- информация о контрагентах, деловых партнёрах и конкурентах, которая не содержится в открытых источниках или не предназначена для опубликования в открытых источниках;
- сведения о клиентах, потенциальных клиентах, информация о банковских операциях, счетах и вкладах клиентов и корреспондентов, а также сведения об остатках денежных средств, в том числе электронных денежных средств, на банковских счетах, включая информацию ограниченного доступа, используемую в рамках банковских технологических процессов и подлежащую обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- иные сведения, являющиеся коммерческой (банковской) тайной и/или конфиденциальной информацией в соответствии с внутренними документами Банка/Группы.

4. Описание Группы

ООО «ХКФ Банк» (прежнее наименование - Инновационный банк «Технополис») был создан в Российской Федерации как общество с ограниченной ответственностью и получил лицензию на осуществление банковских операций в 1990 году. В 2002 году Банк был приобретен Группой Хоум Кредит. 15 марта 2012 года Банк получил генеральную лицензию № 316 от Центрального банка Российской Федерации.

Зарегистрированный юридический адрес Банка: ул. Правды, д. 8, корпус 1, Москва, 125040, Российская Федерация.

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

Банк как головная кредитная организация Группы создает систему управления рисками и капиталом Банка/Группы, в том числе путем реализации ВПОДК.

ВПОДК Группы охватывает риски ее участников, данные которых, Банк включает в расчет нормативов достаточности капитала на консолидированной основе согласно требованиям Положения ЦБ РФ № 509-П.

Информация раскрывается по Группе, головной кредитной организацией которой является Банк.

Участники Группы, данные которых включены в раскрытие информации по рискам:

- ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (крупный участник Группы², дочерняя кредитная организация-нерезидент, далее - Участник);
- Евразия Стратчёрд Финанс № 3 Б.В (прочий участник Группы, юридическое лицо-нерезидент, компания специального назначения, созданная в рамках сделки по секьюритизации).

Требования по раскрытию информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом Группы не предъявляются к некредитным организациям-участникам Группы, данные которых, не включаются в расчет нормативов достаточности капитала на консолидированной основе, а именно следующие зависимые и структурированные компании:

² В целях Указания ЦБ РФ № 4482-У к крупным участникам Группы относятся участники, величина собственных средств (капитала), рассчитанная без учета операций (сделок) между Банком и участниками Группы, которых составляет 5 и более % собственных средств (капитала) банковской группы и (или) финансовый результат, рассчитанный без учета доходов (расходов) от операций (сделок) между Банком и (или) участниками Группы, которых составляет 5 и более % финансового результата Группы), и (или) активы, взвешенные с учетом риска, рассчитанные без учета операций (сделок) между Банком и (или) участниками Группы, которых составляют 5 и более % активов банковской группы, взвешенных с учетом риска.

- ООО «Финансовые инновации»;
- Евразия Кэпитал С.А.;
- Евразия Страктчерд Финанс № 4 Б.В.;
- ООО «Эквивафкс Кредит Сервисиз».

Детальное описание состава Группы и основные виды деятельности Группы раскрыты в консолидированной годовой финансовой отчетности ООО «ХКФ Банк» за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 года (Примечание 1), размещенной в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте по адресу <https://www.homecredit.ru> в разделе «Для инвесторов», подраздел «Отчетность».

Консолидированная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее - информация о рисках Группы или консолидированная информация) отражает оценку руководства Банка/Участника возможного влияния бизнес-среды Российской Федерации и Республики Казахстан на деятельность и финансовое положение Банка/Группы. Будущие экономические условия могут отличаться от сложившихся на дату оценки.

Риски, принимаемые Группой через ее участников, не являющихся кредитными организациями, учитываются в рамках ВПОДК Группы и покрываются ее капиталом.

В этих целях Банк устанавливает подходы к определению потребности в капитале и управлению рисками, принимаемыми Группой через ее участников, не являющихся дочерними кредитными организациями. Отчетность о рисках Группы охватывает риски, принимаемые Группой через участников, не являющихся кредитными организациями.

При реализации ВПОДК, Группа руководствуется принципом пропорциональности, который заключается в том, что требования к степени реализации ВПОДК и системы управления рисками к участнику Группы зависят от характера и масштаба осуществляемых им операций, уровня и сочетания рисков.

Для обеспечения применения принципа пропорциональности, Банк классифицирует участников Группы с точки зрения сложности требований к внедрению ВПОДК.

Крупный Участник Группы со сложной структурой ведения бизнеса и большими объемами операций, подверженных рискам, разрабатывает ВПОДК в соответствии с групповыми стандартами.

Прочие участники, отчетные данные которых включаются в консолидированную отчетность не в полном объеме (пропорционально доле участия) или при несоблюдении критериев существенности признания данных для консолидации в соответствии с ВНД, а также осуществляющие преимущественно операции, подверженные низкому уровню риска, могут внедрять упрощенные подходы к ВПОДК, ограничиваясь минимальными требованиями локального регулятора и с учетом соблюдения групповых стандартов.

5. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Банк как головная кредитная организация банковской группы раскрывает информацию о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств по форме раздела 1 и раздела 5 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» (далее - форма 0409808), установленной Указанием ЦБ РФ № 4927-У, в Приложении 1 к настоящей консолидированной информации.

Дополнительно на официальном сайте Банка раскрывается на постоянной основе информация по форме раздела 5 формы 0409808 по адресу <https://www.homecredit.ru> в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей», подраздел «Инструменты капитала».

В таблице 1.2. приведено сопоставление данных консолидированного балансового отчета по форме отчетности 0409802 «Консолидированный балансовый отчет», установленной Указанием ЦБ РФ № 4927-У (далее - форма 0409802, консолидированный балансовый отчет), и элементов собственных средств (капитала) по форме раздела 1 формы 0409808 банковской группы.

Таблица 1.2

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	26, 27	4 399 165	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	4 399 165	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	4 399 165
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	17, 18	248 194 364	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного"	46	13 633 255

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
	капитал			капитала и эмиссионный доход", всего, из них:		
2.2.1	X	X	5 412 969	субординированные кредиты	X	5 412 969
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	10	5 841 641	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 380 205	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	1 380 205	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 380 205
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	12.1	1 403 504	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	1 403 504	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строк и	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строк и	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	21.1	-	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	8	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	1 662 396
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Инвестиции, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 6, 7, 9	299 652 319	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового"	18	-

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
				капитала финансовых организаций"		
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-
8	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	36	42 467 558	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2.1	42 419 351
9	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период (с учетом переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, и переоценки основных средств, уменьшенных на отложенное налоговое обязательство)	29, 30, 31, 33	12 086 675	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, подтвержденная аудиторской организацией	2.2	6 772 122
10	X	X	X	Резервный фонд	3	48 207

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
11	X	X	X	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала	26	7 417 374

Одной из основных целей Группы в области управления капиталом является соответствие уровня капитализации требованиям Банка России. Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Группы.

Информация об управлении капиталом также раскрыта в консолидированной годовой финансовой отчетности ООО «ХКФ Банк» за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 года (Примечание 30).

С 1 января 2014 года российские банки рассчитывают нормативы достаточности капитала в соответствии со стандартами Базель III, согласно которому минимальный уровень достаточности базового капитала банковской группы (H20.1) должен составлять не менее 4.5%³, основного (H20.2) – 6% и общий норматив достаточности собственных средств (H20.0) – 8%.

В течение 2018 года нормативы достаточности капитала каждого уровня Группы соответствовали законодательно установленным уровням.

Капитал Группы по состоянию на 01.01.2019 составил 56 812 125 тыс. рублей. Таким образом, Банк на 01.01.2019 на 5% превышает установленное Банком России минимальное значение норматива достаточности капитала.

В составе источников капитала Группы преобладает основной капитал: на 01.01.2019 соотношение основного капитала (срока 45 формы 0409808, отчет об уровне достаточности капитала) и собственных средств (капитала) (срока 59 формы 0409808, отчет об уровне достаточности капитала) составляет 78,9%.

У Банка отсутствуют инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала).

Существенных изменений по сравнению с предыдущим периодом в информации о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Группе, включая изменений в подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности и в количественных данных, не было.

Значимые риски Банка/Группы учитываются при расчете достаточности капитала (экономического капитала) через агрегирование показателей по отдельным рискам методом простого суммирования.

Оценка экономического капитала осуществляется через минимальные требования к достаточности капитала Банка/Группы с учетом буфера капитала под стресс-тестирование, который определяется по результатам отчетов по стресс-тестированию.

Расчет регуляторного капитала производится на основании принципов Базеля III, в соответствии с Положением ЦБ РФ № 646-П. В отчетном периоде Банком в полной мере соблюдены положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Группы.

³ Здесь и далее под обозначением «%» понимаются единицы измерения, представленные в процентном измерении.

В соответствии с указанным положением капитал Банка подразделяется на следующие уровни: базовый капитал, добавочный капитал, дополнительный капитал. Сумма основного и дополнительного капитала составляют собственные средства (капитал) Банка.

По состоянию на 01.01.2019 в состав дополнительного капитала Банка включен субординированный кредит по договору субординированного займа от 15.10.2013.

Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Eurasia Capital S.A., 46A Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, the Grand Duchy of Luxembourg
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства	200 000 000 долларов США
Сумма субординированного кредита, включенная в расчет капитала	5 412 969 тыс. руб.
Срок кредита (займа), лет	7,5 (с возможностью досрочного погашения через 5,5 лет (колл опцион))
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	10,50
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	19.04.2021
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Срок погашения не наступил

Субординированный кредит учитывается в расчете капитала по остаточной стоимости с учетом количества оставшихся до погашения субординированного кредита полных кварталов, отсчет которых ведется с даты погашения, указанной в договоре субординированного кредита.

Из капитала исключены вложения в нематериальные активы, а также косвенные вложения в источники капитала за счет денежных средств (в том числе за счет кредитных средств), предоставленных самим Банком.

тыс. руб.

Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	1 380 205
Косвенные вложения в источники капитала за счет денежных средств (в том числе за счет кредитных средств), предоставленных Банком	6 051 827
Прибыль от выгодной покупки	2 838 220
Иные показатели, уменьшающие источники капитала	189 723
Итого	10 459 975

Банк как головная кредитная организация банковской группы рассчитывает и соблюдает согласно требованиям Банка России (на консолидированной основе) надбавки к нормативам достаточности капитала.

Минимально допустимое числовое значение надбавок определяется как сумма минимально допустимых числовых значений надбавки поддержания достаточности капитала, антициклической надбавки, а в случае, если Банк является системно значимым, надбавки за системную значимость. Соблюдение минимально допустимого числового значения надбавок обеспечивается за счет источников базового капитала в размере, превышающем величину, требуемую для соблюдения нормативов достаточности капитала банка, за исключением норматива финансового рычага (Н1.4).

Банк не вправе распределять прибыль (часть прибыли), в том числе выплачивать дивиденды своим акционерам (участникам), в случае если это приведет к несоблюдению Группой установленной (установленных) Банком России надбавки (надбавок) к нормативам достаточности собственных средств (капитала).

Группа действует на территории Казахстана и России, в обеих странах не установлена величина антициклической надбавки.

Из таблицы ниже видно, что Группа имеет достаточный запас свободного капитала сверх установленного минимума по установленным надбавкам.

Наименование надбавки	Минимально допустимое числовое значение надбавки на отчетный год, в процентах от активов, взвешенных по риску	Фактическое числовое значение надбавки, покрываемое собственными средствами кредитной организации, за отчетный период, в процентах от активов, взвешенных по риску
1	2	3
Поддержания достаточности капитала	1.875	1.902
Антициклическая	-	-
За системную значимость	-	не установлена
ИТОГО	X	1.902
Фактическое значение суммы всех установленных надбавок	X	4.24

В таблице 1.3. приведено сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета.

Таблица 1.3

Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1, 2	23 078 000	1, 2	14 761 538	
2	Средства в кредитных организациях	1, 2		3	1 615 866	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	4	144 000	4	1 266 802	
3,1	производные финансовые инструменты	4	144 000	4.1	1 266 802	
3,2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	-		4.2		
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	1, 2	11 080 000	6.1	13 436 438	

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	3	245 354 000	6.2	245 645 952	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-		5	-	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5	35 910 000	7	38 954 063	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	9, 10	2 755 000	12	1 624 078	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	6, 11	1 782 000	14, 13	4 078 620	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	-		9	-	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	8	228 000	8	13 900	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	7	2 728 000	11	1 380 205	
12,1	деловая репутация (гудвил)	-		11.1	-	
12,2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	7	2 728 000	11.2	1 380 205	
12,3	права на обслуживание ипотечных кредитов	-		11.3	-	
13	Основные средства и материальные запасы	7	4 731 000	10	4 461 436	
14	Всего активов	12	327 790 000	15	327 238 898	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков	-		16	0	
16	Средства кредитных организаций	15	15 561 000	17	7 136 694	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц	16	222 090 000	18	227 163 550	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	-		19		
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	17	54 000	19	1 177 448	
19,1	производные финансовые инструменты	17	54 000	19.1	1 177 448	

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
19,2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-		19.2		
20	Выпущенные долговые обязательства	13	9 127 000	20	10 512 115	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	20	5 601 000	22, 23	7 665 351	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	18, 19	238 000	21	360 034	
22,1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)	-		21.2		
22,2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	-		21.3		
22,3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	-		21.4		
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	14	11 150 000	17, 18, 20	13 894 120	
24	Резервы на возможные потери	-	883 000	24	376 188	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	-		23.1		
26	Всего обязательств	21	264 704 000	25	268 285 500	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	22, 23	15 037 000	26	4 399 165	
27,1	базовый капитал	22, 23	15 037 000	26.1	4 399 165	
27,2	добавочный капитал	-		26.2		
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	26	49 015 000	33	54 816 284	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	24, 25	(966 000)	29, 30, 31, 32, 34	(262 051)	
30	Всего источников собственных средств	27	63 086 000	(36 - 35)	58 953 398	

Банк как головная кредитная организация банковской группы, раскрывает также следующую информацию о сопоставлении данных отчета о финансовом положении банковской

группы, раскрываемого в составе консолидированной финансовой отчетности банковской группы, подлежащей раскрытию в соответствии с Указание ЦБ РФ № 4645-У (далее - отчет о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности), со сведениями из консолидированного балансового отчета.

Согласно Федеральному закону № 208-ФЗ Группа включает следующих участников для составления консолидированной финансовой отчетности банковской группы (далее - периметр бухгалтерской консолидации):

- ДБ АО «Банк Хоум Кредит»;
- Евразия Страктчерд Финанс № 3 Б.В;
- ООО "Финансовые инновации";
- Евразия Кэпитал С.А.;
- Евразия Страктчерд Финанс № 4 Б.В;
- ООО «Эквифакс Кредит Сервисиз».

Согласно Положения ЦБ РФ № 462-П Группа включает следующих участников в консолидированную отчетность банковской группы (далее - периметр регуляторной консолидации, консолидированная отчетность банковской группы, представляемая в целях надзора):

- ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (крупный участник Группы);
- Евразия Страктчерд Финанс № 3 Б.В (прочий участник Группы).

Наименование	Статус участника Группы	Признак включения в периметр бухгалтерской консолидации ⁴	Признак включения в периметр регуляторной консолидации	Общая балансовая стоимость активов (тыс. руб.)	Информация об источниках собственных средств (тыс. руб.)	Описание основных видов его деятельности
ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (крупный участник Группы, дочерняя кредитная организация-нерезидент, далее - Участник)	Дочерняя компания-кредитная организация	да	да	71 200 352	11 353 810	Банк
Евразия Кэпитал С.А. (прочий участник)	Структурированная компания	нет	нет	22 703 687	2 135	Компания специального назначения
ООО «Эквифакс Кредит Сервисиз» (прочий участник)	Зависимая компания-юридическое лицо	нет	нет	1 377 413	1 116 454	Деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов

⁴ С учетом критериев существенности для включения данных участников.

Евразия Стратчед Финанс № 3 Б.В (прочий участник Группы, юридическое лицо-нерезидент, компания специального назначения, созданная Банком для содействия в выпуске долговых ценных бумаг)	Структурированная компания	да	да	254 354	94 605	Компания специального назначения
Евразия Стратчед Финанс № 4 Б.В. (прочий участник)	Структурированная компания	нет	нет	1 245	(26 750)	Компания специального назначения
ООО «Финансовые инновации» (прочий участник)	Дочерняя компания - юридическое лицо	нет	нет	1 212	1 022	Компания специального назначения

Все юридические лица, включенные в периметр регуляторной консолидации, также включены в периметр бухгалтерской консолидации.

Отчетные данные юридических лиц - участников банковской группы, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы и в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в целях надзора, консолидируются методом полной консолидации.

6. Информация о системе управления рисками

Стратегия управления рисками и капиталом в Группе (далее - Стратегия) определяет основные принципы, в соответствии с которыми Банк и Участники, формируют систему идентификации, оценки, контроля и управления рисками и капиталом, соответствующую характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

На основании положений Стратегии Банк/Группа реализуют комплекс взаимосвязанных мер и процедур, направленных на:

- предупреждение или минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку/Группе в результате воздействия значимых и/или иных рисков банковской деятельности;
- оценку достаточности капитала Банка/Группы для покрытия значимых и новых видов рисков, появление которых возможно при реализации Бизнес-плана (Стратегии развития) Банка/Группы и участника Группы (далее Бизнес-план);
- планирование капитала, исходя из всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса Банка/Группы и/или участника Группы, предусмотренных Бизнес-планом, требованиями Банка России к достаточности собственных средств, как Банка, так и Группы в целом, а также требований государственных органов стран присутствия участников Группы.

Основная цель стратегии управления рисками и капиталом Банка/Группы состоит в защите интересов участников (акционеров) и клиентов Группы путем обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующего характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых Группой рисков.

Положения Стратегии являются основой для организации работы по управлению рисками и достаточностью капитала в Банке/Группе и участниках Группы, в том числе для разработки внутренних нормативных документов Банка и участников Группы.

Стратегия является ключевым документом системы управления рисками и капиталом, как на уровне Банка, так и на уровне Группы и определяет ее идеологию и основные процедуры.

Основные задачи Стратегии:

- обеспечение своевременной идентификации значимых и/или иных рисков;
- обеспечение единого понимания рисков на уровне Группы и планирования с учетом уровня принимаемых рисков;
- оценка и управление значимыми и/или иными рисками, формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска;
- определение планового уровня капитала и текущей потребности в капитале;
- оценка достаточности капитала и его распределение по видам значимых рисков;
- тестирование устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам риска;
- контроль за объемами значимых и/или иных рисков, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и ограничений;
- определение процедур внутреннего контроля за системой управления рисками и капиталом, как на уровне Банка, так и на уровне Группы и в разрезе участников Группы;
- информирование органов управления Банка/участника Группы о значимых рисках и достаточности капитала.

Система управления рисками и капиталом является неотъемлемой частью принятия решений, необходимых для эффективной деятельности, как Банка, так и Группы, а также в процессе планирования дальнейшего развития.

При разработке Стратегии Банк руководствуется подходом, обеспечивающим непрерывность деятельности в долгосрочной перспективе. Финансовая устойчивость Банка/Группы обеспечивается посредством своевременного выявления потенциальных рисков и подтверждения значимости ранее выявленных рисков, а также эффективного управления рисками и капиталом на их покрытие.

Органы управления Банка на регулярной основе рассматривают информацию об уровне принятых рисков и фактов нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.

Система управления рисками - целостная совокупность методик, принципов, мероприятий по управлению рисками и органов управления рисками, обеспечивающая достижение целевого уровня риска Банка/Группы, и, таким образом, адекватно защищающая имущественные интересы владельцев и клиентов Банка/Группы от несостоятельности (банкротства), дефолта Банка/Группы, потери ликвидности, капитала, иных существенных потерь, обусловленных негативным влиянием факторов внешней и внутренней среды, действующих как отдельно, так и в их взаимосвязи.

Первоочередная цель СУР – сохранение активов и капитала, обеспечение ликвидности и платежеспособности Банка/Группы при достижении бизнес-целей Банка/Группы, управление теми подверженностями риску, которые могут неожиданно резко сократить ресурсы Банка/Группы или принести убытки.

Цели СУР достигаются на основе системного подхода, который подразумевает решение в частности следующих задач:

- идентификация рисков, которые возникают у Банка/Группы и участников Группы в процессе деятельности;
- идентификация потенциальных рисков, которые могут возникать у Банка/Группы и участников Группы в процессе деятельности;
- выделение значимых для Банка/Группы и участников Группы рисков;
- оценка значимых для Банка/Группы и участников Группы рисков;
- оценка совокупного объема риска, принятого Банком/Группой и участниками Группы;
- контроль как за объемами значимых для Банка/Группы рисков, так и за совокупным объемом риска, принятого участниками Группы;
- обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции как на уровне Банка отдельно, так и на групповом уровне.

В процессе идентификации рисков и оценке их значимости принимают участие Банк и все участники Группы.

Банк идентифицирует риски, которые присущи, как только ему, так и Группе в целом, в том числе потенциальные риски, и выделяет из них значимые.

Признание риска значимым влечет за собой обязательность формирования системы управления данным риском.

Риски, которые невозможно оценить количественным методом, могут признаваться значимыми на основе профессионального суждения сотрудников ответственных подразделений с последующим утверждением их оценки органами управления Банка.

В качестве метода контроля за качественными значимыми рисками Банка/Группы устанавливается отдельный сводный показатель – плановый буфер капитала под качественные риски, значение которого утверждается ежегодно в рамках согласования лимитов и риск-аппетитов СД.

Банк признает риски значимыми, в случае если по ним Банк России/локальный регулятор участника Группы устанавливает нормативы для кредитных организаций и если данные риски учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала. Оценка значимости других рисков осуществляется на основе сопоставления максимальных потерь от реализации риска с экономическим капиталом Банка, Группы и/или участника Группы.

Значимые риски делятся на значимые на локальном уровне и значимые на уровне Группы. Риск может быть признан значимым для участника Группы, но не значимым для Группы в целом. При оценке значимости рисков участники Группы руководствуются принятыми в Группе стандартами с учетом требований локальных регуляторов.

Участники Группы проводят оценку значимых рисков на локальном уровне самостоятельно на основе разработанной Банком методики определения значимых рисков с учетом требований локальных регуляторов.

Система управления риском, признанным значимым для Группы, охватывает всех участников Группы, где данный риск признается значимым. В случае если вид риска признан значимым только на уровне участника Группы, создается локальная система управления данным риском. В этом случае участник Группы самостоятельно определяет подходы к управлению риском, устанавливает и контролирует лимиты риска и целевые уровни, контролирует эффективность управления данным риском в соответствии положениями Стратегии.

Детальная информация по управлению значимыми рисками изложена в соответствующих разделах настоящего отчета.

Идентификация рисков и оценка их значимости проводится не реже чем один раз в год. В 2018 году в Банк/Группе в качестве значимых рисков были определены следующие:

№ п/п	Наименование значимого риска	Методика расчета капитала по риску
1	Кредитный риск	Оценка величины кредитного риска, включая потребность в капитале, осуществляется на основе методов, установленных Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П, Инструкцией Банка России № 180-И.
2	Рыночный риск	<u>Процентный риск банковской книги:</u> Капитал, необходимый для покрытия возможного негативного влияния на капитал сценария - параллельного сдвига кривой базовых процентных ставок на +200 б.п. с учетом расчетных данным формы отчетности 0409127. <u>Процентный риск торговой книги (облигации), валютный риск:</u> Оценка величины процентного риска торговой книги, включая потребность в капитале, осуществляется на основе методов, установленных Положением Банка России № 511-П и Инструкцией № 180-И.
4	Операционный риск	Оценка величины операционного риска, включая потребность в капитале Банка, осуществляется на основе методов, установленных Положением Банка России № 652-П и Инструкцией № 180-И. В соответствии с данным подходом размер требования к капиталу определяется один раз в год исходя из среднего объема ежегодных процентных и непроцентных доходов Банка/Группы за предыдущие 3 года (на основе отчетных данных)
5	Риск ликвидности	Потребность в капитале рассчитывается по методу сценарного анализа как величина возможных затрат (потерь) на поддержание/восстановление ликвидности в случае реализации консервативного сценария стресс-тестирования в соответствии с утвержденными в ВНД сценариями (Процедуры стресс-тестирования в Группе ООО «ХКФ Банк»).
6	Риск концентрации	Для целей расчета требований к капиталу для покрытия риска концентрации применяются внутренние модели, связанные с анализом установленных показателей риска концентрации. Потребность в капитале рассчитывается по методу сценарного анализа как величина возможных затрат (потерь) в случае реализации сценария стресс-тестирования в соответствии с утвержденными в ВНД сценариями (Процедуры стресс-тестирования в Группе ООО «ХКФ Банк»), умноженных на коэффициент 0.5.
5	Качественные и прочие риски (регуляторный риск, риск деловой репутации (репутационный риск), стратегический риск (бизнес-риск))	Выделение капитала под риски (буфер капитала), в том числе с учетом стресс-тестирования

При существенном изменении внешней и/или внутренней среды Группы, влияющих на портфель рисков, в том числе выход Банка/участника Группы на новые рынки или внедрение новых продуктов, не предусмотренных Бизнес-планом, производится внеплановая идентификация и оценка значимости рисков.

Для планирования уровня рисков, устанавливаются целевые уровни риска, которые подразделяются на показатели, учитывающие уровень потерь от реализации рисков в стандартных условиях, и показатели, учитывающие уровень потерь от реализации рисков в стрессовых условиях. Банк определяет целевые уровни рисков, систему лимитов на уровне Группы и для каждого участника Группы.

Планирование уровня подверженности рискам Банка/Группы и участников Группы осуществляется в процессе планирования не реже чем раз в год.

Банк осуществляет управление совокупным (агрегированным) уровнем рисков путем:

- расчета показателей, характеризующих консолидированный уровень совокупного риска на основе оценок рисков, с учетом взаимосвязанности рисков между собой;
- оценки отклонения уровня рисков от значений, установленных бюджетом Банка/Группы;
- оценки степени соответствия уровня рисков утвержденному риск-аппетиту Банка/ Группы;

- принятия решения об установлении/изменении лимитов, либо иных решений, направленных на оптимизацию уровня рисков как на уровне Банка, так и на групповом уровне.

Банк осуществляет контроль за объемами значимых для Банка/Группы и участника Группы рисков и агрегированным уровнем рисков на постоянной основе.

Для обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, Банк определяет показатели риск–аппетита как на уровне Банка, так и на групповом уровне.

Риск-аппетиты определяются как на уровне Банка/Группы, участников Группы, так и в разрезе отдельных направлений деятельности.

Банк/Группа, участники Группы используют качественные и количественные показатели риск-аппетита.

Количественные показатели, характеризующие риск–аппетиты:

- доход под риском – процентная доля прибыли до налогообложения, которая может быть потеряна в течение одного года;
- риск нарушения регулятивного минимума достаточности капитала – риск нарушения Банком обязательных нормативов (Н1.0, Н1.1, Н1.2);
- риск нарушения регулятивного минимума достаточности капитала – риск нарушения Группой обязательных нормативов (Н20.0, Н20.1, Н20.2);
- экономическая достаточность капитала - уровень достаточности капитала Банка/Группы, участника Группы в процентах от экономического капитала.

Для участников Группы, являющихся кредитными организациями вне юрисдикции Российской Федерации, к количественным показателям относятся: обязательные нормативы достаточности капитала, ликвидности и иные лимиты, установленные локальными регуляторами для кредитных организаций в части управления рисками и достаточностью капитала.

Количественные показатели, характеризующие риск–аппетит Банка/Группы, участника Группы по отдельным видам значимых рисков:

Кредитный риск (в том числе кредитный риск контрагента):

- стоимость риска;
- уровень резервирования рискованных активов – отношение величины требуемых к созданию резервов на возможные потери к взвешенным по риску кредитным требованиям;
- уровень резервирования в разрезе основных портфелей, в том числе:
 - кредиты наличными денежными средствами – доля резервов на возможные потери в данном портфеле (без взвешивания по риску);
 - потребительские кредиты – доля резервов на возможные потери в данном портфеле (без взвешивания по риску);
 - кредиты по кредитным картам – доля резервов на возможные потери в данном портфеле (без взвешивания по риску);
 - ипотечные кредиты – доля резервов на возможные потери в данном портфеле (без взвешивания по риску);
 - кредиты корпоративным клиентам – доля резервов на возможные потери в данном портфеле (без взвешивания по риску);
 - кредиты на финансовых рынках – доля резервов на возможные потери в данном портфеле (без взвешивания по риску).
- средний уровень вероятности дефолта по классам кредитных требований (NPL90+ к общему объему кредитных требований в разрезе основных розничных портфелей);

- уровень убытков по классу кредитных требований (в разрезе основных розничных портфелей).

Рыночный риск, в том числе:

- Процентный риск торгового портфеля:
- допустимый уровень процентного риска - отношение оценки требований к капиталу по процентному риску к капиталу.
 - Валютный риск:
- допустимый уровень валютного риска - отношение оценки требований к капиталу по валютному риску (в случае изменения курсов иностранных валют) к капиталу;
- открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах;
- сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах.
 - Процентный риск банковского портфеля:
- чувствительность процентной маржи и чистого процентного дохода к колебаниям рыночных процентных ставок – допустимое снижение чистого процентного дохода вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок;
- допустимый уровень процентного риска - отношение оценки требований к капиталу по процентному риску к капиталу.

Риск ликвидности:

- абсолютный разрыв ликвидности на сроке до 1 (одного) месяца - ГЭП ликвидности срочности до 1 (одного) месяца;
- абсолютный разрыв ликвидности на сроке до 1 (одного) года - ГЭП ликвидности срочности до 1 (одного) года (нарастающим итогом);
- риск нарушения регулятивных минимумов обязательных нормативов ликвидности.

Риск концентрации:

- доля кредитных требований к крупнейшим заемщикам в общем объеме ссудной задолженности;
- ограничение концентрации по валютным активам (доля валютных активов);
- региональная концентрация - доля кредитных требований к заемщикам из одного региона;
- отраслевая концентрация портфеля кредитных требований - доля кредитных требований к заемщикам из одной отрасли;
- ограничение концентрации ресурсной базы по крупным кредиторам – лимит на максимально допустимый объем привлечения пассивов от одного кредитора/группы связанных кредиторов;
- ограничение концентрации ресурсной базы по типам инструментов привлечения - лимит на максимально допустимый объем привлечения пассивов до востребования.

Операционный риск:

- лимит потерь по операционному риску на год.

Качественные показатели риск-аппетита применяются для видов рисков, количественная оценка которых затруднена либо невозможна, но которые при этом являются значимыми. Уровень таких видов риска определяется на основании профессионального суждения сотрудников ответственных подразделений, осуществляющих управление и контроль за рисками участников Группы, и оценивается по вероятности наступления рискового события и величины возможного негативного воздействия рискового события. На основании комбинации этих показателей присваивается уровень: низкий, средний, высокий, очень высокий.

Показатели риск-аппетита устанавливаются на горизонте стратегического планирования.

Не реже одного раза в год СД Банка рассматривает вопрос о необходимости изменения риск-аппетитов. Отдельные лимиты риск-аппетита могут быть скорректированы в течение финансового года при изменении экономической ситуации и/или изменений требований Банка России к кредитным организациям (изменение значений существующих нормативов, методики их расчета и/или введение новых).

Риск-аппетиты устанавливаются в отношении всех значимых рисков Банка/Группы и участника Группы, утверждаются решением СД и являются неотъемлемой частью Стратегии.

В рамках системы внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) Банк, в том числе как головная кредитная организация Группы:

- идентифицирует риски, которые присущи деятельности Банка/Группы, в том числе потенциальные риски, и из них выделять значимые для Банка/Группы риски;
- оценивает все значимые риски;
- устанавливает методы и процедуры управления значимыми рисками;
- определяет плановый (целевой) уровень капитала и текущую потребность Банка/Группы в капитале;
- устанавливает методы определения величины требований к капиталу как в отношении каждого значимого риска, а также на основе агрегированных оценок значимых рисков;
- определяет процедуру распределения капитала по видам значимых рисков через систему лимитов;
- устанавливает систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдения лимитов по рискам;
- обеспечивает выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка/Группы, а также централизованный контроль за совокупным объемом риска, принятого Банком/Группой;
- устанавливает систему отчетности;
- определяет процедуры внутреннего контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью;
- разрабатывает внутренние документы ВПОДК.

Цикл ВПОДК с формированием итогового отчета выполняется один раз в год и включает: расчет экономического капитала, необходимого для покрытия всех значимых рисков, проверку функционирования управления значимыми рисками, оценку вовлеченности Правления и Совета Директоров в процессы управления рисками Банка/Группы, оценку достаточности и эффективности системы внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

Результаты ВПОДК используются органами управления для определения соответствия уровня принятых рисков установленным лимитам риск-аппетита, а также при стратегическом планировании. Результаты ВПОДК являются одним из источников при принятии управленческих решений Правлением, Председателем Правления и СД Банка. Результаты ВПОДК используются при принятии решений об изменении структуры и/или размера капитала Банка/Группы.

В многоуровневую структуру органов управления рисками и капиталом включены:

- Общее собрание участников Банка;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;

- Комитеты Банка;
- Блок управления рисками/Директор по управлению рисками Банка;
- Финансовый блок/Финансовый Директор;
- Прочие подразделения.

Полномочия подразделений распределены таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения. Банк как головная кредитная организация Группы обеспечивает данное распределение между структурными подразделениями Банка и участников Группы.

Общее собрание участников Банка:

- вносит изменение в Устав Банка, в том числе и изменение размера уставного капитала Банка;
- избирает и досрочно прекращает полномочия Совета директоров Банка, а также определяет его количественный состав;
- утверждает годовые отчеты и годовые бухгалтерские балансы Банка;
- одобряет сделки, в случае и порядке, которые определены в Уставе Банка и законодательством РФ.

Совет директоров Банка:

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка/Группы;
- утверждает риск-аппетит и целевые уровни риска Банка/Группы;
- утверждает и контролирует порядки управления наиболее значимыми для Банка/Группы рисками и капиталом Банка/Группы;
- утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и модели количественной оценки рисков;
- утверждает процедуры стресс-тестирования и рассматривает результаты стресс-тестирования Банка/Группы;
- рассматривает отчетность по ВПОДК и проводит оценку на основе отчетов соблюдения стратегии и порядков управления рисками и капиталом;
- рассматривает эффективность внутреннего контроля и обсуждает вопросы организации контроля СУР и меры по повышению ее эффективности;
- принимает меры, обеспечивающие оперативное выполнение рекомендаций и замечаний по устранению недостатков СУР.

Правление Банка/Председатель Правления Банка:

- обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии управления рисками и капиталом Банка/Группы;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- принимает решения о создании других подразделений по управлению рисками и капиталом Банка/Группы, утверждает положения о них, наделяет необходимыми полномочиями.

В соответствии с организационным порядком и другими внутренними нормативными документами созданы постоянно действующие комитеты, функции и состав которых регулируются внутренними документами.

Подразделением, координирующим функционирование системы управления рисками, является ***Блок управления рисками***, которое находится в подчинении у ***Директора по управлению рисками***.

ДБУР является независимым должностным лицом Банка, не входящим ни в одно подразделение Банка, функционально подчинен и подотчетен Председателю Правления и соответствует квалификационным требованиям Банка России. В обязанности ДБУР по управлению рисками входит общее управление рисками.

Блок управления рисками обладает независимостью от подразделений, принимающих и/или несущих риск. Для целей обеспечения интегрированного управления рисками в рамках Группы Блок управления рисками учитывает требования локальных регуляторов в странах присутствия участников Группы, разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка/Группы, обеспечивает ее соответствие требованиям законодательства Российской Федерации, требованиям и рекомендациям Банка России, Стратегии и других внутренних документов:

- организует процесс идентификации и оценки значимых и/или иных рисков;
- формирует отчетность ВПОДК;
- формирует предложения по значениям лимитов риск-аппетита и целевых показателей риска Банка/Группы;
- проводит стресс-тестирование;
- информирует об уровне принимаемых рисков руководство, комитеты, руководство подразделений, которые осуществляют операции (сделки);
- консолидирует информацию о рисках как на уровне Банка, так и Группы для целей раскрытия;
- согласовывает внутренние документы Банка/Группы и участника Группы, регламентирующих ВПОДК и пр.

Участники Группы:

- организуют процесс управления рисками и оценки достаточности капитала в соответствии с принципами, определенными настоящей Стратегией, групповыми стандартами и с учетом требований локальных регуляторов стран присутствия;
- предоставляют необходимую информацию для интегрированного управления рисками.

Финансовый блок:

- формирует отчетность о капитале Банка/Группы, выполнении обязательных нормативов, осуществляет бизнес-планирование с учетом лимитов и ограничений, установленных риск-аппетитами и целевыми уровнями риска;
- консолидирует финансовую отчетность по Банку/Группе для регуляторной отчетности.

Все подразделения и сотрудники Банка в рамках Стратегии реализуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определёнными Стратегией и внутренними нормативными документами.

Порядки управления и контроля, методы оценки рисков, процедуры стресс-тестирования, подходы к определению потребности в капитале и иные отдельные внутренние документы, регламентирующие управление рисками и капиталом, применяемые участниками в рамках ВПОДК, должны быть согласованы в письменной форме с Банком. Согласование документов участников с Банком осуществляется в письменной форме посредством подписания двустороннего акта согласования ответственными лицами.

Процесс управления структурой и достаточностью капитала Банка/Группы является централизованным.

Финансовый Блок является подразделением, ответственным за организацию управлением достаточностью капитала в Банке/Группе. В целях реализации эффективного процесса управления структурой и достаточностью капитала Финансовый Блок разрабатывает необходимые процедуры, регламенты взаимодействия подразделений, методики и групповые стандарты, а также контролирует организацию процесса в участниках Группы.

Управление достаточностью капитала также реализуется в каждом участнике Группы, для которого существуют обязательные требования к достаточности капитала, устанавливаемые локальным регулятором, или требования по риск-аппетиту в части достаточности капитала.

На основе показателей, характеризующих риск-аппетит, определяются и утверждаются СД по Банку/Группе и участникам Группы:

- плановый уровень капитала;
- плановая структура капитала, источники его формирования (в том числе дополнительные источники капитала);
- плановый уровень достаточности капитала;
- целевые уровни рисков, целевая структура рисков.

Плановые уровни капитала и достаточности капитала определяются с учетом следующих факторов:

- оценки текущих потребностей в капитале, необходимых для покрытия значимых рисков;
- оценки возможной будущей потребности в дополнительном капитале за счет:
 - ориентиров развития бизнеса Банка/Группы и/или участника Группы;
 - плановых уровней рисков и целевой структуры рисков.
- в рамках определения плановых уровней капитала учитываются также источники привлечения дополнительного капитала (при выявлении такой необходимости).
- рыночной конъюнктуры.

Для оценки текущих потребностей в капитале для покрытия значимых рисков разработана и утверждена методика определения величины требований к капиталу в отношении значимых рисков.

В рамках управления капиталом Банка/Группы/участника Группы капитал разделяется, как по уровням, так и по источникам.

При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк/Группа исходит из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющихся источников его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка/участника Группы, установленных стратегией развития Банка/Группы.

В случае экстраординарных событий (реализация стресс-сценариев) и срабатывания кризисных индикаторов, утвержденных Планом восстановления финансовой устойчивости, Банк/Группа действует в соответствии с установленными планом мероприятиями.

В целях оценки достаточности совокупного объема необходимого Банку капитала (на основе агрегирования оценок значимых рисков) Банк проводит его сравнение с имеющимся в распоряжении Банка капиталом, через сравнение нормативных показателей достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0), установленных Банком России и расчетных показателей достаточности капитала с учетом всех значимых рисков. Размер совокупного объема необходимого Банку капитала при этом должен позволять Банку соблюдать обязательные нормативы, установленные Банком России в Инструкции ЦБ РФ № 180-И.

В целях оценки достаточности совокупного объема необходимого Группе капитала (на основе агрегирования оценок значимых рисков) Банк проводит его сравнение с имеющимся в распоряжении Группы капиталом, через сравнение нормативных показателей достаточности капитала (Н20.1, Н20.2, Н20.0), установленных Банком России, и расчетных показателей достаточности капитала с учетом всех значимых рисков. Размер совокупного объема необходимого Группе капитала при этом должен позволять соблюдать обязательные нормативы, установленные Банком России в Положении ЦБ РФ № 509-П.

Для осуществления контроля за достаточностью капитала устанавливаются процедуры распределения капитала через систему лимитов:

- по значимым рискам;
- по направлениям деятельности;
- по подразделениям, осуществляющим операции (сделки);
- по объему совершаемых операций с одним контрагентом/финансовыми инструментами;
- по предельному уровню убытков по структурным подразделениям.
- В рамках процедур распределения капитала обеспечивается наличие резерва по капиталу для:
- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами;
- покрытия риска, распределение которого по подразделениям невозможно или затруднительно;
- покрытия потенциальных рисков (например, так называемый модельный риск) и несущественных (незначимых) в данный момент рисков.

Банк как головная организация осуществляет контроль за соблюдением участниками Группы выделенных им лимитов и за соблюдением лимитов, установленных на уровне Банка, структурными подразделениями. Для этого установлена система показателей, свидетельствующих о степени использования структурными подразделениями и участниками Группы выделенных им лимитов (сигнальные значения), которые регламентированы отдельными внутренними документами на уровне Банка/Группы и участников Группы.

Управление сигнальными значениями реализуется через следующие мероприятия:

- снижение уровня принятого риска;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между структурными подразделениями;
- увеличение капитала (в том числе за счет дополнительных источников).

Управление достаточностью капитала Банка/Группы реализуется через следующие механизмы:

- бизнес-планирование и планирование по управлению достаточностью капитала на срок в 3 (три) года с ежегодным обновлением показателей (в рамках Бизнес-плана);

- планирование дивидендов (в рамках бюджета);
- формирование системы лимитов для показателей достаточности капитала;
- формирование плана по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации (План восстановления финансовой устойчивости).

В состав источников имеющегося в распоряжении Банка/Группы капитала включаются исключительно те источники капитала, что определены Положением ЦБ РФ № 646-П и Положением ЦБ РФ № 509-П соответственно, так как у Банка/Группы отсутствуют иные дополнительные источники, такие как нереализованные доходы (скорректированные на нереализованные расходы) в части активов (обязательств), отражаемых в бухгалтерском учете не по справедливой стоимости, планируемые доходы.

Банк проводит стресс-тестирование (оценка показателей риска, активов и пассивов в пессимистических сценариях) как в разрезе отдельных рисков, так и агрегировано. Процедуры стресс-тестирования отражаются в утвержденном Советом директоров внутреннем документе. Данные процедуры Банк распространяет как на Банк, так и Группу в целом и на отдельных участников Группы. Участники Группы самостоятельно разрабатывают и согласовывают в письменном виде с Банком документы по стресс-тестированию, учитывающие специфику проводимых операций и их организационную структуру, а также с учетом сценариев стресс-тестирования, указанных в Процедурах стресс-тестирования в Группе.

В обязательном порядке проводится стресс-тестирование по следующим значимым рискам: кредитному (включая кредитный риск контрагента), процентному, валютному, риску ликвидности, риску концентрации и операционному риску.

Стресс-тестирование значимых рисков осуществляется ежеквартально, за исключением операционного риска, стресс-тестирование которого производится раз в год.

Основная задача стресс-тестирования – проверка возможности поддержания необходимого уровня достаточности капитала и уровня ликвидности Банка/Группы в условиях стрессовой ситуации.

Стресс-тестирование выполняется на основе собственных сценариев на уровне Банка/Группы и/или участника Группы а также сценариев, рекомендуемых Банком России. Ключевые требования к сценариям определены в Стратегии.

Результаты стресс-тестирования доводятся до органов управления и используются ими в процессе управления рисками и определения потребности в капитале.

Методы управления рисками и достаточностью капитала постоянно совершенствуются: процедуры, технологии и информационные системы улучшаются с учетом поставленных стратегических задач, изменений во внешней и внутренней среде, а также нововведений в международной практике.

Методы управления рисками, которые могут применяться Банком, делятся на следующие две основные категории:

- Методы оценки рисков:
 - количественный метод оценки;
 - качественный метод оценки.

Модели количественной оценки рисков Банка/Группы, используемые в рамках ВПОДК, ежегодно проходят процедуру валидации в случае, если достаточность капитала и оценка

значимых рисков осуществляется на основе подходов, отличных от стандартизированных (нормативных).

- Методы регулирования риска:

- прогнозирование;
- ограничение:

- лимитирование риска - включает в себя соблюдение внутренних и внешних лимитов, в том числе установленных регуляторами обязательных нормативов;

- диверсификация – подход, направленный на минимизацию рисков, за счет распределения активов и пассивов между различными отраслями, видами финансовых инструментов и т.д.

- перенос рисков:

- хеджирование риска - может быть полным и неполным, при неполном хеджировании за счет действия базисного риска (неполное совпадение сроков, базового актива и т.д.) обеспечивается лишь частичный перенос риска;

- покрытие – залог, гарантия, поручительство и иные формы обеспечения;

- страхование;

- кооперация - привлечение внешней экспертизы для снижения риска.

- финансирование и прайсирование рисков:

- бюджетирование – установление целевого показателя риска, коммуникация этого показателя внутри Банка/Группы;

- резервирование – формирование резерва на возможные потери (например, по ссудам), формирование резервов ликвидности;

- ценообразование с учетом рисков;

- система оценки эффективности деятельности и мотивации с учетом уровня рисков.

- избегание риска – отказ от деятельности, связанной с неприемлемым для Банка/Группы уровнем риска. Исключает одновременное применение иных методов регулирования риска по причине отказа от объекта СУР, с которым связан риск.
- принятие риска – метод пассивного регулирования риска, предлагающий сознательный отказ от уменьшения риска без отказа от соответствующих видов операций и/или деятельности и/или структуры активов и пассивов Банка/Группы. Исключает одновременное применение иных методов регулирования риска по причине классификации последствий реализации риска и вероятности его наступления в качестве полностью приемлемых для Банка, а значит не требующих активного регулирования риска.
- стресс-тестирование - оценка показателей риска, активов и пассивов Банка/Группы в пессимистических сценариях.

Банк имеет право ограничиваться использованием тех методов управления рисками, которые на текущем этапе развития Банка/Группы, по мнению должностных лиц, ответственных за оценку соответствующих рисков, наиболее соответствуют уровню развития продуктов, операций, технологий в Банке/Группе, с учетом его деятельности и риск-профиля.

В соответствии с требованиями Банка России формирование отчетности по ВПОДК осуществляется как на уровне Банка, так и на уровне Группы. Банком организован процесс сбора, проверки и консолидации данных от структурных подразделений Банка и участников Группы для проведения расчета требований к капиталу, показателей ликвидности и других показателей рисков.

При формировании отчетности Банк фокусируется на максимизации экономичности системы отчетности, обеспечивая наличие всей необходимой информации, отвечающей требованиям регулятора и позволяющей принимать управленческие решения.

Принципы формирования отчетности по ВПОДК:

- отчетность должна быть понятна пользователям с точки зрения уровня детализации и объема содержащейся в ней информации;
- отчетность должна содержать корректные, сравнимые и точные данные;
- отчетность должна содержать информацию по всем значимым рискам, по источникам капитала на покрытие рисков, а также информацию о соблюдении регуляторных требований;
- отчетность должна содержать сравнение величин принятого риска с доступным финансовыми ресурсами на покрытие принятых рисков;
- формат отчетности должен позволять агрегировать информацию по различным видам значимых рисков и подразделениям бизнеса для обеспечения полноты представления структуры риска на уровне Банка/Группы;
- организация системы отчетности должна производиться таким образом, чтобы в случае кризисных условий можно было переключиться на оперативное предоставление данных о фактическом и целевом уровне и структуре рисков для своевременного принятия управленческих мер;
- отчетность должна формироваться с заданной периодичностью и содержание отчетов должно представляться в структурированном виде.

В рамках СУР и капиталом в Банке/Группе существует система отчетности, а именно:

Отчет о результатах выполнения ВПОДК с выделением внутренних отчетов о соблюдении:

- планового уровня капитала и достаточности капитала;
- плановой структуры капитала;
- плановых уровней рисков и целевой структуры рисков.

Отчеты о результатах стресс-тестирования.

Отчет о значимых рисках, который включает в себя:

- информацию об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком/Группой, а также о принятых объемах каждого значимого вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;

В отношении кредитного риска раскрывается следующая информация.

- о результатах классификации активов по категориям качества (стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные ссуды), размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери;

- о результатах оценки стоимости обеспечения;

- о распределении кредитного риска по направлениям бизнеса, видам деятельности контрагентов (заемщиков), типам контрагентов, по видам финансовых активов, а также по крупным портфелям внутри отдельных видов активов, географическим зонам, группам стран;

- об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов (заемщиков) и видов финансовых инструментов;

- о величине остаточного риска (в случае выявления и его существенного влияния).

в отношении валютного риска раскрывается следующая информация:

- о допустимом уровне валютного риска;

- о величине открытой валютной позиции;
- результаты стресс-тестирования.

В отношении рыночного риска раскрывается следующая информация:

- о допустимом уровне рыночного риска.

В отношении процентного риска раскрывается следующая информация:

- о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях;
- об объеме процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок;
- о соответствии позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, установленным лимитам;
- результаты стресс - тестирования;
- профессиональные/экспертные мнения аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе;
- о прогнозных значениях показателей по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок;
- о результатах измерения процентного риска используемым методом;
- о выполнении условий декларации по портфелям ценных бумаг.

В отношении риска ликвидности раскрывается следующая информация:

- о допустимом уровне риска ликвидности;
- Гэп ликвидности;
- об относительном разрыве ликвидности на сроке до 1 месяца/1 года.

В отношении риска концентрации раскрывается следующая информация:

- о доле кредитных требований к крупнейшим заемщикам в общем объеме ссудной задолженности;
- об ограничении концентрации ресурсной базы по крупным кредиторам (в том числе и по группам связанных кредиторов);
- об ограничении концентрации ресурсной базы по типам инструментов привлечения;
- о доле валютных активов.

В отношении операционного риска раскрывается следующая информация:

- регуляторная величина операционного риска;
- по правовому риску (как составляющей операционного риска) - сумма исков к Банку/участнику Группы и сумма исков к ответчикам Банка/участника Группы;
- по репутационному риску - количество негативных/нейтральных и позитивных упоминаний;
- данные о потерях операционного риска;
- ключевые индикаторы риска Группы (холдинга);
- локальные ключевые индикаторы риска. Существенным критерием для включения локального ключевого индикатора в отчетность по значимым рискам является рост негативной тенденции по нему за два и более периодов мониторинга подряд с отклонением в диапазоне 10-25% за каждый период, по сравнению с данными предыдущего периода.

- информацию об объемах значимых рисков;

- информацию об использовании структурными подразделениями выделенных им лимитов;
- информацию о фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также о предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;

Отчет о выполнении обязательных нормативов;

О фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также о предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

В случае необходимости Банк имеет возможность добавлять показатели или информацию к раскрытию, а также исключать показатели, в случае их несущественности. Несущественными признаются показатели, соответствующие одновременно следующим условиям:

- не утверждены Советом директором в рамках риск-аппетитов Банка/Группы на соответствующий календарный год;
- не утверждены Правлением в рамках системы лимитов;
- исключение данных показателей из отчетности по ВПОДК не повлияет на оценку органами управления и/или сотрудниками Банка/участника Группы, принимающими либо оценивающими риски, уровня принятых рисков.

Порядок и периодичность предоставления отчетности по рискам органам управления и заинтересованным лицам определены в Стратегии. Информирование об уровне рисков и требования по срокам предоставления отчетности Банка/Группы представлены ниже.

	По мере достижения	Ежедневно ⁵	Ежемесячно	Ежеквартально	Ежегодно
Отчет о результатах выполнения ВПОДК	-	-	-	-	Правление, СД
Результаты стресс-тестирования	-	-	-	ДБУР, ALCO, СД, Правление	-
Отчет о значимых рисках	-	ДБУР	ALCO, Правление	СД	-
Отчет о выполнении обязательных нормативов	-	ДБУР	ALCO, Правление	СД	-
Отчет о размере капитала	-	ДБУР	ALCO, Правление	СД	-
Отчет о результатах оценки достаточности капитала	-	ДБУР	ALCO, Правление	СД	-
Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов	ДБУР, ALCO, Правление, СД	ДБУР	-	-	-
Отчет УВА о недостатках в функционировании СУР и действиях, принятых для их устранения	-	-	-	-	Правление, СД

Органы управления рассматривают указанную отчетность по ВПОДК и используют полученную информацию, как в текущей деятельности Банка/Группы, так и в ходе разработки стратегии развития, при принятии решения об изменении структуры и размера капитала, а также, в случае необходимости снижения уровня рисков, принимают решения о принятии следующих мер:

- ограничить новые выдачи/продукты/покупку финансовых инструментов;
- ввести сокращение лимитов по заемщикам/контрагентам с высоким уровнем риска;

⁵ В части информации об объемах рисков, принятых подразделениями, использовании/нарушении установленных лимитов рисков, а также отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала, выполнении обязательных нормативов. Применимо для тех видов рисков, по которым есть возможность и целесообразность формирования ежедневной отчетности. ДБУР (или лицо его замещающее) предварительно согласовывает полученную отчетность.

- рассмотреть возможность продажи/замещения активов, подверженных риску;
- иные мероприятия.

Руководство осуществляют постоянный контроль за системой ВПОДК и ее эффективностью посредством изучения предоставляемой отчетности и результатов аудита процедур ВПОДК.

Аудит системы ВПОДК как на уровне Банка/Группы и/или участника Группы осуществляется внутренними аудиторами не реже чем один раз в год, основными функциями которых в рамках ВПОДК являются:

- проведение проверки и оценки эффективности СУР в целом, выполнение решений органов управления Банка;
- проведение проверки эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных ВНД Банка/Группы и полноту применения указанных документов;
- информирование органов управления о выявленных недостатках в функционировании СУР, а также действиях, предпринятых для их устранения.

С целью проведения аудита системы ВПОДК может быть привлечен внешний аудитор.

Стратегия подлежит пересмотру по мере изменения требований регулирующих органов и появления новых эффективных методов и инструментов управления рисками в соответствии с лучшей международной банковской практикой.

Внесение изменений в Стратегию и/или в другие внутренние документы по ВПОДК предусмотрено в рамках заседаний органов управления и действующих комитетов при рассмотрении отчетности по ВПОДК.

Стратегия имеет приоритет над всеми другими внутренними документами, принимаемыми исполнительными органами управления в части, регламентирующей ВПОДК. Стратегия является документом прямого действия и подлежит обязательному соблюдению всеми сотрудниками Банка/Участника Группы. Все подразделения и работники Банка/Участника Группы обязаны руководствоваться положениями Стратегии при осуществлении своей деятельности.

В течение отчетного периода Банком/Группой были в полной мере соблюдены положения Стратегии.

По состоянию на 01.01.2019 Банком/Группой были актуализированы ВНД в части контроля и управления рисками и капиталом с учетом внесенных изменений в нормативные документы Банка России.

Таблица 2.1

**Информация о требованиях (обязательствах),
взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере
капитала, необходимом для покрытия рисков**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	317 711 913	290 713 138	25 416 953
2	при применении стандартизированного подхода	317 711 913	290 713 138	25 416 953
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	6 701 407	1 179 148	536 112
5	при применении стандартизированного подхода	6 701 407	1 179 148	536 112
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применимо	не применимо	не применимо
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	6 181 153	5 272 050	494 492
17	при применении стандартизированного подхода	6 181 153	5 272 050	494 492
18	при применении метода, основанного на	не применимо	не применимо	не применимо

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
	внутренних моделях			
19	Операционный риск, всего, в том числе:	102 305 957	102 305 957	8 184 477
20	при применении базового индикативного подхода	102 305 957	102 305 957	8 184 477
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	3 508 759	3 475 660	280 701
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	436 409 189	402 945 953	34 912 735

В течение 4-го (четвертого) квартала 2018 года существенных⁶ изменений в составе требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, не происходило. Отдельные несущественные изменения показателей обусловлены текущими бизнес-потребностями Банка/Группы в рамках установленной стратегии развития.

7. Сопоставление данных консолидированной финансовой отчетности банковской группы и данных отчетности, представляемой банковской группой в Банк России в целях надзора

Таблица 3.1

Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей консолидированной финансовой отчетности банковской группы с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков

тыс. руб.

⁶ Здесь и далее под существенными изменениями раскрываемой в таблицах информации является относительное изменение отдельного показателя соответствующей строки таблицы (при сравнении данных на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату) по отношению к итоговой (подготовкой) строке в сторону увеличения (снижения) на 20% и более.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих их периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности в целях составления отчета по форме 0409802	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные средства и средства в центральных банках	23 078 000	22 887 188	22 887 188				
2	Средства в кредитных организациях		1 615 866	1 615 866				
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	144 000	1 266 802		1 266 802			
3.1	производные финансовые инструменты	144 000	1 266 802		1 266 802			
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли							
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 080 000	5 310 788	526 525	4 784 263			
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	245 354 000	245 645 952	245 645 952				

6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания							
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35 910 000	38 954 063	372 938	2 594 322		35 986 803	
8	Текущие и отложенные налоговые активы	2 755 000	1 624 078	1 624 078				
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	1 782 000	4 078 620	4 078 620				
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)							
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	228 000	13 900	13 900				
12	Основные средства и нематериальные активы	7 459 000	5 841 641	5 841 641				
13	Всего активов	327 790 000	327 238 898	282 606 708	8 645 387		35 986 803	
Обязательства								
14	Депозиты центральных банков							
15	Средства кредитных организаций	15 561 000	7 136 694					7 136 694
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	222 090 000	227 163 550					227 163 550
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного							-

	обеспечения							
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	54 000	1 177 448					1 177 448
18.1	производные финансовые инструменты	54 000	1 177 448					1 177 448
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли							-
19	Выпущенные долговые обязательства	9 127 000	10 512 115					10 512 115
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	6 722 000	8 401 573					8 401 573
21	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	11 150 000	13 894 120					13 894 120
22	Всего обязательств	264 704 000	268 285 500					268 285 500

В Группе отсутствуют активы (обязательства), отраженные в статьях графы 2 таблицы 3.1, которые включались бы в более чем одну графу из граф 5-9.

Таблица 3.2

**Сведения об основных причинах различий
между размером активов (обязательств), отраженных в
консолидированной финансовой отчетности банковской группы
и размером требований (обязательств), в отношении которых
банковская группа определяет
требования к достаточности капитала**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	327 238 898	282 606 708		8 645 387	35 986 803
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	268 285 500				
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	58 953 398	282 606 708		8 645 387	35 986 803
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	43 747 426	43 747 426			
7	Различия в оценках					
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)					
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери ⁷	4 609 821	4 609 821			
10	Иные различия					
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	370 986 324	326 354 134		8 645 387	35 986 803

У Группы нет существенных различий между размером активов (обязательств), отраженных в консолидированной финансовой отчетности, и размером требований (обязательств), в отношении которых Группа определяет требования к капиталу

Основным источником различий между размером активов (обязательств), отраженных в консолидированной финансовой отчетности, и размером требований (обязательств), в отношении которых Группа определяет требования к капиталу, являются различия в методологии формирования финансовой и надзорной отчетности. Их влияние является незначительным.

Банк не применяет для снижения рисков неттинг балансовых и внебалансовых требований (обязательств) в целях определения требований к капиталу.

Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери, в том числе связаны с влиянием оценочных резервов, которые Группа начала применять для целей составления консолидированной финансовой отчетности с 1 января 2018 года (МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»).

⁷ Разница между величиной резервов на возможные потери, отраженных в консолидированной финансовой отчетности в целях составления отчета по форме 0409802, и величиной резервов на возможные потери в бухгалтерской консолидированной отчетности.

Банк/Участник на регулярной основе пересматривает методологию определения справедливой стоимости (СС) инструментов торгового портфеля и оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости.

Уровень 1. Рынок по ценной бумаге признается Банком активным. Котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и используется для оценки СС без корректировки

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

- Последняя цена предложения на покупку (далее – «bid») на день проведения переоценки, раскрываемая организатором торгов. В случае отсутствия котировки bid на день проведения переоценки, справедливой стоимостью признается цена bid на день, ближайший ко дню проведения переоценки (в течение 30 торговых дней); В случае существенного отклонения (более 10 п.п.) цены bid на дату оценки от предыдущего значения СС или от средневзвешенной цены раскрываемой организатором торгов (за исключением случаев, когда средневзвешенная цена была сформирована за счет сделок общим объемом менее 500 тысяч рублей), Банк, в качестве справедливой стоимости, признает средневзвешенную цену на дату оценки, или ближайшую средневзвешенную цену ко дню проведения переоценки (в течение 30 торговых дней).

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

- Котировка BID, раскрываемая мировой информационно-аналитической системой Bloomberg (Bloomberg Generic – BGN, а в случае ее отсутствия – цена BVAL) на дату оценки, либо при отсутствии - ближайшая ко дню проведения переоценки (в течение 30 торговых дней).

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

В случае акцепта оферты, надежной оценкой СС признается цена оферты.

Уровень 2. В случае невозможности определения справедливой стоимости по Уровню 1 справедливая стоимость определяется на основе и в том числе, методов оценки с использованием наблюдаемых параметров, выявляемых напрямую (то есть, в виде котировок) или косвенно (то есть, в виде параметра, производного от цены).

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

- СС, рассчитанная МБ (Рыночная цена (2)) в соответствии с Положением ЦБ РФ № 437-П. Для ценных бумаг, относящихся к категории федеральных, субфедеральных, муниципальных, а так же бумаг имеющих рейтинг кредитоспособности не ниже суверенного кредитного рейтинга Российской Федерации, сниженный на три ступени (по рейтинговой шкале одного из международных рейтинговых агентств Standard & Poor's, Fitch Ratings Moody's Investors Service) и/или BBB+(RU) / ruBBB+, от национальных рейтинговых агентств АКРА и Эксперт РА;
- СС, рассчитанная МБ (Рыночная цена (3)) в соответствии с Положением ЦБ РФ № 437-П. Для ценных бумаг, относящихся к категории федеральных, субфедеральных, муниципальных, а так же бумаг имеющих рейтинг кредитоспособности не ниже суверенного кредитного рейтинга Российской Федерации, сниженный на две ступени (по рейтинговой шкале одного из международных рейтинговых агентств Standard & Poor's, Fitch Ratings, Moody's Investors Service) и/или A+(RU) / ruA+, от национальных рейтинговых агентств АКРА и Эксперт РА;

- СС, рассчитанная по методике Ценового центра НКО АО НРД на день проведения переоценки, а в случае ее отсутствия – ближайшая ко дню проведения переоценки (в течение 30 торговых дней);
- на основе иных внебиржевых котировок брокеров и маркет-мейкеров, опубликованных в Bloomberg, в том числе композитных, а также их усредненных значений. Минимальное количество используемых источников котировок брокеров и маркет-мейкеров должно быть не менее двух;
- справедливая стоимость по рассматриваемой ценной бумаге может быть определена по аналогичной или идентичной ценной бумаге при условии, что присутствует активный рынок по данной ценной бумаге;
- справедливая стоимость может быть определена, как оценочная стоимость ценной бумаги, определенная оценщиком в отчете об оценке ценной бумаги;
- также исходными данными для оценки СС Уровня 2 могут служить следующие наблюдаемые параметры по рынку:
 - котируемые цены на идентичные или аналогичные активы на рынках, которые не являются активными;
 - ставки вознаграждения и кривые доходности, наблюдаемые с обычно котируемыми интервалами;
 - подразумеваемая волатильность;
 - кредитные спреды;
 - подтверждаемые рынком исходные данные (например, купон, номинал);
 - прочие наблюдаемые параметры.

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

Уровень 3. Инструменты Ценные бумаги Уровня 3 – это ценные бумаги, которые не могут быть отнесены к ценным бумагам Уровней 1 и 2. Соответственно, их справедливая стоимость может быть определена с использованием, по крайней мере, одного ненаблюдаемого параметра, являющегося значимым для определения справедливой стоимости, или с использованием такого метода оценки, который предполагает, что совокупный эффект ненаблюдаемых параметров является значимым для оценки справедливой стоимости.

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

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

В качестве справедливой стоимости инструментов торгового портфеля Банк/Участник может использовать цену, рассчитанную с помощью методов дисконтирования денежных потоков.

Банком принимается следующий способ определения расчетной цены (в случае наличия оферты на досрочный выкуп облигации, суммирование ведется до соответствующей даты):

$$P = \sum_{i=1}^n C_i * DF_i + \sum_{j=1}^m N_j * DF_j - AI,$$

где:

P - расчетная цена;

n – количество оставшихся до погашения/оферты платежей по купону;

m – количество оставшихся погашений номинала, для целей расчета оферта учитывается как полное погашение номинала);

C_i- сумма платежа по i-му купону. Если купон является плавающим, Банк рассчитывает его значение на основании форвардных ставок, рассчитанных из соответствующей кривой доходности, в том случае если ставка по купону связана с индикаторами денежного рынка, либо, в противном случае, использует прочие методы оценки будущего значения купона, в том числе основанные на его текущем значении;

N_j- сумма платежа по j-ой выплате номинала (для целей расчета оферта учитывается как полное погашение остаточного номинала, по соответствующей цене);

AI - величина накопленного купонного дохода на дату определения расчетной цены;

DF_i – дисконт фактор, рассчитываемый как $(1 + r_i)^{-t_i}$;

t_i – доля года, рассчитанная исходя из числа дней до выплаты;

r_i – процентная ставка, приведенная к годовому базису в случае необходимости, используемая для дисконтирования денежного потока в i-ый период. В качестве ставки дисконтирования r_i Банк может использовать доходность вложения в долговые инструменты с аналогичным уровнем риска.

Доходность вложения в инструменты с аналогичным уровнем риска может быть оценена как на основании одного аналогичного инструмента, так и на основании нескольких, в последнем случае значение ставки дисконтирования вычисляется как среднее арифметическое значение. Все используемые аналогичные долговые инструменты должны иметь наблюдаемую доходность на дату оценки.

Для определения инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска в Банке применяются следующие подходы:

а) В том случае, если на предыдущие даты оцениваемая бумага имела наблюдаемую доходность к погашению/оферте (для оценки может использоваться доходность, рассчитанная как на основе различных видов котировок, так и на основе фактических сделок, в зависимости от раскрываемой торговой площадкой информации), то определение бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска производится на основании комбинации факторов из числа следующих:

- Близкие дюрации (рассчитанные к оферте в случае наличия таковой) ценных бумаг;
- Близкие доходности ценных бумаг (рассчитанные к одному виду цены), наблюдаемые на прошлые даты. В случае существенного различия доходности между оцениваемой бумагой и ее аналогом, Банк при оценке может использовать предположение о постоянстве кредитного спреда между ними;
- Одинаковая страновая принадлежность эмитентов ценных бумаг (инструменты номинированы в одинаковых валютах);
- Одинаковая отраслевая принадлежность эмитентов ценных бумаг.
- При использовании данного подхода Банк вправе использовать единую ставку дисконтирования для всех периодов.

б) В том случае, если Банк не располагает информацией о наблюдаемой доходности бумаги на предыдущие даты или данная информация не представляется надежной, то определение бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска производится на основании факторов аналогичных перечисленным в пункте (а), а также близких кредитных рейтингов (Moody's, Fitch, S&P и пр).

При использовании данного подхода Банк использует единую ставку дисконтирования для всех периодов.

с) В том случае если подобрать облигации с аналогичным уровнем риска и аналогичной дюрацией, в соответствии с подходами, описанными в пунктах (а) и (б) не представляется возможным, в качестве ставки дисконтирования возможно использовать сумму ставки соответствующей срочности в той же валюте и кредитного спреда:

- В качестве ставки соответствующей срочности может использоваться процентная ставка, рассчитанная методом линейной интерполяции на основании кривой процентных ставок в соответствующей валюте, используемой при переоценке производных финансовых инструментов, утвержденной Комитетом по управлению активами и пассивами Банка (далее - Кривая процентных ставок);
- Кредитный спред обязательства может быть рассчитан как разница доходности облигации аналогичного кредитного качества другой срочности и безрисковой ставки, корреспондирующей этой срочности. Облигации аналогичного кредитного качества должны иметь наблюдаемую доходность на дату оценки. Для оценки кредитного спреда могут использоваться доходности следующих долговых бумаг:
 - Бумаги данного эмитента другой срочности;
 - Бумаги (другой срочности) других эмитентов, имеющих аналогичный уровень кредитного риска. В качестве критерия для определения аналогов используются факторы, перечисленные в пунктах (а) или (б).

При использовании данного подхода для разных периодов используется единое постоянное значение кредитного спреда, но разные ставки дисконтирования, зависящие от безрисковых ставок соответствующей срочности.

Банк вправе при расчете ставки дисконтирования использовать корректировки для отражения наиболее точной справедливой стоимости инструмента.

Банк на ежеквартальной основе проводит анализ всех возможных котировок по портфелю ценных бумаг для верификации используемых моделей оценки, а также для анализа достоверности котировок, используемых в Уровнях 2 и 3 справедливой стоимости.

Все возможные котировки сравниваются друг с другом, в рамках иерархии справедливой стоимости, по анализируемым ценным бумагам, но с учетом возможного оценочного снижения справедливой стоимости. В случае отклонения цены высшей иерархии более чем на 10 п.п. вниз на протяжении более 3 отчетных дат подряд (последних рабочих дней месяца), Банк признает котировку данной ценной бумаги ненадежной, и снижает уровень иерархии справедливой стоимости, либо меняет используемые параметры для оценки справедливой стоимости.

Для надежного определения справедливой стоимости Уровня 2 и Уровня 3, определяемых с помощью моделей оценки, Банк применяет непосредственно к справедливой стоимости корректирующие коэффициенты в случае отсутствия информации о наблюдаемых котировках в следующем порядке:

- при отсутствии информации последние 60 дней – 0.97;
- при отсутствии информации последние 90 дней – 0.9;
- при отсутствии информации последние 120 дней – 0.8;
- при отсутствии информации последние 150 дней – 0.6;
- при отсутствии информации последние 180 дней и более – 0.5.

Для надежного определения СС на основании Уровня 3, Банк в обязательном порядке применяет корректировку на модельный риск.

Корректировка на модельный риск применяется для минимизации возможных негативных последствий реализации модельного риска, связанных с самой моделью или с параметрами такой модели.

Корректировка на модельный риск устанавливается Банком в величине равной 2 п.п.

В случае значительного негативного изменения ситуации на рынке ценных бумаг, вызванного как ухудшением общеэкономической ситуации, так и «шоком» на финансовом рынке, размер корректировки на модельный риск пересматривается Банком.

В качестве дополнительной корректировки на модельный риск Банк принимает средневзвешенное отклонение цены, рассчитанной по использованной модели от цены активного рынка по бумаге в течение ближайших 6 отчетных дат, когда рынок признавался активным. Если данная расчетная величина меньше 1 п.п., то дополнительная корректировка не применяется. В случае отсутствия данных для анализа дополнительной корректировки Банк применяет дополнительно 2 п.п.

Корректировки применяются только при соблюдении хотя бы одного из следующих критериев:

А) объем вложений в ценную бумагу превышает 10 млн. руб. на дату оценки;

Б) срок до погашения ценной бумаги превышает 90 календарных дней.

Перечень корректировок СС не является исчерпывающим и может быть дополнен иными видами корректировок в зависимости от изменения рыночной конъюнктуры.

При условии если данных для анализа ценных бумаг не хватает на все отчетные даты, по причине недавнего размещения, Банк анализирует внутримесячные значения путем пропорционального сужения анализируемого периода.

Подходы в определении СС Участника существенным образом не отличаются от подходов, применяемых Банком.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ⁸ обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	2 496 366	-	303 587 944	742 984
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-

⁸ Информация по активным статьям (1, 4, 5, 6, 7, 9) приводится за вычетом резервов на возможные потери, по статье 3- с учетом данных переоценки по справедливой стоимости, по статье 8 – за вычетом данных по амортизации и переоценки.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ⁸ обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе	2 027 941	-	36 021 183	742 984
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе	320 066	-	32 440 720	580 108
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	320 066	-	580 108	580 108
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	31 860 612	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе	1 707 875	-	3 580 463	162 876
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 707 875	-	162 876	162 876
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	3 417 587	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	2 324 449	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты) ⁹	-	-	12 620 134	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	6 116 851	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	234 625 866	-
8	Основные средства	-	-	6 090 636	-
9	Прочие активы	468 425	-	5 788 826	-

⁹ В отношении данных по ссудной и приравненной к ней задолженности (статьи 5, 6, 7) также применен коэффициент удельного веса соответствующей задолженности по состоянию на 01.01.2019.

Под обременением актива понимается наличие соглашения, по которому возврат денежных средств (активов) Банком/Участником зависит от исполнения третьими лицами (и/или Банком) своих обязательств.

Группа периодически осуществляет операции с обременением активов - сделки прямого РЕПО, в том числе с Небанковской кредитной организацией-центральным контрагентом «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество), а также с Евразийским Банком Развития. При передаче ценных бумаг в прямое РЕПО они продолжают учитываться на балансе Банка/Участника, в отличие от активов, списанных с баланса в связи с утратой или переходом прав и полной передачей рисков по ним. Бухгалтерский учет ценных бумаг, переданных в обременение по сделкам прямого РЕПО, осуществляется на счетах бумаг, переданных без прекращения признания.

Также Группа в качестве обремененных активов рассматривает денежные средства, имущество и ценные бумаги, внесенные в гарантийный фонд и/или в качестве индивидуального или коллективного обеспечения, формирование которых является обязательным условием допуска к клиринговому обслуживанию для участников клиринга.

За отчетный период 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.

Существенных изменений в структуре обремененных и необремененных активов за отчетный период не происходило.

Отличия в учетной политике Банка/Участника в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствуют.

Информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов Банка рассчитана как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала (4-ый квартал 2018 года), а информация по участникам представлена на основе балансовых данных по состоянию на 01.01.2019.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами¹⁰

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 110 078	521 871
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	66 189 484	36 218 461
2.1	банкам-нерезидентам	8 536 067	415 790
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	2 238 235	1 942 352
2.3	физическим лицам-нерезидентам	49 006 275	32 708 315

¹⁰ Информация по активным статьям (1, 2) приводится за вычетом резервов на возможные потери, по статье 3- с учетом данных переоценки по справедливой стоимости.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	7 077 976	19 083 157
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 361 243	14 938 361
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	4 716 733	4 144 796
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	57 992 674	50 052 020
4.1	банков-нерезидентов	7 434 110	7 950 903
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	30 777 678	32 552 735
4.3	физических лиц - нерезидентов	13 958 505	9 548 382

Основные изменения в данных таблицы 3.4 за период с начала 2018 года до отчетной даты обусловлены увеличением данных по показателю «Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам (физическим лицам-нерезидентам)» за счет политики кредитования Банка/Группы, в частности на территории расположения дочерней компании - ДБ АО «Банк Хоум Кредит» в рамках стратегии развития Группы.

Увеличение данных по показателю «Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам (банкам-нерезидентам)» произошло за счет предоставления средств по сделкам с SB JSC HOME CREDIT AND FINANCE BANK ALMATY KZ (участником Группы) на сумму 80 000 тыс. долларов.

С учетом изменения стратегии развития Банка/Группы в отношении вложений в торговый портфель ценных бумаг (вложения в еврооблигации нерезидентов замещены вложениями в облигации Банка России) по состоянию на 01.01.2019 вложения в долговые обязательства нерезидентов сократились в 2.7 раза, что обусловлено внешней конъюнктурой внешнего долгового рынка.

Существенное сокращение величины привлеченных средств юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, связано с досрочным погашением субординированного займа Eurasia Capital S.A. (Люксембург) на сумму 229 378 тыс. долларов США.

8. Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск возникновения убытков (потерь) вследствие неспособности либо нежелания контрагента исполнять свои финансовые обязательства перед Банком/участником Группы в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск присущ следующим операциям в Банке/Группе: операции кредитования, в том числе межбанковское кредитование; размещение денежных средств в облигации; прочие размещения денежных средств, в том числе, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа; операции с учтенными векселями; банковские гарантии, по которым уплаченные контрагентом денежные средства не возмещены принципалом; операции с приобретенными по сделке (уступки требования) правами (требованиями); операции с приобретенными на вторичном рынке закладными; сделки продажи

финансовых активов с отсрочкой платежа, сделки покупки финансовых активов с отсрочкой поставки финансовых активов; оплаченные аккредитивы; возврат денежных средств (активов) по операциям РЕПО; требования кредитной организации (лизингодателя) по операциям финансовой аренды.

Идентификация кредитных рисков производится в процессе рассмотрения кредитных продуктов, установления параметров сделок и мониторинга качества кредитного портфеля. Объектами управления кредитным риском, подлежащими идентификации в качестве источников риска, являются кредитные продукты в рамках следующих направлений деятельности:

- розничное кредитование;
- кредитование корпоративных заемщиков;
- операций на финансовом и денежном рынках.

Система принятия решений о размерах принимаемых Банком кредитных рисков:

- Общее собрание участников Банка:
 - одобряет крупные сделки, несущие кредитный риск; сделки с заинтересованными сторонами, несущие кредитный риск; сделки со связанными лицами, несущие кредитный риск в случаях и порядке, которые определены в Уставе Банка и законодательством РФ.
- Совет директоров Банка:
 - одобряет крупные сделки, несущие кредитный риск; сделки с заинтересованными сторонами, несущие кредитный риск; сделки со связанными лицами, несущие кредитный риск в случаях и порядке, которые определены в Уставе Банка;
 - утверждает риск-аппетит в части кредитного риска и рассматривает случаи нарушения установленных лимитов.
- Правление Банка/Председатель Правления:
 - координируют процесс управления кредитными рисками в Банке;
 - утверждают положения о комитетах;
 - утверждают ВНД Банка в части управления кредитного риска и меры по устранению превышений установленных лимитов.
- Кредитный Комитет:
 - осуществляет управление кредитным риском корпоративных заемщиков Банка.
- Комитет по управлению кредитными рисками:
 - осуществляет управление кредитным риском по потребительским кредитам.
- Комитет по установлению лимитов по операциям на финансовых рынках:
 - осуществляет управление кредитным риском по операциям на денежном и финансовых рынках.

Предоставление кредитов в Банке осуществляется в соответствии с четко установленными критериями, определенными в Кредитной Политике Банка. На стадии, предшествующей заключению кредитной сделки, Банк проводит идентификацию, анализ и оценку потенциальных кредитных рисков.

Оценка величины кредитного риска, включая потребность в капитале, осуществляется на основе методов, установленных Положением ЦБ РФ № 590-П, Положением ЦБ РФ № 611-П, Инструкцией ЦБ РФ № 180-И.

В Банке создана многоуровневая структура лимитов, включающая в себя:

- лимит кредитного риска в целом по Банку;
- лимиты по направлениям деятельности Банка;

- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом/ группу связанных контрагентов;
- лимит риска по концентрации на крупных контрагентах;
- лимит риска по отраслевой концентрации, географической концентрации.

Банк для снижения кредитного риска использует следующие инструменты: страхование и обеспечение.

Обеспечение рассматривается как вторичный источник погашения кредита, который позволяет прогнозировать ожидаемое возмещение по активу, несущему кредитный риск, на случай возникновения дефолта. Основными видами обеспечения, которые могут использоваться для снижения кредитного риска являются:

- денежные средства;
- ценные бумаги;
- движимое имущество;
- недвижимое имущество;
- поручительство юридических и физических лиц;
- гарантии.

Обеспечение может учитываться при формировании резервов по активам, несущих кредитный риск, с учетом требований главы 6 Положения ЦБ РФ № 590-П. Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется на постоянной основе. Изменение справедливой стоимости залога также учитывается при формировании размера резерва.

Сценарии стресс-тестирования кредитного риска разрабатываются с учетом поведенческих характеристик клиентов в кризисные периоды и/или факторам сценарного моделирования с учетом факторов наиболее приближенных к факторам риска характерных для сложившейся и прогнозируемой макроэкономической ситуации. При моделировании используется поведенческие характеристики возникновения и миграции просроченной задолженности по портфелям, гипотетические и/или поведенческие матрицы миграции изменения финансового состояния заемщиков.

В Банке для контроля величины кредитного риска установлены следующие лимиты:

- объем активов взвешенных с учетом риска (далее - RWA);
- объем резервов;
- отношение объема требуемых к формированию резервов на возможные потери к RWA;
- отношение объема требуемых к формированию резервов на возможные потери к кредитным требованиям в разрезе основных портфелей (без взвешивания по риску);
- уровень вероятности дефолта и убытков по классам кредитных требований;
- доля кредитных требований к крупнейшим заемщикам (ТОП-10) в общем объеме ссудной задолженности;
- показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (значение обязательного норматива Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков»);
- показатель концентрации крупных кредитных рисков (значение обязательного норматива Н7 «Максимальный размер крупных кредитных рисков»);
- показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (значение обязательного

норматива Н9.1 «Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам)»;

- показатели концентрации кредитных рисков на инсайдеров (значение обязательного норматива Н10.1 «Совокупная величина риска по инсайдерам банка»);
- показатель концентрации кредитных рисков на связанных с Банком лицам (значение обязательного норматива Н25 «Максимальный размер риска на связанное с банком лицо»).

Для контроля предельных объемов кредитного риска, ограниченных лимитами, в Банке установлена система показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями выделенного им лимита – сигнальные значения.

Основными мероприятиями, связанными со снижением уровня кредитного риска являются:

- ограничение новых выдач;
- сокращение лимитов по заемщикам с высоким уровнем риска;
- дополнительное обеспечение;
- сделки по продаже части кредитного риска третьей стороне.

Мониторинг кредитного риска на уровне индивидуальных сделок, несущих кредитный риск, осуществляет Блок управления рисками на регулярной основе, в том числе:

- мониторинг финансового состояния участников кредитной сделки;
- мониторинг качества обслуживания долга;
- мониторинг и переоценка принятого обеспечения;
- проведение вышеуказанных процедур мониторинга сопровождается подготовкой профессионального суждения об уровне риска с адекватной классификацией ссудной и приравненной к ней задолженности в целях создания резервов на возможные потери.

Особенности управления кредитным риском по потребительским кредитам в Банке.

Идентификация рисков.

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

Система принятия решений.

- Порядок предоставления кредита в рамках каждого кредитного продукта осуществляется на основании утвержденных методик работы подразделений по кредитному продукту.
- При предоставлении кредита в рамках каждого кредитного продукта оценка финансового положения заемщика заключается в балльной системе оценки (скоринге), которую разрабатывает Департамент скоринга и управления рисками перекрестных продаж и утверждается Комитетом по управлению кредитными рисками Банка.
- Управление верификации и андеррайтинга и Департамент защиты бизнеса проводят дополнительную независимую оценку кредитных рисков по розничным клиентам. Проверка заемщиков осуществляется в том числе с помощью внешних источников, в первую очередь данных бюро кредитных историй.
- Работа с клиентами, имеющими признаки проблемности, проводится Департаментом по работе с просроченной задолженностью.

- Решения по клиентам, имеющими признаки проблемности, принимается Комитетом по управлению кредитными рисками и/или Правлением Банка.

Оценка кредитного риска.

- Оценка рисков по предоставленным кредитам и формирование резервов производится с использованием метода портфельной оценки ссуд.
- Методика оценки кредитного риска Банка основана на классификации кредитов по их качеству, т.е. по вероятности возврата заемщиками полученных ими кредитов. При оценке кредитного риска учитывается финансовое состояние заемщика на момент выдачи кредита, платежная дисциплина, кредитная история, частота наступления дефолта. Банк разбивает портфель по срокам длительности просроченных платежей и применяет к каждой группе свои аналитические коэффициенты, на основании которых выводится итоговая сумма резерва, формируемого под соответствующий портфель однородных ссуд. При определении аналитических коэффициентов резервирования ключевым элементом является построение бальной системы рейтингов и матрицы переходов, отражающей вероятности перехода заемщика из одной категории кредитного рейтинга в другую. Элементы матрицы – вероятность перехода заемщика из одной категории кредитного рейтинга в другую – рассчитываются на основании статистических данных.

Подходы к регулированию кредитного риска.

- Банк для ограничения кредитного риска использует следующие методы:
 - Установление лимита на ссуды в размере не более 0,1% от собственного капитала Банка;
 - Установление лимитов в разрезе портфелей кредитных продуктов, лимитов полномочий.
- Формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам: в общем случае Банк формирует портфели однородных ссуд, объединенных общими признаками обесценения. Исключения составляют лишь некоторые ипотечные ссуды, обладающие индивидуальными признаками обесценения либо с большой ссудой кредита. По ним резервирование происходит на индивидуальной основе.
- Построение эффективного процесса работы с просроченной задолженности, в том числе направленного на предотвращение возникновения задолженности в будущем.

Мониторинг риска.

- Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой ссуде, включенных в портфель однородных ссуд, Банком не осуществляется. По ссудам, резервируемых на индивидуальной основе, мониторинг факторов кредитного риска осуществляется не реже чем 1 раз в месяц.
- Для осуществления регулярного мониторинга (на ежемесячной основе) и управления качеством розничного портфеля используются следующие показатели:
 - доля просроченной задолженности;
 - доля кредитов имеющих просроченную задолженность сроками выше 30/60/90 дней в кредитном портфеле;
 - уровень просрочки первого платежа;
 - эффективность сбора просроченной задолженности.

Особенности управления кредитным риском корпоративного портфеля в Банке.

Идентификация рисков.

- Банк предоставляет кредиты (кредиты, кредитные линии, овердрафты) корпоративным клиентам в соответствии с Кредитной политикой. На этапе принятия решения по выдаче кредита Банк проводит:
 - оценку финансового состояния участников кредитной сделки и достаточности источников погашения кредита. Банк проводит оценку резидентов и нерезидентов в соответствии с установленными процедурами в «Положение о порядке формирования в ООО «ХКФ Банк» резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности корпоративных заёмщиков»;
 - оценку достаточности обеспечения с учетом риска;
 - структурирование сделки с учетом риска и структуры обеспечения;
 - оценку реальности деятельности участников кредитной сделки.

Система принятия решений.

- Первоначальная идентификация, анализ и оценка кредитных рисков по корпоративным клиентам производятся Департаментом Финансовых рынков, который оформляет заявку на кредит для Кредитного комитета Банка.
- Независимая идентификация, анализ и оценка кредитных рисков по корпоративным клиентам, оценка справедливой стоимости обеспечения и подготовка заключения для Кредитного комитета Банка осуществляется СУР.
- Решение о выдаче кредита зависит от его структуры и суммы и принимается Кредитным комитетом при обязательном одобрении СД Банка и/или Общим собранием участников Банка.

Оценка кредитного риска.

- Оценка кредитов производится на основании комплексной оценки, с учетом финансового состояния, обслуживания долга и качества обеспечения по кредиту. Анализ финансового состояния регламентирован ВНД Банка.

Подходы к регулированию кредитного риска.

- Банк для ограничения кредитного риска, в том числе для ограничения концентрации крупных кредитных рисков использует следующие методы:
 - идентификацию юридической и экономической связанности заемщиков;
 - установление лимитов в разрезе заемщиков/группы заемщиков.
- Формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам: для покрытия ожидаемых потерь от реализации кредитного риска по кредитам корпоративным клиентам Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П. Для оценки категории ссуд применяется комплексный анализ факторов:
 - оценка финансового состояния заемщика;
 - оценка качества обслуживания долга;
 - выявление иных существенных факторов влияющих на классификацию ссуды, а том числе анализ реальности деятельности;
 - выявление возможности отнесения ссуды к более высокой категории качества;
 - расчет суммы обеспечения, с учетом категории качества обеспечения.

Управление обеспечением по кредитным продуктам.

- К основным требованиям при рассмотрении имущества (активов) в качестве залогового обеспечения относятся: требование ликвидности, требование возможности стоимостной оценки, требование возможности отчуждения, требование возможности реализации, требование надлежащего оформления.

Мониторинг риска.

- Мониторинг кредитного риска в разрезе каждого заемщика/группы заемщиков, резервируемых на индивидуальной основе, осуществляется Банком не реже 1 (одного) раза в месяц.
- Для осуществления регулярного мониторинга и управления качеством корпоративного портфеля используются следующие показатели:
 - доля объема проблемных кредитов в корпоративном портфеле;
 доля кредитов имеющих просроченную задолженность сроками выше 30/60/90 дней в кредитном портфеле;
 - доля реструктурированных кредитов.

Особенности управления кредитным риском на уровне участника Группы регламентированы отдельными внутренними нормативными документами участника Группы, согласование которых осуществляется с учетом общегрупповых подходов и стандартов.

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	10 096 650	неприменимо	263 887 186	17 811 941	256 171 895
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	-	неприменимо	369 353	77 481	291 872
3	Внебалансовые позиции	не применимо	-	неприменимо	43 747 426	367 266	43 380 160
4	Итого	не применимо	10 096 650	неприменимо	308 003 965	18 256 688	299 843 927

Таблица 4.1.1 «Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 2732-У, Банком не раскрывается, так как ценные бумаги Банка/Группы соответствуют критериям п. 1.2 Указания ЦБ РФ № 2732-У.

Таблица 4.1.2

«Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П»

Номер	Наименование показателя	Сумма	Сформированный резерв на возможные	Изменение объемов
-------	-------------------------	-------	------------------------------------	-------------------

p		требований, тыс. руб.	потери				сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	151 018	50	75 509	21	31 714	(29)	(43 725)
1.1	ссуды	151 018	50	75 509	21	31 714	(29)	(43 725)
2	Реструктурированные ссуды	3 169 775	10	316 978	9	287 416	(1)	(29 562)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед	-	-	-	-	-	-	-

	контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							
--	--	--	--	--	--	--	--	--

В таблице 4.1.2 раскрыта информация об активах и о сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10 Положения ЦБ РФ № 590-П в более высокую категорию качества, на основании решения (генеральных решений) уполномоченного органа управления Банка, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска.

Информация об активах и о сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, классифицированных в соответствии с пунктом 3.12 Положения ЦБ РФ № 590-П в более высокую категорию качества, на основании решения уполномоченного органа управления Банка, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, представлена в отношении ссуды юридического лица-нерезидента. Признаки нереальной деятельности носят формальный характер, фактическая деятельность заемщика является реальной.

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 4.1.2, не происходило.

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта¹¹

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	10 200 287
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	9 008 733
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	1 342 685
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	8 393 554

¹¹ Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта отражается в таблице 4.2 без уменьшения их на величину сформированных резервов на возможные потери по ним в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П.

5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	623 869
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 \pm ст. 5)	10 096 650

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 4.2, не происходило.

Информация о кредитном качестве требований, определенном в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П, включая информацию об объемах просроченных кредитных требованиях, подверженных кредитному риску, приведена в таблицах «Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери на индивидуальной основе» и «Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам».

Кредитное требование (актив) признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком/Участником, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Существенных отличий между определением обесцененной задолженности, принятых в целях формирования консолидированной финансовой отчетности (Примечание 13 консолидированной годовой финансовой отчетности ООО «ХКФ Банк» за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 года), и определением, используемым в консолидированной отчетности, представляемой в целях надзора, нет.

Распределение кредитных требований по географическому и отраслевому принципам, срокам до погашения проводится в консолидированной годовой финансовой отчетности ООО «ХКФ Банк» за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 года (Примечание 24, Примечание 31).

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери на индивидуальной основе

тыс. руб.

Состав активов	Номер строки	Сумма требования	Сумма требования по категории качества 1	Сумма требования по категории качества 2	Сумма требования по категории качества 3	Сумма требования по категории качества 4	Сумма требования по категории качества 5	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней	Резерв расчётный	Резерв расчётный, с учетом обеспечения	Резерв сформированный, итого	Резерв по категории качества 2	Резерв по категории качества 3	Резерв по категории качества 4	Резерв по категории качества 5
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1	14 868 529	13 912 826	951 653	2 851	-	1 199	-	-	-	802	2 772	2 719	2 772	148	1 425	-	1 199
1.1 корреспондентские счета	1.1	1 413 338	531 063	882 275	-	-	-	-	-	-	-	53	-	53	53	-	-	-
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	1.2	8 641 711	8 572 336	69 375	-	-	-	-	-	-	-	94	94	94	94	-	-	-
1.3 учтенные векселя	1.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4 вложения в ценные бумаги	1.4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	1.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1.6	4 784 263	4 784 263	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Консолидированная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» за двенадцать месяцев 2018 года



1.7 прочие активы	1.7	18 565	14 512	3	2 851	0	1 199	0	0	0	802	2 625	2 625	2 625	1	1 425	0	1 199
1.7.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	1.7.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.8 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1.8	10 652	10 652	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	2	11 111 009	4 646 085	869 229	4 189 371	48 316	1 358 008	750 399	17 355	9 985	19 651	2 368 702	1 972 931	1 972 931	9 884	575 885	29 154	1 358 008
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	2.1	3 208 808	-	-	3 208 808	-	-	-	-	-	-	702 850	345 337	345 337	-	345 337	-	-
2.2 учтенные векселя	2.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	2.3	1 132 114	-	-	-	-	1 132 114	436 133	-	-	-	1 132 114	1 132 114	1 132 114	-	-	-	1 132 114
2.4 вложения в ценные бумаги	2.4	369 353	397	-	368 956	-	-	-	-	-	-	77 481	77 481	77 481	0	77 481	-	-
2.5 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания	2.5	314 071	-	-	314 071	-	-	-	-	-	-	65 955	32 282	32 282	-	32 282	-	-

получаемых ценных бумаг																		
2.6 прочие активы	2.6	6 037 405	4 645 688	869 229	248 278	48 316	225 894	314 266	17 355	9 985	19 651	379 958	379 957	379 957	9 884	115 025	29 154	225 894
2.6.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	2.6.1	2 118 931	2 118 931	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.7 требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред.организаций)	2.7	49 258	-	-	49 258	-	-	-	-	-	-	10 344	5 760	5 760	-	5 760	-	-
2.8 задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юрид. лицам	2.8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.8.1 в том числе учтенные векселя	2.8.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	3	1 458 033	458 842	83 886	160 880	90 433	663 992	2 204	10 699	13 613	635 753	830 351	830 351	830 351	4 192	71 741	90 426	663 992
3.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	3.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2 ипотечные ссуды	3.2	802 264	219 293	78 078	89 362	76 894	338 637	0	0	0	338 637	464 339	464 339	464 339	4 128	44 680	76 894	338 637
3.3 автокредиты	3.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.4 иные потребительские ссуды	3.4	160 443	23 978	5 622	68 859	13 526	48 458	917	-	-	45 971	87 777	87 777	87 777	56	25 737	13 526	48 458
3.5 прочие активы	3.5	491 916	214 933	-	2 257	13	274 713	1 287	10 699	13 613	248 961	275 847	275 847	275 847	0	1 128	6	274 713

3.5.1 в том числе требования, признаваемые ссудами	3.5.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3.6 требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	3.6	3 410	638	186	402	-	2 184	-	-	-	2 184	2 388	2 388	2 388	8	196	-	2 184
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	4	27 437 571	19 017 753	1 904 768	4 353 102	138 749	2 023 199	752 603	28 054	23 598	656 206	3 201 825	2 806 001	2 806 054	14 224	649 051	119 580	2 023 199
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	4.1	21 162 605	15 718 801	153 075	3 681 100	90 420	1 519 209	437 050	-	-	384 608	2 453 129	2 061 943	2 061 943	4 278	448 036	90 420	1 519 209

**Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и
ссудам, предоставленным физическим лицам**

тыс. руб.

Наименование показателя	Номер п/п	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	1	252 821 231	15 749 998
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд), всего, из них:	1.1	-	-
портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	1.1.1	-	-
ссуды без просроченных платежей	1.1.1.1	-	-
портфели ссуд без просроченных платежей	1.1.2	-	-
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1.1.3	-	-
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	1.1.4	-	-
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	1.1.5	-	-
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	1.1.6	-	-
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	1.1.7	-	-
ипотечные ссуды, всего, из них:	1.2	944 282	253 263
портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	1.2.1	-	-
ссуды без просроченных платежей	1.2.1.1	-	-
портфели ссуд без просроченных платежей	1.2.2	649 119	8 438
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1.2.3	20 216	4 599
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	1.2.4	16 997	5 645
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	1.2.5	8 493	3 863
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	1.2.6	74 957	56 218
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	1.2.7	174 500	174 500
ипотечные ссуды с пониженным уровнем риска, всего, из них:	1.3	-	-
портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	1.3.1	-	-
ссуды без просроченных платежей	1.3.1.1	-	-
портфели ссуд без просроченных платежей	1.3.2	-	-
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1.3.3	-	-
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	1.3.4	-	-
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	1.3.5	-	-
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	1.3.6	-	-
портфели ссуд с просроченными платежами свыше от 360 до 720 дней	1.3.7	-	-
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 720 дней	1.3.8	-	-
прочая ипотека, всего, из них:	1.4	-	-
портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	1.4.1	-	-
ссуды без просроченных платежей	1.4.1.1	-	-
портфели ссуд без просроченных платежей	1.4.2	-	-

портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1.4.3	-	-
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	1.4.4	-	-
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	1.4.5	-	-
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	1.4.6	-	-
портфели ссуд с просроченными платежами свыше от 360 до 720 дней	1.4.7	-	-
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 720 дней	1.4.8	-	-
автокредиты, всего, из них:	1.5	-	-
портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	1.5.1	-	-
ссуды без просроченных платежей	1.5.1.1	-	-
портфели ссуд без просроченных платежей	1.5.2	-	-
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1.5.3	-	-
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	1.5.4	-	-
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	1.5.5	-	-
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	1.5.6	-	-
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	1.5.7	-	-
иные потребительские ссуды, всего, из них:	1.6	251 876 948	15 496 733
портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	1.6.1	-	-
ссуды без просроченных платежей	1.6.1.1	-	-
портфели ссуд без просроченных платежей	1.6.2	233 109 958	7 512 880
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1.6.3	6 108 175	531 917
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	1.6.4	3 204 723	648 187
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	1.6.5	2 832 653	1 423 985
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	1.6.6	5 021 487	3 779 812
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	1.6.7	1 599 952	1 599 952
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	2		
военная ипотека I категории качества	2.1	-	-
портфели ссуд II категории качества	2.2	233 207 366	6 953 954
портфели ссуд III категории качества	2.3	8 619 043	911 187
портфели ссуд IV категории качества	2.4	3 302 972	1 531 052
портфели ссуд V категории качества	2.5	7 691 850	6 353 805
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	3	706 785	504 381
портфели требований I категории качества	3.1	-	-
портфели требований II категории качества	3.2	70 942	2 086
портфели требований III категории качества	3.3	116 402	12 779
портфели требований IV категории качества	3.4	13 954	6 974
портфели требований V категории качества	3.5	505 487	482 542
Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	4	3 414 044	428 421
требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	4.1	652 449	326 663

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	256 171 894	3 093 688	1 862 800	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	291 872	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	256 463 766	3 093 688	1 862 800	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	10 096 650	-	-	-	-	-	-

Изменения данных таблицы 4.3 на отчетную дату по сравнению с началом года являются незначительными и связаны с ведением текущей деятельности Группы.

Анализ обеспечения по кредитным операциям Группы также представлен в консолидированной годовой финансовой отчетности ООО «ХКФ Банк» за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 года (Примечание 13).

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	12 404 372	-	12 404 372	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	10 055 049	-	10 054 902	-	9 054 076	2
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	18 902	-	18 902	-	3 780	-
6	Юридические лица	3 720 397	-	2 460 802	-	2 460 802	1
7	Розничные заемщики (контрагенты)	253 783 936	43 747 426	299 848 302	43 380 160	294 738 930	93
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	4 729 536	-	4 078 387	-	6 080 229	2
13	Прочие	6 973 476	-	5 374 096	-	5 374 096	2
14	Всего	291 685 668	43 747 426	334 239 762	43 380 160	317 711 913	100

Таблица 4.5
Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств) ¹²	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			
		из них с коэффициентом риска:																		всего	
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	12 404 372	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 404 372	
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	1 251 008	-	40	-	-	8 803 854	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 054 902	
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	18 902	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18 902	
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	2 460 802	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 460 802	
7	Розничные заемщики (контрагенты)	43 380 160	-	-	-	-	-	250 291 308	-	1 067 462	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53 863 628	348 602 558

¹² Данные по строкам 8, 9, 11 Таблиц 4.5 и 4.4 и отдельным графам Таблицы 4.5 не раскрыты по причине их незначительного значения как отдельного показателя (не требующего детализации в разрезе портфелей и/или коэффициентов риска) для широкого круга пользователей в целях принятия ими обоснованных управленческих решений в соответствии с внутренним документом по раскрытию информации. Данная информация включена в состав отдельных строк и граф Таблиц 4.4 и 4.5 в разрезе портфелей и коэффициентов риска.

8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	206 007	-	-	3 962 483	-	-	-	-	-	-	-	-	-90 104	4 078 387
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
14	Всего	55 784 532	1 269 910	0	40	0	0	261 555 964	206 007	1 067 462	0	3 962 483	0	0	0	0	0	0	0	53 773 524	377 619 922

9. Кредитный риск контрагента

Под кредитным риском контрагента понимается вероятность дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям, подверженных кредитному риску на денежных и финансовых рынках.

Идентификация рисков.

- К операциям на денежном и финансовом рынке, подверженным кредитному риску контрагента, относятся: операции на межбанковском рынке, в том числе и конверсионные операции; сделки с производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ); межбанковские расчеты и корреспондентские счета; гарантии и документарные операции в части рисков на финансовые институты; операции с облигациями, векселями, долевыми инструментами; операции РЕПО; другие аналогичные сделки.
- Расчетный кредитный риск определяется концентрацией расчетов в течение одного дня, сложностью транзакций, географическими и страновыми рисками контрагентов, качеством договорной документации. По производным финансовым инструментам расчетный риск определяется как с учетом соглашения о неттинге, так и без учета имеющегося соглашения о неттинге.

Система принятия решений.

- Независимая идентификация, анализ и оценка кредитных рисков по операциям на финансовом и денежном рынках, осуществляется БУР. Банк проводит оценку резидентов и нерезидентов в соответствии с установленными процедурами в «Положение о порядке формирования в ООО «ХКФ Банк» резервов по операциям на денежном межбанковском рынке и операциям РЕПО»;
- Комитет по установлению лимитов на финансовых рынках Банка принимает решения по следующим вопросам:
 - устанавливает лимиты кредитного риска на контрагентов по операциям на денежном и финансовых рынках;
 - устанавливает лимиты на отдельные сделки/ позиции;
 - рассматривает случаи нарушения лимитов и утверждает меры по устранению нарушений этих лимитов;
 - утверждает методику контроля обеспеченности операций на финансовых рынках.

Оценка кредитного риска контрагента.

- Отбор и оценка качества контрагентов происходит на основании анализа финансового состояния. Основным критерием оценки является способность контрагента исполнять свои обязательства в течение заданного периода времени. Финансовый анализ осуществляется в соответствии с утвержденными методиками в зависимости от кредитного профиля контрагента. По результатам анализа контрагентам присваивается внутренний кредитный рейтинг, который отражает кредитное качество контрагента. Методы и подходы к анализу контрагентов по операциям на денежном и финансовых рынках регламентированы ВНД Банка.

Подходы к регулированию кредитного риска контрагента.

- Банк для ограничения кредитного риска контрагента, в том числе для ограничения влияния риска ликвидности, операционного риска на кредитный риск использует следующие методы:
 - Установление лимитов на величину:
 - максимального кредитного риска контрагента;

- расчетного риска (максимальный объем требований к контрагенту будущими расчетами);
 - пруденциального риска (максимальная сумма требований к группе связанных заемщиков);
 - срочности операций в разрезе финансовых инструментов;
 - дополнительно могут ограничиваться риски по отдельным инструментам с контрагентом.
- Для минимизации влияния рыночного, операционного, риска ликвидности на кредитный риск контрагента выделяются следующие портфели, сегменты, рынки и классы кредитных требований Банка:
 - структура портфеля ценных бумаг по инструментам;
 - структура портфеля ценных бумаг по ликвидности;
 - структура портфеля ценных бумаг по отраслям;
 - структура портфеля ценных бумаг по дюрации;
 - структура портфеля ценных бумаг по валюте;
 - структура ценных бумаг исходя из целей инвестирования.
- Данные ограничения оформляется в виде Декларации по управлению портфелем ценных бумаг. Декларации пересматриваются не реже чем 1 (одного) раз в год Комитетом по управлению активами и пассивами Банка.
 - Формирование резерва осуществляется Банком/участником Группы на момент получения информации о появлении (изменении) кредитного риска и (или) качества обеспечения ссуды, но не реже чем раз в месяц.
 - Управление обеспечением по сделкам с ПФИ/РЕПО. Переоценка обеспечения производится ежедневно. Методика дисконтов учитывает тот факт, что стоимость обеспечения может снизиться за время реализации.
- Контроль лимитов осуществляется при помощи специального программного обеспечения на основании утвержденного регламента. Процедуры принятия и блокировки лимитов отражены в регламенте работы Комитета по установлению лимитов по операциям на финансовых рынках.

Мониторинг риска.

- Информация о нарушении лимитов доводится до сведения СД Банка;
- Мониторинг кредитного риска в разрезе каждого контрагента осуществляется Банком не реже 1 (одного) раза в месяц.
- Для осуществления регулярного мониторинга (на ежемесячной основе) и управления кредитным риском контрагентов на финансовом и денежном рынках используются следующие показатели:
 - структурные лимиты портфеля облигаций;
 - максимальная сумма кредитного риска на контрагента, с учетом всех операций на денежном и финансовом рынках.

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положитель	Коэффициент, используемый для	Величина, подверженная риску, после применения инструментов	Величина кредитного риска контрагента,

				ьяная величина риска	расчета величины, подверженн ой риску	снижения кредитного риска	взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	1 266 802	187 478	X	1.4	1 454 281	945 282
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	6 854 533	4 103 547
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	не применимо	не применимо
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	не применимо	не применимо
6	Итого	X	X	X	X	X	5 048 829

Существенные изменения в информации, представленной в Таблице 5.1, по сравнению с данными на начало отчетного периода, отсутствуют.

Таблица 5.2

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента,
-------	---------------------	--	---

		кредитного риска	взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	не применимо	не применимо
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	не применимо
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	не применимо
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	1 454 281	1 652 578
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	1 454 281	1 652 578

Существенные изменения в информации, представленной в Таблице 5.2, по сравнению с данными на начало отчетного периода, отсутствуют.

Таблица 5.3

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	1 707 875	-	-	-	-	1 707 875
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	-	-	1 366 570	-	-	1 454 281	-	2 820 851
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	886 447	-	-	-	-	-	3 476 022	-	4 362 469
6	Юридические лица	-	22 277	-	281 789	-	-	-	-	304 066

7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	0
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	0
9	Итого	886 447	22 277	0	3 356 234	0	0	4 930 303	9 195 261

Существенные изменения в информации, представленной в Таблице 5.3, по сравнению с данными на начало отчетного периода, отсутствуют.

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, включает данные по операциям прямого (по возврату ценных бумаг, переданных без прекращения признания) и обратного РЕПО (по возврату денежных средств по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, полученными без первоначального признания) с Небанковской кредитной организацией-центральным контрагентом «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество), осуществляющим функции центрального контрагента¹³, а также сделки с клиентами (юридическими лицами и банками-резидентами) на основании брокерских договоров с участием центрального контрагента и без его участия (сделки Участника).

Таблица 5.5

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленные	не обособленные	обособленные	не обособленные		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	-	-	-	-	-	-
2	Золото в слитках	-	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	-	-	-	-	-	1 707 875
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований	-	-	-	-	-	-

¹³ Качество управления контрагента на 01.01.20019 оценено Банком России как удовлетворительное в порядке, установленном Указанием ЦБ РФ № 2919-У. Коэффициент риска в отношении контрагента по данным сделкам принимается в размере 5 процентов.

	Российской Федерации						
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	-	-	-	-	3 718 645	-
7	Облигации кредитных организаций	-	-	-	-	991 361	960 197
8	Прочее обеспечение	-	-	-	-	1 310 009	-
9	Итого	-	-	-	-	6 020 015	2 668 072

Существенные изменения в информации, представленной в Таблице 5.5, по сравнению с данными на начало отчетного периода, отсутствуют.

Информация в соответствии с таблицей 5.6 не раскрыта по причине отсутствия в Группе сделок с кредитными ПФИ в течение отчетного периода.

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	2 395 672
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вклада в гарантийный фонд), всего, в том числе:	5 146 658	2 395 672
3	внебиржевые ПФИ	-	-
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	5 099 506	1 824 259
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	1 445	73

9	Гарантийный фонд	-	-
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	45 707	571 340
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	4 305 735
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	3 162 156	4 305 735
13	внебиржевые ПФИ	1 454 281	2 597 860
14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	1 707 875	1 707 875
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
19	Гарантийный фонд	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

Существенные изменения в информации, представленной в Таблице 5.8, по сравнению с данными на начало отчетного периода, отсутствуют.

10. Риск секьюритизации

В отношении секьюритизированных финансовых активов Группа принимает во внимание то, насколько были переданы риски и выгоды, вытекающие из права собственности на активы, переданные другой компании, а также степень контроля, осуществляемого Группой над данной компанией. Если Группа по существу контролирует компанию, которой передаются финансовые активы, финансовая отчетность данной компании включается в консолидированную финансовую отчетность, а переданные активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении. Если Группа передала финансовые активы другой компании, но при этом сохранила за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, такие активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на передаваемые активы, компании, которую она не контролирует, данные активы прекращают признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении. Если Группа не

переводит и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, такие активы прекращают признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении, при условии, что Группа не сохраняет контроль над ними.

В течение 2018 года и 2017 года сделок по секьюритизации Банком не проводилось.

28 ноября 2013 года была осуществлена сделка по секьюритизации части своего кредитного портфеля в форме выпуска облигаций, обеспеченных платежами по портфелю потребительских кредитов.

Согласно условиям сделки была создана компания специального назначения Eurasia Structured Finance № 3 B.V. (ESF №3, прочий Участник), деятельность которой строго ограничена уставом, она не имеет права по уставу вести никакой другой деятельности кроме той, что требуется для конкретной сделки секьюритизации. ESF №3 для финансирования своей деятельности также привлекла кредиты от Банка.

28 ноября 2016 года данные облигации были полностью погашены, при этом кредит, предоставленный Банком ESF №3 в рамках сделки секьюритизации, до конца не погашен, остаток на 01.01.2019 составлял 151 018 тыс. руб. Согласно условиям секьюритизации планируется, что данный кредит должен быть полностью закрыт до конца 2020 года.

ESF №3 включается Банком в периметр бухгалтерской и регуляторной консолидации, таким образом, на уровне банковской группы данный кредит элиминируется.

Банк также не является инвестором по сделкам секьюритизации (у Группы отсутствует лимит на приобретение секьюритизированных ценных бумаг третьих лиц).

Таким образом, на 01.01.2019 у Группы отсутствуют требования (обязательства), отраженные на балансе Группы, подверженные риску секьюритизации.

11. Рыночный риск

Под рыночным риском понимается риск изменения дохода Банка/Группы и/или Участника или стоимости портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок, валютных курсов и прочих рыночных показателей.

Рыночный риск присущ следующим операциям в Банке/Группе: валютные и конверсионные операции, операции с ПФИ, операции по вложениям в торговые портфели облигаций и векселей.

Система принятия решений о размерах принимаемых Банком/Группой рыночных рисков:

- Совет директоров Банка:
 - утверждает риск-аппетит в части рыночных рисков и рассматривает случаи нарушения установленных лимитов.
- Правление Банка/Председатель Правления:
 - координируют процесс управления рыночными рисками в Банке;
 - утверждают положения о комитетах;
 - утверждают внутренние нормативные документы Банка в части управления рыночного риска и меры по устранению установленных превышений лимитов.
- Комитет по управлению активами и пассивами:
 - осуществляет управление рыночным риском.

Оценка величины рыночного риска Банка/Группы, включая потребность в капитале, осуществляется на основе методов:

- установленных Положением ЦБ РФ № 511-П (процентный риск торговой книги, фондовый, валютный);
- модифицированной дюрации;

- оценки возможного негативного влияния на капитал сценария - параллельного сдвига кривой базовых процентных ставок на +200 б.п. с учетом расчетных данных формы отчетности 0409127 (процентный риск банковской книги).
- сценарного моделирования и стресс-тестирования.

Существенными допущениями оценки является использование исторических данных для анализа будущих периодов, т.е. принимается допущение, что поведение рынков в будущем будет соответствовать характеру рынков сравниваемого исторического периода или отдельных фаз анализируемых процессов.

В Банке/Группе создана многоуровневая структура лимитов, включающая в себя:

- лимит рыночного риска в целом по Банку;
- лимиты по направлениям деятельности Банка;
- лимит на величину портфеля финансовых инструментов;
- структурные ограничения портфеля финансовых инструментов;
- максимальный уровень потерь для портфеля финансовых инструментов.

Банк/участник Группы в качестве инструментов снижения рыночного риска заключает хеджирующие операции с финансовыми инструментами.

Сценарии стресс-тестирования рыночного риска разрабатываются с учетом рекомендаций Банка России.

В Банке разработана методология определения справедливой стоимости (далее - СС) ценных бумаг, в зависимости от активности/не активности рынка. Данная методология предусматривает, что в случае если по ценной бумаге рынок перестает быть активным, то цены на этом рынке не могут использоваться для надежного определения СС, поэтому Банк изменяет метод оценки СС ценной бумаги. Управление рыночных рисков Блока управления рисками (далее - УРР) осуществляет распределение ценных бумаг по уровням справедливой стоимости, в зависимости от активности рынка. УРР отвечает за достоверность и своевременность предоставления рыночных данных, необходимых для определения справедливой стоимости, за анализ активности рынка, за выбор цен и формирование мотивированных суждений.

В Банке осуществляется контроль лимитов на трехуровневой основе:

- предварительный контроль осуществляется подразделением, принимающим риск;
- текущий контроль осуществляют подразделения, управляющие рисками;
- последующий контроль соблюдения лимитов осуществляется ответственными подразделениями.

Для контроля предельных объемов рыночного риска, ограниченных лимитами, установлены показатели, свидетельствующие о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита – сигнальные значения. Основные мероприятия, связанные со снижением уровня рыночного риска в Банке, являются:

- ограничение новых сделок;
- сокращение лимитов по позициям с высоким уровнем риска;

В Банке/Группе для контроля величины рыночного риска установлены следующие показатели:

- объем активов взвешенных с учетом риска (далее - RWA);
- чувствительность к процентному риску портфеля ценных бумаг;
- чувствительность к валютному риску.

Особенности управления валютным риском.

Идентификация валютных рисков.

- Основные источники валютных рисков:
 - Открытая валютная позиция Банка (далее - ОВП);

- Волатильность курсов валют.

Система принятия решений.

- Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет контроль за валютными рисками и принимает решения по управлению валютными рисками, в том числе по следующим вопросам:
 - устанавливает значения лимитов;
 - рассматривает случаи нарушения лимитов и утверждает меры по устранению нарушений этих лимитов;
 - утверждает целевую валютную позицию Банка/Группы, участника Группы;
 - утверждает параметры сделок хеджирования.
- Департамент финансовых рынков осуществляет оперативное управление валютным риском.
- Управлением оптимизации структуры активов и пассивов осуществляет стратегическое управление валютным риском.
- БУР осуществляет регулярный независимый контроль за соблюдением установленных лимитов по валютному риску.
- УВА осуществляет оценку эффективности системы управления валютным риском, в том числе проверку методологии оценки, процедур управления валютным риском, установленных ВНД Банка/Группы, и полноты применения указанных документов.

Оценка валютного риска.

- Для оценки валютного риска в Банке/Группе используется:
 - Регуляторная ОВП – отражает структуру открытых позиций в разрезе отдельных валют по Банку, которая рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России № 178-И.
 - ОВП по МСФО – отражает структуру открытых позиций в разрезе отдельных валют по Банку/Группе, которая рассчитывается в соответствии с данными отчетности по Международным стандартам финансовой отчетности (далее - МСФО).
- Чувствительность к валютному риску - позволяет количественно оценить возможное влияние изменения валютных курсов на прибыль до налогообложения Банка/Группы;
- Экономический капитал – необходимый для покрытия возможного негативного влияния на капитал стресс-сценариев.

Подходы к управлению валютным риском.

Банк для ограничения валютного риска следующие методы:

- Установление лимитов на величину:
 - суммарной открытой позиции по Банку и Группе в целом;
 - открытой валютной позиции Банка/Группы в разрезе валют;
 - чувствительности суммарной открытой позиции Банка/Группы к валютному риску.
- Мониторинг валютных рисков.
Для регулярного мониторинга валютного риска осуществляется постоянный (со стороны Департамента финансовых рынков и БУР) и регулярный (со стороны ALCO) анализ:
 - текущей валютной позиции и соответствующих рисков;
 - контроль соблюдения лимитов по валютным рискам.

Для оценки непредвиденных потерь Банка/Группы проводит стресс-тестирование по валютному риску на основе утвержденных стресс – сценариев.

Особенности управления процентным риском торговой книги.

Идентификация процентных рисков торговой книги.

- Основные источники процентных рисков:
 - торговый портфель долговых инструментов;
 - волатильность рыночных ставок.

Система принятия решений.

- Комитетом по управлению активами и пассивами осуществляется контроль за рисками и принимается решения по управлению процентным риском торговой книги, в том числе по следующим вопросам:
 - установление значений лимитов;
 - рассмотрение случаев нарушения лимитов и утверждает меру по устранению нарушений этих лимитов;
 - утверждение структуры торгового портфеля в разрезе инструментов, отраслей, дюрации, валют, целей инвестирования;
 - утверждение параметров сделок хеджирования.
- Департамент финансовых рынков осуществляет оперативное управление процентным риском торгового портфеля.
- Управление оптимизации структуры активов и пассивов осуществляет стратегическое управление процентным риском торгового портфеля.
- БУР осуществляет регулярный независимый контроль за соблюдением установленных лимитов по процентному риску торгового портфеля.

Оценка процентного риска торговой книги.

- Для оценки процентного риска торговой книги в Банке/Группе используется:
 - чувствительность торгового портфеля к процентному риску – позволяет количественно оценить возможное влияние изменения рыночных ставок на прибыль до налогообложения Банка/Группы;
 - капитал, необходимый для покрытия возможного негативного влияния на капитал сценария - параллельного сдвига кривой базовых процентных ставок на +200 b.p. с учетом расчетных данных формы отчетности 0409127.

Подходы к управлению процентным риском торговой книги.

- Банк для ограничения валютного риска следующие методы:
 - Установление лимитов на величину:
 - торгового портфеля долговых ценных бумаг;
 - чувствительности торгового портфеля ценных бумаг Банка к процентному риску;
 - для оценки непредвиденных потерь Банка проводит стресс-тестирование по процентному риску на основе утвержденных сценариев.

Мониторинг процентных рисков торговой книги.

- Для регулярного мониторинга процентного риска осуществляется постоянный (со стороны Департамента финансовых рынков и Блока управления рисками) и регулярный (со стороны ALCO) анализ:
 - текущего портфеля долговых ценных бумаг и соответствующих рисков;
 - контроль соблюдения лимитов по процентному риску торгового портфеля.

В таблице 7.1 приведена информация в отношении величины рыночного риска при применении стандартизированного подхода.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	6 181 153.00	23 214 393.00
процентный риск, всего, в том числе:	494 491.00	1 667 882.00
общий	270 790.00	462 225.00
специальный	223 701.00	1 205 657.00
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	0.0	0.0
фондовый риск, всего, в том числе:	0.0	0.0
общий	0.0	0.0
специальный	0.0	0.0
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	0.0	0.0
валютный риск, всего, в том числе:	0.0	189 269.00
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	0.0	0.0
товарный риск, всего, в том числе:	0.0	0.0
основной товарный риск	0.0	0.0
дополнительный товарный риск	0.0	0.0
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	0.0	0.0

12. Информация об операционном риске

Банк управляет операционным риском в рамках общей Стратегии. Процесс управления операционным риском является централизованным. Комитет Группы по рискам сформирован на уровне холдинга PPF FH.

Операционный риск - это риск возникновения потерь (убытков) в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

Система управления операционных рисков Банка/Группы включает в себя набор следующих управленческих инструментов (включая выявление, оценку, мониторинг и контроль) по управлению операционными рисками и потерями:

Обучение сотрудников, риск-координаторов и руководителей Банка системной работе с операционными рисками. Повышение общего уровня риск-культуры в Банке (OpRisk Awareness).
Внедрение локальной методологии по операционным рискам в соответствии с методологией Европейского Центрального офиса Группы (OpRisk Methodology).
Распределение и утверждение ролей и Комитетов в рамках СУОР (OpRisk Governance)
Самооценка рисков и контролей (RCSA - Risk and Control Self-Assessment)

План действий по обеспечению непрерывности деятельности и (или) восстановлению деятельности в случаях возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (ОНиВД). (BCM - Business Continuity Management).
Управление ИТ-рисками (IT risk management)
База событий операционного риска (LDC - Loss Data Collection)
Управление правовыми рисками и комплаенс рисками. Legal and Compliance risks
Ключевые индикаторы риска (OpRisk KRI)
Управление рисками аутсорсинга (Outsourcing risks management).
Управление изменениями в продуктах, процессах и источниках данных. (PPDAP Methodology - Product, Process and Data source and Review Process)

В Банке/Группе три вида субъектов обеспечивают управление операционными рисками (в соответствии с тремя линиями защиты):

1-я линия защиты — все подразделения и сотрудники Банка/Участника. В подразделениях определены риск-координаторы, которые совместно с сотрудниками работают с операционными рисками на месте их возникновения.

2-я линия защиты — Управление операционных рисков Службы контроля рисков Блока управления риском внедряет и координирует в целом всю систему управления операционными рисками (далее СУОР) в соответствии с методологией европейского Центрального офиса Группы.

3-я линия защиты — Управление внутреннего аудита Банка и Управление внутреннего аудита Группы осуществляют независимый аудит системы управления операционными рисками на регулярной основе.

В Банке/Группе формируется регулярная отчетность по операционным рискам (в зависимости от вида инструмента ОР: ежемесячная, квартальная, годовая). Отчетность рассматривается и утверждается на внутренних Комитетах Банка и далее направляется в европейский Центральный офис Группы для рассмотрения и утверждения на Комитете по операционным рискам Группы. Ежегодно Совет директоров утверждает риск-аппетит по операционным рискам в размере установленного процента от операционных расходов Банка/Группы (ОРЕХ).

Банк/Группа обеспечивает поддержание достаточности капитала не ниже уровня, соответствующего требованиям регулирующих органов, в том числе с учетом величины операционного риска, рассчитываемого в соответствии с нормативными документами Банка России.

Операционный риск - это риск возникновения потерь (убытков) в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

В регуляторных целях оценка требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска, принимаемого Банком/Группой, проводится с использованием базового индикативного подхода.

Минимальный размер регуляторных требований к капиталу в отношении операционного риска на 01.01.2019 составляет 8 184 477 тыс. рублей.

Расчет величины операционного риска производится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03 ноября 2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (по состоянию на 01.01.2019 требования Положения ЦБ РФ № 652-П) для включения в расчет нормативов достаточности капитала согласно формуле:

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

где:

OP - размер операционного риска;

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

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

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

тыс. руб.

Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Операционный риск, всего, в том числе:	8 184 477	9 269 173
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	163 689 532	185 383 458
чистые процентные доходы	110 543 133	112 869 142
чистые непроцентные доходы	53 146 399	72 514 316
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

13. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Под процентным риском банковского портфеля (банковской книги) понимается:

- Риск, возникающий из-за несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, при неблагоприятном изменении структуры процентных ставок (формы кривой доходности);
- Базисный риск, возникающий из-за несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (сроком пересмотра процентных ставок);
- Риск опциональности, возникающий из-за исполнения для Банка на неблагоприятных условиях опционных контрактов и/или опциона, включенного в финансовый инструмент, чувствительный к изменениям процентных ставок.

Процентный риск банковской книги присущ всей совокупности операций Банка/Группы, как по балансовым, так и забалансовым требованиям и обязательствам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Система принятия решений:

- Совет директоров Банка:
 - утверждает риск-аппетит в части процентного риска банковской книги и рассматривает случаи нарушения установленных лимитов.
- Правление Банка/Председатель Правления Банка:
 - координируют процесс управления процентным риском банковской книги;

- утверждают ВНД Банка/Группы в части управления процентным риском банковской книги и меры по устранению нарушений установленных лимитов.
- Комитет управления активами и пассивами принимает решения по управлению процентным риском банковской книги, осуществляет контроль процентного риска и принимает решения по следующим вопросам:
 - осуществляет управление процентным риском банковской книги Банка/Группы;
 - устанавливает значения лимитов;
 - рассматривает случаи нарушения лимитов и утверждает меры по устранению нарушений этих лимитов;
 - утверждает целевую процентную позицию банковской книги;
 - утверждает параметры сделок хеджирования.
- Департамент финансовых рынков осуществляет оперативное управление процентным риском банковской книги.
- Управление оптимизации структуры активов и пассивов осуществляет стратегическое управление процентным риском банковской книги.
- СКР осуществляет регулярный независимый контроль соблюдения установленных лимитов по процентному риску банковской книги.
- УВА осуществляет оценку эффективности системы управления процентным риском банковской книги, в том числе проверку методологии оценки, процедур управления процентным риском банковской книги, установленной ВНД и полноты применения указанных документов.

Оценка величины процентного риска, включая потребность в капитале, осуществляется на основе методов:

- Гар анализа:
 - Банк формирует распределение активов, пассивов и забалансовых обязательств, по соответствующим временным периодам, связанными с погашением (для инструментов с фиксированной процентной ставкой) или изменениям процентной ставки (для инструментов с меняющейся процентной ставкой). Финансовые инструменты, которые не имеют определенной даты погашения или даты изменения ставки, классифицируются на основе статистических данных по ожидаемому сроку погашения или изменения ставки. Далее абсолютная величина гэпа (разница между активами и пассивами) в данном временном интервале умножается на предполагаемое изменение процентной ставки. Полученная величина отражает чистый процентный доход/убыток, возникающий в результате изменения процентных ставок. При анализе GAP используются статический подход. Он состоит в том, что весь анализ производится исходя из текущего фактического состояния активов и пассивов и предположения об их неизменности.
- Дюрации:
 - Метод модифицированной дюрации основан на ее свойстве отражать чувствительность текущей стоимости финансового инструмента к изменению процентных ставок. Разница между величинами средневзвешенных дюраций активов и пассивов характеризует позицию, занимаемую Банком/Группой по отношению к процентному риску на этом интервале. Положительный дисбаланс дюраций вызывает изменение

экономической стоимости в сторону, противоположную изменению процентных ставок, отрицательный вызывает изменение экономической стоимости в одну сторону с изменением ставок.

- Сценарного моделирования и стресс-тестирования:
 - Для оценки процентного риска банковской книги используется стандартизированный сценарий в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и БР – параллельный сдвиг кривой базовых процентных ставок на $+200\text{b.p.}$
 - Экономический капитал – капитал, необходимый для покрытия возможного негативного влияния на капитал сценария - параллельного сдвига кривой базовых процентных ставок на $+200\text{ b.p.}$

Существенными допущениями оценки является использование исторических данных для анализа будущих периодов, то есть принимается допущение, что поведение рынков в будущем будет соответствовать характеру рынков сравниваемого исторического периода или отдельных фаз анализируемых процессов.

В Банке/Группе создана многоуровневая структура лимитов, включающая в себя:

- лимит на процентный риск в целом по Банку и Группе;
- лимиты процентного риска по направлениям деятельности Банка/Группы;
- лимит на величину открытой позиции по процентному риску;
- лимит на ожидаемую величину процентного риска;
- лимит на дисбаланс дюраций.

В качестве инструментов снижения процентного риска по банковской книге заключаются хеджирующие операции с финансовыми инструментами.

Для регулярного мониторинга процентного риска банковской книги осуществляется постоянный (со стороны Департамента финансовых рынков и БУР) и регулярный (со стороны ALCO) анализ соблюдения лимитов по процентному риску банковской книги.

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 Группы/Банка. Данные лимиты ограничивают возможный эффект, оказываемый изменениями процентных ставок на доходы и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

В отчетном периоде Банком изменена методика расчета экономического капитала и процедура стресс-тестирования процентного риска банковского портфеля Группы.

С учетом планируемых изменений в Указание ЦБ РФ № 3624-У по состоянию на 01.01.2019 для расчета установления склонности к риску в части процентного риска по банковскому портфелю использовался подход на основе гэп-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов в соответствии с данными, рассчитанными согласно порядка составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» (Указание ЦБ РФ № 4927-У). Ранее Банк применял внутреннюю методику на основе метода дюрации. При этом процентный риск банковского портфеля Банка/Группы при изменении процентных ставок будет реализован только при изменении рублевых процентных ставок, а также ставок в валюте Участника – казахстанских тенге. Дюрация активов Группы в валюте практически совпадает с дюрацией пассивов в валюте.

В случае роста рублевых процентных ставок на 2% потери Группы составили бы 1 204 000 тыс. рублей, и в случае снижения рублевых процентных ставок на 2% доход Банка составил бы 1 204 000 тыс. рублей соответственно. При этом эксперты прогнозируют относительную стабильность процентных ставок в рублях на 2019 год.

Регуляторные требования к капиталу на покрытие процентного риска банковского портфеля Банком России не установлено.

Сведения о риске процентной ставки

тыс. руб.

р строк и	Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временно й интервал от 91 до 180 дней	Временно й интервал от 181 дня до 1 года	Временно й интервал от 1 года до 2 лет	Временно й интервал от 2 до 3 лет	Временно й интервал от 3 до 4 лет	Временно й интервал от 4 до 5 лет	Временно й интервал от 5 до 7 лет	Временно й интервал от 7 до 10 лет	Временно й интервал от 10 до 15 лет	Временно й интервал от 15 до 20 лет	Временно й интервал свыше 20 лет	Нечувствительны е к изменению процентной ставки
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ														
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 391 464
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	20 604	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 428 652
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	27 686 096	25 532 071	35 522 415	62 137 775	84 783 913	49 512 911	27 255 683	12 785 901	6 664 985	2 920 828	2 798 608	1 605 727	516 268	4 466 052
1.3.1	кредитных организаций	12 929 115	69 416	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	446 668
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	306 437	1 048	57 321	164 913	4 563 664	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3.2.1	ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	14 450 544	25 461 607	35 465 094	61 972 862	80 220 249	49 512 911	27 255 683	12 785 901	6 664 985	2 920 828	2 798 608	1 605 727	516 268	4 019 384
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	806 322	899 064	1 218 135	2 058 948	3 296 219	3 569 164	1 877 588	1 557 459	2 452 516	2 597 923	2 677 676	1 605 727	516 268	1 639 828
1.3.3.2	жилищные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Вложения в долговые обязательства	-	7 320	0	7 320	14 640	14 640	14 640	300 051	-	-	-	-	-	38 645 280
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 900
1.6	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 269 500
1.7	Основные средства и нематериальные активы	656	656	656	9 737	-	-	-	16 500	-	-	18 390	-	-	5 112 542
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ														
2.1	Фьючерсы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Форварды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2.3	Валютно-процентные свопы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	Процентные свопы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	Опционы "Put"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.6	Опционы "Call"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.7	Прочие договоры (контракты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	27 707 356	25 540 047	35 523 071	62 154 832	84 798 553	49 527 551	27 270 323	13 102 452	6 664 985	2 920 828	2 816 998	1 605 727	516 268	72 327 390	
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ															
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	2 005 050	865 882	546 745	4 120 022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28 577
4.1.1	на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28 577
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	2 005 050	865 882	546 745	4 120 022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	69 973 106	37 639 695	41 331 785	56 467 330	12 394 681	159 272	142	-	-	-	-	-	-	-	13 800 908
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	37 999 725	23 573	564 651	853 763	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 826 962
4.2.2	депозиты и юридических лиц	1 241 577	1 240 780	4 457 363	10 146 961	222 456	136 483	-	-	-	-	-	-	-	-	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	30 731 804	36 375 342	36 309 771	45 466 606	12 172 225	22 789	142	-	-	-	-	-	-	-	9 973 946
4.3	Выпущенные долговые обязательства	16 257	1 807 508	144 448	3 215 351	2 623 784	3 921 984	2 648 014	-	-	-	-	-	-	-	0
4.4	Прочие пассивы	20 690	11 879	48 109	1 096 771	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 006 878
4.5	Источники собственных средств (капитала)	-	-	729 441	729 441	1 458 883	14 631 666	-	-	-	-	-	-	-	-	51 399 156
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА															
5.1	Фьючерсы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Форварды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.3	Валютно-процентные свопы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

5.4	Процентные свопы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.5	Опционы "Put"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.6	Опционы "Call"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.7	Прочие договоры (контракты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	72 015 103	40 324 964	42 800 528	65 628 915	16 477 348	18 712 922	2 648 156	-	-	-	-	-	-	73 235 519
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-44 307 747	-14 784 917	-7 277 457	-3 474 083	68 321 205	30 814 629	24 622 167	13 102 452	6 664 985	2 920 828	2 816 998	1 605 727	516 268	
8	Изменение чистого процентного дохода:														
8.1	+ 200 базисных пунктов	-849 202.28	-246 405.43	-90 968.21	-17 370.42										
8.2	- 200 базисных пунктов	849 202.28	246 405.43	90 968.21	17 370.42										
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25										

14. Информация о риске ликвидности

Под риском ликвидности понимается:

- риск неспособности Банка/Группы исполнять свои обязательства перед контрагентом из-за физического недостатка средств;
- риск нарушения ограничений установленных регуляторами Банка/Группы и/или участника Группы обязательных нормативов ликвидности;
- риск структурной ликвидности (риск концентрации) – риск значительного ухудшения ликвидности вследствие дисбалансов в структуре активов и пассивов, в том числе из-за высокой зависимости пассивной базы от одного или нескольких кредиторов Банка/Группы.

Основными источниками риска ликвидности являются:

- дисбаланс объёмов активов и пассивов в разрезе срочности до погашения;
- непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- снижение рыночной стоимости активов или невозможность реализации актива из-за недостаточной ликвидности рынка;
- волатильность объема и стоимости привлеченных средств кредиторов Банка/Группы;
- непоставка или несвоевременная поставка актива.

Система принятия решений:

- Совет директоров Банка:
 - утверждает риск-аппетит в части риска ликвидности и рассматривает случаи нарушения установленных лимитов.
- Правление Банка/Председатель Правления Банка:
 - координируют процесс управления риском ликвидности в Банке/Группе;
 - утверждают ВНД Банка/Группы в части управления риска ликвидности и меры по устранению превышений установленных лимитов.
- Комитет управления активами и пассивами осуществляет контроль за риском ликвидности и принимает решения по управлению риском ликвидности, в том числе по следующим вопросам:
 - осуществляет управление риском ликвидности;
 - устанавливает значения лимитов;
 - рассматривает случаи нарушения лимитов и утверждает меры по устранению нарушений этих лимитов;
 - введение в действие Плана восстановления ликвидности.
- Управление Казначейства осуществляет оперативное управление риском ликвидности.
- Управление оптимизации структуры активов и пассивов осуществляет стратегическое управление риском ликвидности.
- СКР осуществляет регулярный независимый контроль за соблюдением установленных лимитов по риску ликвидности.
- УВА осуществляет оценку эффективности системы управления риском ликвидности, в том числе проверку методологии оценки, процедур управления риском ликвидности, установленных ВНД Банка/Группы и полноты применения указанных документов.

Для определения потребности Банка/Группы в фондировании, в том числе определения избытка/дефицита ликвидности, проводится анализ планируемых поступлений и списаний, на основании которых строится баланс ликвидности по срокам погашения и движения денежных средств. В целях краткосрочного прогноза ликвидности до 90 дней Управление Казначейства на ежедневной основе поддерживает детализированный отчет планируемых поступлений и списаний. В целях среднесрочного прогноза ликвидности до 3 (трех) лет Управление оптимизации структуры активов и пассивов поддерживает отчет о разрывах ликвидности (GAP-анализ), который является интегрированной частью финансового плана Банка/Группы. На основе данной информации временно свободные ресурсы при высокой ликвидности Банк/Группа размещает в наиболее ликвидные и надежные финансовые активы (например, облигации Банка России, облигации, входящие в ломбардный список Банка России, депозиты, размещаемые в банках с наивысшим кредитным рейтингом (буфер ликвидности)). Высокое кредитное качество буфера ликвидности определяется отбором контрагентов и установлением лимитов на объемы операций. При размещении свободных ресурсов учитывается безусловное соблюдение следующих условий:

- соблюдение обязательных нормативов, установленных регуляторами;
- соблюдение установленных кредитных линий на контрагентов;
- соответствие размещения средств (как по количеству, так и по срочности) запланированному потоку денежных средств.

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

При анализе состояния ликвидности Банк/Группа разделяет ликвидность на три составляющие:

- мгновенную ликвидность - представляет собой информацию о состоянии реально располагаемых Банком/Группой денежных средств. Движение денежных средств группируется по двум статьям:
 - по притоку (зачислению) денежных средств на корреспондентские счета Банка/участника Группы в БР и на корреспондентские счета в рублях и иностранных валютах в банках-корреспондентах с вероятностью, приближающейся к 100%;
 - по оттоку (списанию) денежных средств с корреспондентского счета Банка/участника Группы в БР и с корреспондентских счетов в рублях и иностранных валютах в банках-корреспондентах;

Параллельно ведется учет движения денежных средств в течение дня по итогам каждого рейса.

- текущую ликвидность – представляет собой информацию о состоянии денежных средств Банка/Группы в разрезе валют по окончании рабочего банковского дня. Кроме мгновенной ликвидности, текущая ликвидность включает в себя средства, которые можно мобилизовать в течение одного рабочего дня, кроме того, в текущей ликвидности осуществляется мониторинг средств, недоступных в течение одного рабочего дня, имеющих установленный сторонами срок. Расчет текущей ликвидности производится на утро каждого рабочего дня и корректируется в течение дня;

- долгосрочную ликвидность - представляет собой оперативное планирование денежных потоков в режиме реального времени на каждый день. Принцип учета – инвестиционное планирование.

Для управления риском ликвидности Банк/Группа использует следующие методы:

- ограничения риска ликвидности по Банку/Группе как в целом, так и по направлениям деятельности;
- ограничение риска через установление лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности;
- ограничение риска через установление лимитов обязательных нормативов;
- уменьшение риска через формирование необходимого уровня резервов ликвидности; через формирование буфера ликвидности первого порядка в виде денежной наличности,ostro-счета и средства в БР, второго порядка через открытые линии межбанковского кредитования и третьего порядка в виде портфеля ликвидных ценных бумаг.
- стресс-тестирование риска ликвидности с использованием результатов при планировании структуры активов/пассивов;
- выделение экономического капитала на покрытие риска ликвидности;

разработка плана мероприятий по восстановлению ликвидности. В Банке/Группе осуществляется контроль установленных лимитов на трехуровневой основе:

- предварительный контроль осуществляется подразделением, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков;
- текущий контроль осуществляет подразделения, управляющее рисками.
- последующий контроль соблюдения лимитов осуществляется УВА.

Лицо, ответственное за состояние ликвидности, анализирует каждое потенциальное размещение активов с точки зрения срочности размещения ресурсов и срочности привлечения ресурсов. При несоответствии ресурсной базы условиям размещения активов, Банк, участник Группы отказывается от проведения такого рода операций. При проведении анализа потенциальной активной операции Банк оптимально разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью операции в пользу ликвидности. При этом процедура принятия решения в случае возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью подразумевает оперативное и своевременное информирование о подобном конфликте интересов Лицом, ответственным за состояние ликвидности, вышестоящего руководства, а именно, Директора Департамента финансовых рынков и, при необходимости, оперативное рассмотрение указанного конфликта интересов Комитетом по управлению активами и пассивами.

Лицо, ответственное за состояние ликвидности, ежедневно координирует платежи и поступления, планирует баланс платежей и поступлений в ближайшей перспективе. Также Управление регулярной отчетности на ежедневной основе осуществляет расчет обязательных нормативов Банка, установленных БР. Мониторинг рисков и контроль установленных лимитов осуществляет СУР. Управление оптимизации структуры активов и пассивов на ежемесячной основе анализируют состояния ликвидности. Кроме того, на ежеквартальной основе производится анализ, и (при необходимости) пересмотр и фиксация предельных значений коэффициентов ликвидности Банка. Если в результате оценки ликвидности, в том числе с учетом негативных сценариев, фиксируется дефицит ликвидности хотя бы на одном из горизонтов планирования и при этом коэффициент дефицита ликвидности принимает значение ниже установленного предельного значения, то Управление оптимизации структуры активов и пассивов ставят вопрос перед Директором Департамента финансовых рынков о вводе в действие Плана восстановления ликвидности. В зависимости от срока, на котором был зафиксирован потенциальный дефицит

ликвидности, а также от используемого для анализа сценария и от размера потенциального дефицита (значения полученного при анализе коэффициента дефицита ликвидности), Директором Департамента финансовых рынков принимается решение о необходимости реализации Плана восстановления ликвидности или отдельных его пунктов. Данное решение утверждается Финансовым директором и/или Комитетом по управлению активами и пассивами.

План восстановления ликвидности утверждается в Банке/Группе не реже чем один раз в год.

Существенными допущениями оценки риска ликвидности является использование исторических данных для анализа будущих периодов, то есть принимается допущение, что поведение клиентов/рынков в будущем будет соответствовать характеру рынков сравняемого исторического периода или отдельных фаз анализируемых процессов.

Методы управления риском ликвидности в Банке/Группе реализуются посредством автоматизированной информационной системы. Данная система позволяет:

- осуществлять контроль за соблюдением установленных лимитов;
- проводить анализ состояния ликвидности, в том числе по видам валют;
- формировать отчетность, в том числе с учетом сценариев стресс - тестирования.

15. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк как головная кредитная организация не является системно значимой кредитной организацией, следовательно, не рассчитываются и не раскрываются данные о расчете норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ).

16. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

В соответствии с положениями документа Базельского комитета по банковскому надзору «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора» Банк рассчитывает и отражает в отчетности показатель финансового рычага Группы.

Информация об основных элементах показателя финансового рычага и обязательных нормативах Группы приведена в Приложении 2 настоящей консолидированной информации по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (далее - форма 0409813), и по форме раздела 4 0409808, установленных Указанием ЦБ РФ № 4927-У.

На отчетную дату также не было значительных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

Наименование статьи	Данные на отчетную дату (на 01.01.2019)	Данные на предыдущую отчетную дату (на 01.01.2018)	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
Основной капитал, тыс. руб.	44 841 266	38 901 964	40 548 162	40 922 190	41 931 495

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	327 136 410	297 202 301	307 244 701	307 951 130	297 585 706
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	13.7	13.1	13.2	13.3	14.1

Существенных изменений значения норматива Н1.4 (показателя финансового рычага) и его компонентов за отчетный период не происходило, за исключением значения величины основного капитала, увеличение которого возникло за счет нераспределенной прибыли, заверенной аудиторской организацией в течение отчетного года, с учетом корректировок на показатели, уменьшающие источники основного капитала, установленные Банком России.

По состоянию на отчетную дату не было существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага. Разница в размере 3 007 052 тыс. руб. связана с операциями кредитования ценными бумагами и прочими несущественными поправками.

тыс. руб.

1	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (стр. 2 раздела 4 ф. 0409808)	327 136 410
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага (стр. 8 раздела 2.1 ф. 0409813)	324 129 358
3	Разница между строкой 1 и строкой 2 настоящей таблицы	3 007 052
4	Отношение строки 3 к строке 1 настоящей таблицы, процент	0.92

Существенных изменений значений нормативов за отчетный период не происходило.

Нормативы Банка/Группы рассчитываются на основании принципов достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других международно признанных принципов, позволяющих качественно оценить операции и риски Банка/Группы.

17. Информация о системе оплаты труда

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

В составе Совета директоров Банка создан и действует Комитет по вознаграждениям (далее – Комитет по вознаграждениям). Целью деятельности Комитета по вознаграждениям является оказание содействия Совету директоров Банка в осуществлении организации, мониторинга и контроля за системой оплаты труда Банка, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее

деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, процессом обеспечения соблюдения законодательства, Устава и внутренних документов Банка.

Комитет по вознаграждениям подотчетен Совету директоров Банка и руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, решениями Общего собрания участников и Совета директоров Банка и иными внутренними документами Банка. В состав Комитета по вознаграждениям входят: Вице-президент по управлению персоналом, Финансовый Директор и Председатель Совета директоров.

За отчетный период проведено 5 (пять) заседаний Комитета по вознаграждениям, общий размер выплаченного вознаграждения членам Комитета по вознаграждениям составил 98 680 905,83 рублей.

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

В ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (далее – Участник) создан и действует Комитет Совета директоров по вопросам персонала, стратегического планирования, комплаенса, внутреннего контроля и внешнего аудита ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (далее - Комитет), в компетенцию которого входят вопросы персонала, вознаграждения и социальные вопросы.

Задачей Комитета является рассмотрение вопросов кадровой политики Участника, ее соответствия стратегии, организационной структуре, профилю рисков Участника, достигнутым результатам, а также требованиям законодательства Республики Казахстан, вопросы назначения (переназначения, освобождения от должности) руководителя и работников Управления внутреннего аудита.

Комитет подотчетен СД ДБ АО «Банк Хоум Кредит» и руководствуется законодательством Республики Казахстан, Уставом ДБ АО «Банк Хоум Кредит», решениями СД ДБ АО «Банк Хоум Кредит», внутренними документами, регламентирующими деятельность ДБ АО «Банк Хоум Кредит». В состав Комитета входят: Председатель Правления, Заместитель Председателя Правления, Финансовый директор, Директор департамента по работе с персоналом.

Заседания Комитета проводятся по мере необходимости. В отчетном периоде было проведено 14 (четырнадцать) заседаний, общий размер выплаченного вознаграждения членам Комитета в отчетном периоде составил 1 438 550 864 казахстанских тенге¹⁴.

В отчетном периоде независимая оценка системы оплаты труда Банка не проводилась. В Участнике в отчетном периоде независимая оценка системы оплаты труда проводилась в рамках аудита финансовой отчетности по итогам года. Рекомендаций и предложений по совершенствованию системы оплаты труда получено не было.

Политика в сфере оплаты труда работников является обязательной для всех работников Банка и всех его обособленных и внутренних структурных подразделений. В Участнике разработаны и действуют Правила об оплате труда с учетом требований законодательства Республики Казахстан.

В Банке определен перечень должностей, относящихся к категории «Принимающие риски». К ним относятся:

- члены Правления Банка (в количестве 6 человек на 01.01.2019);

¹⁴ Здесь и далее данные по Участнику представлены в национальной валюте Республики Казахстан – казахстанских тенге. Официальный курс ЦБ РФ на 31.12.2018 составил 18,0570 рублей за 100 казахстанских тенге.

- и иные работники, принимающие риски - руководители блоков и структурных подразделений, утвержденные решением Совета директоров (в количестве 11 человек на 01.01.2019).

Банк исходит из того, что установление размеров оплаты труда, оценка труда и выплата заработной платы являются важнейшими частями деятельности Банка в области управления персоналом и трудовых отношений со своими работниками. Целью политики Банка в сфере оплаты труда работников является обеспечение оптимального и сбалансированного уровня заработной платы с позиции обеспечения стабильности и поступательности развития Банка и его конкурентоспособности, увеличения доходности, надежности и повышения рейтинга. Данный подход применяется и при реализации политики в сфере оплаты труда работников ДБ АО «Банк Хоум Кредит».

При разработке и изменении системы премирования (в том числе определении показателей премирования), при планировании затрат на персонал в части стимулирующих выплат Банка/Участника учитываются количественные и качественные показатели, отражающие значимые для бизнеса риски, а также доходность проводимых операций. Уровень принятых рисков и качество управления рисками влияют на финансовое состояние Группы, отражаясь на показателях качества кредитного портфеля и финансового результата. Советами директоров Банка/Участника определены количественные и качественные показатели, позволяющие учитывать значимые риски, а также иные показатели в зависимости от категории премирования. Перечень показателей зависит от уровня занимаемой должности и уровня принимаемых рисков работниками.

В 2018 году в Банке была пересмотрена и изменена система премирования в части вознаграждения руководящих работников, изменена частота выплаты отложенной части премии в сторону увеличения периода выплаты для ряда работников, принимающих риски. Нововведения позволят наиболее эффективно реализовывать поставленные цели и задачи на горизонте бизнес-планирования 3 (трех) лет.

В Банке формирование фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, осуществляется независимо от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и сделок. Система премирования работников подразделений внутреннего контроля и управления рисками содержит индивидуальные показатели эффективности, которые не зависят от результатов деятельности проверяемых и подконтрольных подразделений. Индивидуальные показатели эффективности, определяемые для выше указанных работников, направлены на обеспечение качественного выполнения поставленных перед ними задач, связанных с непосредственной деятельностью, а также способствуют сохранению стабильности и устойчивости Банка. Перечень показателей зависит от уровня занимаемой должности и уровня принимаемых рисков работниками. Показатели, учитывающие значимые риски, установлены работникам в виде индивидуальных и/или командных/общеебанковских ключевых показателей эффективности (КПЭ), и результат их выполнения влияет на итоговый размер премиального вознаграждения.

В Банке размеры выплат премий работникам зависят от результатов работы как кредитной организации в целом, так и каждого работника индивидуально. Банком определены критерии оценки ключевых показателей эффективности (КПЭ), которые включают три уровня оценки - минимальное, целевое и максимальное. Размер премии членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, также зависит от выполнения ими поставленных задач. Премия данной категории работников может не выплачиваться при условии низких показателей работы - выполнении индивидуальных показателей ниже установленного уровня согласно внутренним

документам Банка. Решение Совета директоров о премировании, о частичном премировании, либо о полном не начислении и невыплате премии работникам, в том числе в отношении отложенной части премии для Членов исполнительных органов и работников, принимающих риски, принимается в зависимости от выполнения Банком показателей, а также от результатов работы работников за отчетный год. Премия по итогам работы в 2018 году была выплачена в соответствии с результатами работы работников, а также на основе выполнения общебанковских показателей.

В ДБ АО «Банк Хоум Кредит» связь между вознаграждением и результатами труда устанавливается на основании системы показателей деятельности Участника и/или его подразделений. Основанием для возникновения у работника права на получение премии по результатам деятельности является выполнение установленных показателей и условий премирования, указанных в соответствующих схемах премирования. Выплата премии есть не обязанность, а право Участника, поэтому в случае невыполнения финансового результата деятельности банка или неблагоприятной рыночной конъюнктуры Участник вправе не выплачивать работникам данный вид дохода либо понизить коэффициент, применяемый в расчете премии за фактическое выполнение работником поставленных целей.

Нефиксированная часть оплаты труда основного управленческого персонала Банка, в том числе работников, принимающих риски, состоит из ежегодной и накопительной частей. Ежегодная часть основывается на финансовых результатах, определяемых за год, а также включает в себя выполнение индивидуальных показателей работника и проявление менеджерских навыков. Накопительная часть основывается на показателях результативности Банка, подлежит отсрочке (рассрочке) и последующей корректировке на срок до 5 лет. Отложенная нефиксированная часть оплаты труда может быть выплачена ранее указанного срока в случае, если финансовый результат операций может быть определен ранее 5 лет. Советом директоров может быть принято решение о полной невыплате этой части премии всем работникам или группе работников в случае неудовлетворительной динамики показателей деятельности в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности. Под неудовлетворительной динамикой подразумевается, в том числе невыполнение установленного минимального значения по финансовому результату Банка.

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

Информация в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников) приведена ниже.

Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда:

	Банк		Участник	
	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функцию принятия рисков	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функцию принятия рисков
Количество	6	12	4	1

Выплаченных гарантированных премий и стимулирующих выплат при приеме на работу в Банке/Участнике не было в отчетном периоде.

Количество и общий размер выходных пособий:

	Банк		Участник	
	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функцию принятия рисков	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функцию принятия рисков
Количество	-	3	-	-
Размер	-	19 750 000	-	-

Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы):

	Банк		Участник	
	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функцию принятия рисков	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функцию принятия рисков
Общий размер (денежные средства)	36 739 168	14 345 447	85 406 567	6 975 802

Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка:

	Банк		Участник	
	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функцию принятия рисков	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функцию принятия рисков
Общий размер (денежные средства)	36 739 168	14 345 447	85 406 567	6 975 802

Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами):

	Банк		Участник	
	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функцию принятия рисков	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функцию принятия рисков
Общий размер (денежные средства)	391 992 186	309 455 847	1 656 721 143	39 883 600
- фиксированная часть	202 831 963	169 307 435	1 411 393 425	26 055 100
- нефиксированная часть	152 421 054	125 802 965	159 921 152	6 852 698
-отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения;	36 739 168	14 345 447	85 406 567	6 975 802

За отчетный период в Банке/Участнике не было невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных (например, понижающая

переоценка премий нефиксированной части оплаты труда) и не установленных (например, в результате колебаний стоимости акций или показателей работы) факторов корректировки.

18. Дата раскрытия информации

Дата размещения информации на официальном сайте в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» - 30 мая 2019 года.

Подписано от имени ООО «ХКФ Банк»:

И.о. Председателя Правления ООО «ХКФ Банк»

Антоненко Александр Владимирович



Приложение 1

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала					
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи консолидированного балансового отчета, классифицируемые источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
11	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		4399165.0000	4399165.0000	
11.1	обыкновенными акциями (долями)		4399165.0000	4399165.0000	26, 27
11.2	привилегированными акциями				
12	Нераспределенная прибыль (убыток):		49191473.0000	40482721.0000	33
12.1	прошлых лет		42419351.0000	31686261.0000	33
12.2	отчетного года		6772122.0000	8796460.0000	33.1
13	Резервный фонд		48207.0000	48207.0000	33
14	Доли уставного капитала, подлежащие поштатному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		53638845.0000	44930093.0000	26.1
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
17	Корректировка торгового портфеля				
18	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
19	Невычерпанные акции (требования к оплате) и сумм (права по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		1380205.0000	1092002.0000	11
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
111	Резервы хеджирования денежных потоков				
112	Недосозданные резервы на возможные потери				
113	Доход от сделок секьюритизации				
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости				
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
116	Вложения в собственные акции (долями)				
117	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
118	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
122	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
123	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
124	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
125	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		7417374.0000	1459925.0000	33
127	Отрицательная величина добавочного капитала			3476202.0000	
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		8797579.0000	6028129.0000	11, 33
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		44841266.0000	38901964.0000	26.1
Источники добавочного капитала					
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
131	классифицируемые как капитал				
132	классифицируемые как обязательства				
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поштатному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
135	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поштатному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					

Консолидированная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» за двенадцать месяцев 2018 года



137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		364981.0000	33
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала			
139	Несуущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		3111221.0000	11, 33
142	Отрицательная величина дополнительного капитала			
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		3476202.0000	11, 33
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	0.0000	
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	44841266.0000	38901964.0000	
Источники дополнительного капитала				
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	13633255.0000	10908274.0000	18, 33.1
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	6457072.0000	18
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)			
150	Резервы на возможные потери			
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	13633255.0000	17365346.0000	18, 33.1
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	1662396.0000	1691390.0000	33.1
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала			
154	Несуущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций			
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций			
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			
156.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
156.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опрочительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером			
156.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
156.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	1662396.0000	1691390.0000	33.1
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	11970859.0000	15673956.0000	
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	56812125.0000	54575920.0000	
160	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	437974994.0000	429179243.0000	
160.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	437974994.0000	429179243.0000	
160.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	436409189.0000	427584375.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
161	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	10.2380	9.0640	
162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	10.2380	9.0640	
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	13.0180	12.7640	
164	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	1.9020	1.2500	
165	надбавка поддержания достаточности капитала	1.9020	1.2500	
166	антициклическая надбавка			
167	надбавка за системную значимость банков			
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	4.2380	3.0640	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
169	Норматив достаточности базового капитала	4.5000	4.5000	
170	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	6.0000	
171	Нормативы достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				

Консолидированная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» за двенадцать месяцев 2018 года



172	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций								
173	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей								
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов								
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				1403504.0000		1814541.0000	12.1	
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала									
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход								
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода								
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей								
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей								
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)									
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)								
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения								
182	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)								
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения								
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)						8182300.0000	18	
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения						5029918.0000	18	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения	Значение на отчетную дату			
			01.01.2019	01.10.2018	01.07.2018	01.04.2018
1	Основной капитал, тыс.руб.		44841266.0	40548162.0	40922190.0	41931495.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		327136410.0	307244701.0	307951130.0	297585706.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		13.7	13.2	13.3	14.1

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. / Характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эммитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяемое право	Регулируемые условия										
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода	Уровень консолидации	Тип инструмента	Стоимость инструмента	Номинальная стоимость инструмента	Уровень риска	Уровень риска	Уровень риска		
1	СНОВАВА CAPITAL S. A. (НР)	8104488	826 (СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ) ТОО ВЕЛИКОБРИТАНИИ	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный	5412969	1200000	(840-ДОШАД СМ)	АА	10	10	10
2	Home Credit B.V. (НР)	34126597	643 (РОССИЙСКИЕ ФЕДЕРАЦИИ)	базовый капитал	не применимо	не применимо	долги в уставном капитале	4172660	4172660	(643-РОССИЙСКИЕ ФЕДЕРАЦИИ)	АА	10	10	10
3	Home Credit International s.a. (НР)	60192666	643 (РОССИЙСКИЕ ФЕДЕРАЦИИ)	базовый капитал	не применимо	не применимо	долги в уставном капитале	340	340	(643-РОССИЙСКИЕ ФЕДЕРАЦИИ)	АА	10	10	10

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Характеристики инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (применяется к облигациям)	Валютные единицы по инструментам	Регулируемые условия										Проценты/дивиденды/купоны/доход	
				Дата погашения	Валютные права по инструментам	Первоначальная дата (дата) выпуска	Последующие возможные даты (дата) реализации права	Тип инструмента	Ставка	Наличие условий по преобразованию облигации	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий выплаты дивидендов	Обязательность выплаты купонов		
1	облигация, учтенная по амортизированной стоимости	17.10.2013	рубль	19.04.2021	Да, при наличии	Да (дата) не определена	15.05/не применимо	да	выплата	статус	допущены	купон и	или	или	
2	уставный капитал кредитной организации, созданной в РФ (вне общества с ограниченной ответственностью) с ограниченной ответственностью	09.08.2005	рубль	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	частично по усмотрению	нет	не применимо	нет	нет	
3	уставный капитал	23.03.2011	рубль	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	частично по усмотрению	нет	не применимо	нет	нет	

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Характеристики инструмента	Характер выпуска	Коммерциальность инструмента	Условие, при наступлении которого осуществляется конвертация инструмента	Большая или меньшая часть капитала	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в который конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента	Условие, при наступлении которого осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание инструмента	После списания инструмента
1	неукупуемый	некоммерциальный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	возможно в случае	полностью	и

Консолидированная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» за двенадцать месяцев 2018 года



											(доп. осуществлен)		
											(ос. реализация мер)		
											(по предупреждению)		
											(в банкротстве)		
	2	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
	3	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

М.п.п. / Характеристика инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 503-П	Описание несоответствий
	24	35	36	37
1	не применимо	не применимо	да	несоответствие отсутствует
2	не применимо	не применимо	да	несоответствие отсутствует
3	не применимо	не применимо	да	несоответствие отсутствует

Приложение 2

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент			
				на отчетную дату	на начало отчетного года		
1	2	3	4	5	6		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), (Банковской группы (Н20.1))		4,5	10,2		9,1	
2	Норматив достаточности основного капитала (Банк (Н1.2), Банковской группы (Н20.2))		6,0	10,2		9,1	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н1.0), (Банковской группы (Н20.0))		8,0	13,0		12,8	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанной с ними иных банковских операций (Н1.3)						
5	Норматив финансового рычага Банка (Н1.4), (Банковской группы (Н20.4))		3,0	13,7			
6	Норматив ликвидности Банка (Н2)						
7	Норматив текущей ликвидности Банка (Н3)						
8	Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4)						
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)			максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение	количество нарушений
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), Банковской группы (Н22)		800,0	14,7		49,3	
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (Н8.1)						
12	Норматив совокупной величины риска по ипотечным банкам (Н10.1)						
13	Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) и других ценных бумаг (Н11), норматив использования собственных средств (капитала) Банковской группы для приобретения государственной организации Банковской группы и участниками Банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25,0	0,0		0,0	
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов (в том числе в ближайше 30 календарных дней) к сумме обязательств РИКО (Н13)						
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанной с ними иных банковских операций (Н11.1)						
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершенные расчеты (Н16)						
17	Норматив предоставления РИКО от своего имени (и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н11.1))						
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)						
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Банковской группы (Н21)		25,0	максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение	количество нарушений
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н23)			14,3		18,7	

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (субсидиарная форма), всего		327238898
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, юридическим лицам которых принадлежит в полном объеме финансовое обязательство, но не включается в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и резервов (лимитов) открытых валютных позиций Банковской группы		0
3	Поправка в части внебалансовых активов, отраженных (в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага)		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		205928
5	Поправка в части операций кредитования заемщиками облигациями		222305
6	Поправка в части привидения к кредитному (заемщику) условиям обязательства кредитного характера		4497923
7	Прочие поправки		8035576
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправки для расчета показателя финансового рычага, итого		324129358

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		31904791,00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, приводящих к увеличению величины источников основного капитала		5768636,00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		31329155,00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		126892,00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		205618,00
6	Поправка на размер возможной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подпадающей под баланс в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной		0,00

Консолидированная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» за двенадцать месяцев 2018 года



	вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника (включая и центральному контрагенту по исполнению) сделок клиента		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансового актива по выпущенным кредитным ПИИ		0.00
10	Уменьшаемая поправка в части выпущенных кредитных ПИИ		0.00
11	Величина риска по ПИИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		1472610.00
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		7688417.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		222305.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		7910722.00
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего		44979234.00
18	Поправка в части применяемых коэффициентов кредитного эквивалента		40481311.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		4497923.00
	Капитал риска		
20	Основной капитал		44841266.00
21	Величина балансовых активов и выбалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		327138410.00
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по "Вазели III" (строка 20/ строка 21), процент		13.71