

| | | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|
| Банковская отчетность | | |
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (фирмала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер (порядковый номер) |
| 45277 | 09807804 | 316 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

1 полугодие 2024 г.

Полное фирменное наименование кредитной организации:
Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»/ООО «ХКФ Банк»

Адрес кредитной организации в пределах места нахождения кредитной организации:
125124, г. Москва, улица Правды, д. 8, кор.1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Полугодовая) (Годовая)

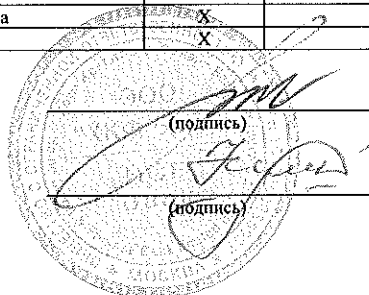
| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб. |
|---|---|-----------------|--------------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Денежные средства | X | 209 050 | 2 827 019 |
| 2 | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | X | 6 325 179 | 7 055 864 |
| 2.1 | Обязательные резервы | X | 758 867 | 418 979 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | X | 1 134 621 | 109 513 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | X | 9 905 710 | 11 654 946 |
| 4а | Производные финансовые инструменты для целей хеджирования | X | X | X |
| 5 | Чистая сеудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | X | 196 256 561 | 233 161 470 |
| 6 | Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | X | 49 208 956 | 16 699 915 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме сеудной задолженности) | X | 2 361 584 | 3 945 041 |
| 8 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | X | X | X |
| 9 | Требования по текущему налогу на прибыль | X | 20 878 | 20 879 |
| 10 | Отложенный налоговый актив | X | 3 636 952 | 3 693 378 |
| 11 | Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы | X | 4 207 342 | 4 785 838 |
| 12 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | X | 120 361 | 82 457 |
| 13 | Прочие активы | X | X | X |
| 14 | Всего активов | X | 280 290 685 | 291 110 515 |
| II. ПАССИВЫ | | | | |
| 15 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | X | - | - |
| 16 | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | X | 194 363 671 | 196 963 700 |
| 16.1 | средства кредитных организаций | X | 47 655 261 | 30 227 576 |
| 16.2 | средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | X | 146 708 410 | 166 736 124 |
| 16.2.1 | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | X | 138 251 248 | 159 126 449 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | X | 0 | 1 477 658 |
| 17.1 | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | X | - | - |
| 17а | Производные финансовые инструменты для целей хеджирования | X | X | X |
| 18 | Выпущенные долговые ценные бумаги | X | 9 966 018 | 9 865 653 |
| 18.1 | оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | X | - | - |
| 18.2 | оцениваемые по амортизированной стоимости | X | 9 966 018 | 9 865 653 |
| 19 | Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве обязательств | X | 360 776 | - |
| 20 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | X | - | 24 536 |
| 21 | Отложенные налоговые обязательства | X | 0 | 0 |
| 22 | Прочие обязательства | X | X | X |
| 23 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон | X | X | X |
| 24 | Всего обязательств | X | 207 351 285 | 211 120 509 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 25 | Средства акционеров (участников) | X | 2 107 365 | 2 107 365 |
| 26 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | X | X | X |
| 27 | Эмиссионный доход | X | 226 165 | 226 165 |
| 28 | Резервный фонд | X | 48 207 | 48 207 |
| 29 | Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое об-во (увеличенная на отложенный налоговый актив) | X | -2 364 272 | -143 587 |
| 30 | Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | X | 2 | 2 |
| 31 | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений | X | - | - |

| | | | | |
|--|---|---|------------|------------|
| 32 | Переоценка инструментов хеджирования | X | X | X |
| 33 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | X | - | - |
| 34 | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска | X | - | - |
| 35 | Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве долевых инструментов | X | 16 921 853 | 14 067 500 |
| 36 | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | X | 80 659 | 1 962 |
| 37 | Неиспользованная прибыль (убыток) | X | 55 919 421 | 63 682 392 |
| 38 | Всего источников собственных средств | X | 72 939 400 | 79 990 006 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 39 | Безотзывные обязательства кредитной организации | X | 45 251 975 | 49 717 294 |
| 40 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | X | 48 500 | 48 500 |
| 41 | Условные обязательства некредитного характера | X | - | - |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

7 августа 2024 г.



Скабара Александр Александрович
(ФИО)

Кушнарёва Олеся Александровна
(ФИО)

| Банковская отчетность | | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер (порядковый номер) |
| 45277 | 09807804 | 316 |

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

1 июля 2024 г.

Полное фирменное наименование кредитной организации:
Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Адрес кредитной организации в пределах места нахождения кредитной организации:
125124, г. Москва, улица Правды, д. 8, корп.1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Полугодовая) (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|--------------|--|-----------------|--------------------------------------|---|
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | X | 25 378 706 | 23 527 820 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | X | 1 740 942 | 1 447 532 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | X | 21 249 997 | 21 541 642 |
| 1.3 | от вложений в ценные бумаги | X | 2 387 767 | 538 646 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | X | 12 526 047 | 6 719 155 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | X | 2 254 755 | 340 956 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | X | 9 505 062 | 5 936 650 |
| 2.3 | по выпущенным ценным бумагам | X | 766 230 | 441 549 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | X | 12 852 659 | 16 808 665 |
| 4 | Изменение резерва на возм. потери по ссудам, ссудной и прирав. к ней задолжности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл. проц. доходам, всего, в том числе: | X | -9 703 599 | -7 906 739 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам | X | -744 374 | -711 935 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | X | 3 149 060 | 8 901 926 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | X | 1 515 124 | -902 246 |
| 7 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | X | - | - |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | X | -349 032 | 680 |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, по амортизированной стоимости | X | - | 17 661 |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | X | X | X |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | X | X | X |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | X | - | - |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | X | X | X |
| 14 | Комиссионные доходы | X | 4 160 136 | 5 725 232 |
| 15 | Комиссионные расходы | X | 283 041 | 344 293 |
| 16 | Изменение резерва на возм. потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | X | -77 319 | -3 973 |
| 17 | Изменение резерва на возм. потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости | X | 483 | 1 338 |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям | X | -818 278 | -1 596 070 |
| 19 | Прочие операционные доходы | X | 5 001 275 | 5 548 991 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) | X | 10 914 140 | 21 160 006 |
| 21 | Операционные расходы | X | 11 579 858 | 10 521 681 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | X | -665 718 | 10 638 325 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогу на прибыль | X | 227 094 | 153 687 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | X | -896 465 | 10 484 780 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | X | 3 653 | -142 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | X | -892 812 | 10 484 638 |

Раздел 2. Прочий совокупный доход

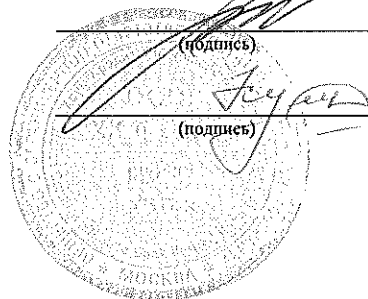
| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|--------------|---|-----------------|--------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Прибыль (убыток) за отчетный период | X | -892 812 | 10 484 638 |
| 2 | Прочий совокупный доход (убыток) | X | X | X |
| 3 | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе: | X | - | - |
| 3.1 | изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов | X | - | - |

| | | | | |
|-----|---|---|------------|------------|
| 3.2 | изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами | X | - | - |
| 4 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | X | - | - |
| 5 | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | X | - | - |
| 6 | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе: | X | -2 236 270 | 83 665 |
| 6.1 | изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | X | X | X |
| 6.2 | изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | X | X | X |
| 6.3 | изменение фонда хеджирования денежных потоков | X | X | X |
| 7 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | X | -94 282 | 36 978 |
| 8 | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | X | -2 141 988 | 46 687 |
| 9 | Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль | X | -2 141 988 | 46 687 |
| 10 | Финансовый результат за отчетный период | X | -3 034 800 | 10 531 325 |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

7 августа 2024 г.



Скабара Александр Александрович
(ФИО)

Кушнарёва Олеся Александровна
(ФИО)

| Банковская отчетность | | |
|----------------------------|-------------------------------------|--|
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45277 | 09807804 | 316 |

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)

на 1 июля 2024 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы):

Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»/ООО «ЖКФ Банк»

Адрес кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в пределах места нахождения кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

125124, г. Москва, улица Правды, д. 8, кор. 1

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Полугодовая) (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года | Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемой формы), являющиеся источниками элементов капитала |
|--|--|-----------------|--|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Источники базового капитала | | | | | |
| 1 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный: | X | 2 333 530 | 2 333 530 | X |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) | X | 2 333 530 | 2 333 530 | X |
| 1.2 | привилегированными акциями | X | - | - | X |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): | X | 47 992 557 | 45 405 771 | X |
| 2.1 | прошлых лет | X | 47 992 557 | 45 405 771 | X |
| 2.2 | отчетного года | X | - | - | X |
| 3 | Резервный фонд | X | 48 207 | 48 207 | X |
| 4 | Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | X | не применимо | не применимо | X |
| 5 | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам | X | X | X | X |
| 6 | Источники базового капитала, итог (строка 1 +/- строка 2 +/- строка 3 - строка 4 + строка 5) | X | 50 374 294 | 47 787 508 | X |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | | |
| 7 | Корректировка стоимости финансового инструмента | X | - | - | X |
| 8 | Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств | X | - | - | X |
| 9 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налог, обяз-в | X | 741 561 | 806 478 | X |
| 10 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | 776 134 | 739 054 | X |
| 11 | Резервы хеджирования денежных потоков | X | - | - | X |
| 12 | Недосозданные резервы на возможные потери | X | - | - | X |
| 13 | Доходы от сделок секьюритизации | X | не применимо | не применимо | X |

| | | | | | |
|--|---|---|--------------|--------------|---|
| 14 | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости | X | не применимо | не применимо | X |
| 15 | Активы пенсионного плана с установленными выплатами | X | не применимо | не применимо | X |
| 16 | Вложения в собственные акции (доли) | X | X | X | X |
| 17 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала | X | X | X | X |
| 18 | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | X | X | X | X |
| 19 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | X | X | X | X |
| 20 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | X | не применимо | не применимо | X |
| 21 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | | | X |
| 22 | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15% от величины базового капитала, всего, в том числе: | X | X | X | X |
| 23 | существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | X | X | X | X |
| 24 | права по обслуживанию ипотечных кредитов | X | не применимо | не применимо | X |
| 25 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | - | - | X |
| 26 | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России | X | 6 808 757 | 2 893 006 | X |
| 27 | Отрицательная величина добавочного капитала | X | - | - | X |
| 28 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строка 26 и 27) | X | 8 326 452 | 4 438 538 | X |
| 29 | Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28) | X | 42 047 842 | 43 348 970 | X |
| Источники добавочного капитала | | | | | |
| 30 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: | X | 17 149 600 | 17 937 660 | X |
| 31 | классифицируемые как капитал | X | - | - | X |
| 32 | классифицируемые как обязательства | X | 17 149 600 | 17 937 660 | X |
| 33 | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | X | - | - | X |
| 34 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | X | X | X | X |
| 35 | инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | X | X | X | X |
| 36 | Источники добавочного капитала итого (строка 30 + строка 33 + строка 34) | X | 17 149 600 | 17 937 660 | X |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | | | | | |
| 37 | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала | X | X | X | X |
| 38 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала | X | X | X | X |
| 39 | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | X | X | X | X |
| 40 | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | X | X | X | X |
| 41 | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России | X | - | - | X |
| 42 | Отрицательная величина дополнительного капитала | X | | 236 301 | X |
| 43 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42) | X | 8 690 796 | 236 301 | X |
| 44 | Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43) | X | 8 458 804 | 17 701 359 | X |
| 45 | Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44) | X | 50 506 646 | 61 050 329 | X |
| Источники дополнительного капитала | | | | | |
| 46 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | X | 9 829 201 | 5 460 363 | X |
| 47 | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | X | - | - | X |
| 48 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | X | X | X | X |

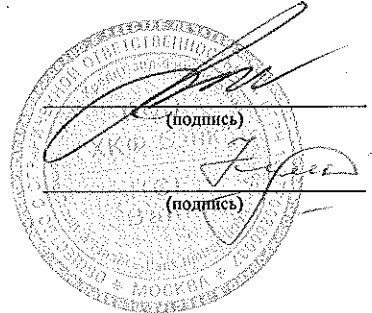
| | | | | | |
|--|---|---|--------------|--------------|---|
| 49 | инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | X | X | X | X |
| 50 | Резервы на возможные потери | X | - | - | X |
| 51 | Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50) | X | 9 829 201 | 5 460 363 | X |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала | | | | | |
| 52 | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | X | | 5 696 664 | X |
| 53 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала | X | - | - | X |
| 54 | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | X | X | X | X |
| 54a | вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | X | X | X | X |
| 55 | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | X | X | X | X |
| 56 | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | X | - | - | X |
| 56.1 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | X | - | - | X |
| 56.2 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее макс. размером | X | - | - | X |
| 56.3 | вложение в создание и приобретение основных средств и материальных запасов | X | - | - | X |
| 56.4 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована др. участнику | X | - | - | X |
| 57 | Показатели уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56) | X | 6 756 717 | 5 696 664 | X |
| 58 | Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57) | X | 3 072 484 | - | X |
| 59 | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) | X | 53 579 130 | 61 050 329 | X |
| 60 | Активы, взвешенные по уровню риска: | X | X | X | X |
| 60.1 | необходимые для определения достаточности базового капитала | X | 420 656 537 | 401 269 132 | X |
| 60.2 | необходимые для определения достаточности основного капитала | X | 412 768 276 | 401 032 831 | X |
| 60.3 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | X | 406 134 024 | 394 556 317 | X |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных ср-в (капитала), процентов | | | | | |
| 61 | Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1) | X | 9.996 | 10.803 | X |
| 62 | Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2) | X | 12.236 | 15.223 | X |
| 63 | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3) | X | 13.192 | 15.473 | X |
| 64 | Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе: | X | не применимо | не применимо | X |
| 65 | надбавки поддержания достаточности капитала | X | не применимо | не применимо | X |
| 66 | антициклическая надбавка | X | не применимо | не применимо | X |
| 67 | надбавка за системную значимость банков | X | не применимо | не применимо | X |
| 68 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | X | не применимо | не применимо | X |
| Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | |
| 69 | Норматив достаточности базового капитала | X | 4.5000 | 4.5000 | X |
| 70 | Норматив достаточности основного капитала | X | 6.0000 | 6.0000 | X |
| 71 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) | X | 8.0000 | 8.0000 | X |
| Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала | | | | | |
| 72 | Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | X | X | X | X |

| | | | | | |
|---|---|---|--------------|--------------|---|
| 73 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | X | X | X | X |
| 74 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | X | не применимо | не применимо | X |
| 75 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 2 860 818 | 2 954 324 | X |
| Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери | | | | | |
| 76 | Резервы на возможные потери, вкл. в расчет доп. капитала, в отношении позиций, для расчета кред. риска по которым применяется станд. подход | X | не применимо | не применимо | X |
| 77 | Ограничения на включение в расчет доп. капитала сумм резервов на возможные потери при исполз. станд. подхода | X | не применимо | не применимо | X |
| 78 | Резервы на возможные потери, вкл. в расчет доп. капитала, в отношении позиций, для расчета кред. риска по которым применяется подход на основе внутр. моделей | X | - | - | X |
| 79 | Ограничения на включение в расчет доп. капитала сумм резервов на возможные потери при исполз. подхода на основе внутр. моделей | X | - | - | X |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

7 августа 2024 г.



Скабара Александр Александрович
(ФИО)

Кушнарёва Олеся Александровна
(ФИО)

| | | | |
|-------------------------|----------|--|--|
| Банковская отчетность | | | |
| Код территории по ОКАТО | | Код кредитной организации (филиал) | |
| 45277 | 09807804 | регистрационный номер (порядковый номер) | |
| | | 316 | |

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(групповская форма)

на 1 июля 2024 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации:

Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»/ООО «ХКФ Банк»

Адрес кредитной организации в пределах места нахождения кредитной организации:

125124, г. Москва, улица Правды, д. 8, кор. 1

Код формы по ОКУД 0409810

Картричная (Полугодовая) (Годовая)


тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Уставный капитал | Собственные акции (доли) выкупленные у акционеров (участников) | Эмиссионный доход | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочим совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьш. на отложенное налоговое обязательство | Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке | Переоценка инструментов хеджирования | Резервный фонд | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изм-ем кредитного риска | Изменения по операциям с субординированными кредитами (депозитами, займами, облигационными займами) | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | Нераспределенная прибыль (убыток) | Итого источники капитала |
|--------------|---|-----------------|------------------|--|-------------------|---|---|---|--------------------------------------|----------------|--|---|---|--|-----------------------------------|--------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 |
| 1 | Данные на начало предыдущего отчетного года | X | 4 173 000 | X | 226 165 | -568 010 | 2 | - | X | 48 207 | - | - | 14 713 760 | 5 166 | 53 912 717 | 63 693 208 |
| 2 | Влияние изменений положений учетной политики | X | - | X | - | - | - | - | X | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Влияние исправления ошибок | X | - | X | - | - | - | - | X | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные) | X | 4 173 000 | X | 226 165 | -568 010 | 2 | - | X | 48 207 | - | - | 14 713 760 | 5 166 | 53 912 717 | 63 693 208 |

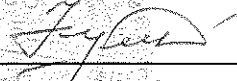
| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|------|--|---|-----------|---|---------|------------|---|---|---|--------|---|---|------------|--------|------------|------------|
| 5 | Совокупный доход за предыдущий отчетный период: | X | - | X | - | 42 677 | - | - | X | - | - | - | - | 4 011 | 11 130 899 | 11 177 587 |
| 5.1 | прибыль (убыток) | X | - | X | - | - | - | - | X | - | - | - | - | - | 11 130 899 | 11 130 899 |
| 5.2 | прочий совокупный доход | X | - | X | - | 42 677 | - | - | X | - | - | - | - | 4 011 | - | 46 688 |
| 6 | Эмиссия акций: | X | - | X | - | - | - | - | X | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.1 | номинальная стоимость | X | - | X | - | - | - | - | X | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | эмиссионный доход | X | - | X | - | - | - | - | X | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников): | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| 7.1 | приобретения | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| 7.2 | выбытия | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| 8 | Изменения стоимости основных средств и нематериальных активов | X | - | X | - | - | - | - | X | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников): | X | - | X | - | - | - | - | X | - | - | - | - | - | - | - |
| 9.1 | по обыкновенным акциям | X | - | X | - | - | - | - | X | - | - | - | - | - | - | - |
| 9.2 | по привилегированным акциям | X | - | X | - | - | - | - | X | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| 11 | Прочие движения | X | - | X | - | - | - | - | X | - | - | - | -646 260 | - | 1 996 020 | 1 349 760 |
| 12 | Данные за соответствующий отчетный период прошлого года | X | 4 173 000 | X | 226 165 | -525 333 | 2 | - | X | 48 207 | - | - | 14 067 500 | 9 177 | 67 039 636 | 76 220 555 |
| 13 | Данные на начало отчетного года | X | 2 107 365 | X | 226 165 | -143 587 | 2 | - | X | 48 207 | - | - | 14 067 500 | 1 962 | 63 682 392 | 79 990 006 |
| 14 | Влияние изменений положений учетной политики | X | - | X | - | - | - | - | X | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Влияние исправления ошибок | X | - | X | - | - | - | - | X | - | - | - | - | - | - | - |
| 16 | Данные на начало отчетного года (скорректированные) | X | 2 107 365 | X | 226 165 | -143 587 | 2 | - | X | 48 207 | - | - | 14 067 500 | 1 962 | 63 682 392 | 79 990 006 |
| 17 | Совокупный доход за отчетный период: | X | - | X | - | -2 220 685 | - | - | X | - | - | - | - | 78 697 | -7 762 971 | -9 904 959 |
| 17.1 | прибыль (убыток) | X | - | X | - | - | - | - | X | - | - | - | - | - | -7 762 971 | -7 762 971 |
| 17.2 | прочий совокупный доход | X | - | X | - | -2 220 685 | - | - | X | - | - | - | - | 78 697 | - | -2 141 988 |
| 18 | Эмиссия акций: | X | - | X | - | - | - | - | X | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.1 | номинальная стоимость | X | - | X | - | - | - | - | X | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 | эмиссионный доход | X | - | X | - | - | - | - | X | - | - | - | - | - | - | - |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|------|--|---|-----------|---|---------|------------|---|---|---|--------|---|---|---|------------|--------|------------|------------|
| 19 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников): | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | |
| 19.1 | приобретения | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | |
| 19.2 | выбытия | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | |
| 20 | Изменения стоимости основных средств и нематериальных активов | X | - | X | - | - | - | - | X | - | - | - | - | - | - | - | |
| 21 | Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников): | X | - | X | - | - | - | - | X | - | - | - | - | - | - | - | |
| 21.1 | по обыкновенным акциям | X | - | X | - | - | - | - | X | - | - | - | - | - | - | - | |
| 21.2 | по привилегированным акциям | X | - | X | - | - | - | - | X | - | - | - | - | - | - | - | |
| 22 | Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | |
| 23 | Прочие движения | X | - | X | - | - | - | - | X | - | - | - | - | 2 854 353 | - | - | 2 854 353 |
| 24 | Данные за отчетный период | X | 2 107 365 | X | 226 165 | -2 364 272 | 2 | - | X | 48 207 | - | - | - | 16 921 853 | 80 659 | 55 919 421 | 72 939 400 |

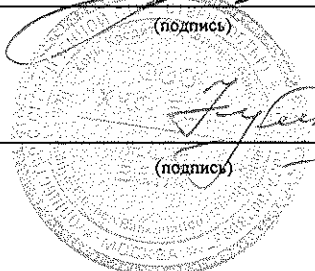
Председатель Правления



 (подпись)



 (подпись)



Скабара Александр Александрович
 (ФИО)

Главный бухгалтер

Кушнарёва Олеся Александровна
 (ФИО)

7 августа 2024 г.

| Банковская отчетность | | |
|----------------------------|-------------------------------------|---|
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45277 | 09807804 | 316 |

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**

(публикуемая форма)

на 1 июля 2024 г.

Полное фирменное наименование кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы):

Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»/ООО «ЖКФ Банк»

Адрес кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в пределах места нахождения кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы):

125124, г. Москва, улица Правды, д. 8, кор.1

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Полугодовая) (Годовая)

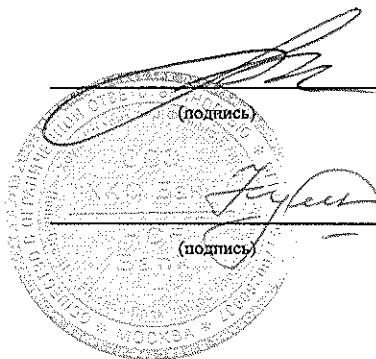
Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

| Номер строки | Наименование норматива | Номер пояснения | Фактическое значение | | | | |
|--------------------|---|--------------------|----------------------|---|---|---|--|
| | | | на отчетную дату | на дату, отстоящую на один квартал от отчетной даты | на дату, отстоящую на два квартала от отчетной даты | на дату, отстоящую на три квартала от отчетной даты | на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной даты |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| КАПИТАЛ, тыс. руб. | | | | | | | |
| 1 | Базовый капитал | X | 42 047 842 | 44 354 010 | 43 348 970 | 42 666 812 | 42 050 374 |
| 1a | Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | X | X | X | X | X | X |
| 2 | Основной капитал | X | 50 506 646 | 62 357 497 | 61 050 329 | 62 054 119 | 57 936 854 |
| 2a | Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | X | X | X | X | X | X |
| 3 | Собственные средства (капитал) | X | 53 579 130 | 62 357 497 | 61 050 329 | 62 054 119 | 57 936 854 |

| | | | | | | | |
|--|--|---|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 3а | Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | X | X | X | X | X | X |
| АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб. | | | | | | | |
| 4 | Активы, взвешенные по уровню риска | X | 406 134 024 | 405 025 119 | 394 556 317 | 322 518 752 | 306 069 133 |
| НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент | | | | | | | |
| 5 | Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1) | X | 9.996 | 10.864 | 10.803 | 13.018 | 13.579 |
| 5а | Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | X | X | X | X | X | X |
| 6 | Норматив достаточности основного капитала банка Н1.2 (Н20.2) | X | 12.236 | 15.291 | 15.223 | 18.938 | 18.802 |
| 6а | Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | X | X | X | X | X | X |
| 7 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0) | X | 13.192 | 15.396 | 15.473 | 19.240 | 18.929 |
| 7а | Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | X | X | X | X | X | X |
| НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент | | | | | | | |
| 8 | Надбавка поддержания достаточности капитала | X | - | - | - | - | - |
| 9 | Антициклическая надбавка | X | - | - | - | - | - |
| 10 | Надбавка за системную значимость | X | - | - | - | - | - |
| 11 | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8 + стр.9 + стр.10) | X | - | - | - | - | - |
| 12 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | X | - | - | - | - | - |
| НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА | | | | | | | |
| 13 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, | X | X | X | X | X | X |
| 14 | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент | X | X | X | X | X | X |
| 14а | Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент | X | X | X | X | X | X |
| НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ | | | | | | | |
| 15 | Высоколиквидные активы, тыс. руб. | X | X | X | X | X | X |
| 16 | Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб. | X | X | X | X | X | X |
| 17 | Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент | X | X | X | X | X | X |

| | | | | | | | |
|----|--|---|---|---|---|---|---|
| 34 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16 | X | - | - | - | - | - |
| 35 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1 | X | - | - | - | - | - |
| 36 | Норматив максимального размера вексельных обязательств РНКО Н16.2 | X | - | - | - | - | - |
| 37 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18 | X | - | - | - | - | - |

Председатель Правления



Скабара Александр Александрович
(ФИО)

Главный бухгалтер

Кутнарёва Олеся Александровна
(ФИО)

7 августа 2024 г.

**Основы подготовки публикуемой промежуточной
бухгалтерской (финансовой) отчетности с изъятиями
Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»**

Настоящая публикуемая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность на 1 июля 2024 года с изъятиями подготовлена в соответствии с шаблоном публикуемой отчетности с указанием сведений, которые не подлежат раскрытию в соответствии с Решения Совета директоров Банка России от 26 декабря 2023 г. «*О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году*».

Публикуемая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность на 1 июля 2024 года содержит следующие формы промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности с изъятиями по форме Приложений к Информационному письму Банка России от 16 января 2024 г. № ИН-03-23/2 «*Информационное письмо Банка России о требованиях к раскрытию и предоставлению в Банк России отчетности и информации в 2024 году*»:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 1 полугодие 2024 год (с изъятиями);
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 1 полугодие 2024 год (с изъятиями);
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» на 1 июля 2024 года (с изъятиями);
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 1 июля 2024 года (с изъятиями);
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 1 июля 2024 года (с изъятиями).

Председатель Правления



Скабара Александр Александрович
(ФИО)

Главный бухгалтер

Кушнарёва Олеся Александровна
(ФИО)

7 августа 2024 г.