

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

**Информация
о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и
капиталом в ООО «ХКФ Банк» за 1 квартал 2021 года**

(на индивидуальной основе)

Оглавление

1. Термины, сокращения и определения.....	3
2. Ссылки на нормативные документы	3
3. Основы предоставления информации.....	5
4. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	6
5. Информация о системе управления рисками	12
6. Сопоставление данных бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора ..	15
7. Кредитный риск	18
8. Кредитный риск контрагента.....	20
9. Риск секьюритизации	20
10. Рыночный риск	20
11. Информация об операционном риске	21
12. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	22
13. Информация о величине риска ликвидности	23
14. Финансовый рычаг и обязательные нормативы.....	23
15. Информация о системе оплаты труда	23
16. Дата раскрытия информации	24

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 № 509-П (с 01.04.2021 № 729-П) с учетом установленных Указанием Банка России № 4482-У критериев существенности признания данных для консолидации
Банк России	Центральный Банк Российской Федерации
ВНД	Внутренний нормативный документ
ПВР	Подход на основе внутренних рейтингов
ALCO	Комитет по управлению активами и пассивами
СД	Совет директоров ООО «ХКФ Банк»
СУР	Система управления рисками
ВПОДК	Внутренние процедуры оценки достаточности капитала
БКБН	Базельский комитет по банковскому надзору (Basel Committee on Banking Supervision)
БУР	Блок управления рисками
ДБУР	Директор Блока по управлению рисками
УВА	Управление внутреннего аудита
МСФО	Международные стандарты финансовой отчетности
СС	Справедливая стоимость
ПФИ	Производные финансовые инструменты
ОРЦБ	Организованный рынок ценных бумаг

2. Ссылки на нормативные документы ¹

- Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция Банка России № 199-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 Банка России № 178-И);
- Указание Банка России от 07 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание Банка России № 4482-У);

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

- Указание 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 Банка России № 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 Банка России № 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 Банка России № 2732-У);
- Указание Банка России от 27 ноября 2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание Банка России 4983-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 Банка России № 3624-У);
- Указание Банка России от 31 августа 2018 года № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала» (далее – Указание Банка России № 4892-У);
- Положение Банка России от 03 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России № 511-П);
- Положение Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – Положение Банка России № 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 Банка России № 590-П);
- Положение Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение Банка России № 611-П);
- Положение Банка России от 03 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение Банка России № 652-П);
- Положение Банка России от 01 ноября 2018 года № 658-П «О требованиях к квалифицированному центральному контрагенту, порядке признания качества управления центральным контрагентом удовлетворительным, об основаниях и порядке принятия решения о признании качества управления центральным контрагентом неудовлетворительным, порядке доведения информации о принятом решении до центрального контрагента» (далее – Положение Банка России № 658-П).

3. Основы предоставления информации

Данная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ООО «ХКФ Банк» (далее – Отчет) раскрывается на индивидуальной основе головной кредитной организацией банковской группы (далее Банк) и включает информацию о стратегии в области управления рисками участников группы, методологии определения показателей склонности к риску, методов оценки и снижения рисков, процедур контроля за их объемами, а также информацию о размере требований к капиталу для покрытия рисков (кредитного, рыночного, операционного и других) в разрезе применяемых Банком методов их расчета в целях оценки достаточности капитала.

Отчет раскрывается Банком в соответствии с приложением к Указанию Банка России № 4482-У на ежегодной, полугодовой и ежеквартальной основе в сроки, установленные Указанием Банка России № 4983-У. Предоставляемая информация описывает основные виды деятельности банковской Группы и сопровождается цифровыми данными и текстовыми пояснениями с причинами существенных изменений за отчетный период данных о величине требований (обязательств), подверженных риску. Раскрытию подлежит существенная информация, непредставление которой может повлиять на суждения пользователя отчетности относительно управления рисками и капиталом Банка. При составлении данной информации Банк также руководствуется разработанными внутренними нормативными документами (ВНД), в том числе Стратегией по управлению рисками и капиталом в Группе ООО «ХКФ Банк».

Информация приведена без учета событий и их влияния, произошедших после даты размещения Банком на официальном сайте в разделе «Для инвесторов», подраздел «Отчетность» промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2021 года: <https://www.homecredit.ru/investors/reporting/>

В соответствии с пунктом 1.2. Указания ЦБ РФ № 4983-У Банк как головная кредитная организация Банковской Группы раскрывает информацию о рисках на индивидуальной основе в соответствии с таблицей 1.1 и подпунктом 4.1 пункта 4 раздела I, таблицей 2.1 и пунктом 1.3 раздела II, таблицами 3.3, 3.4 и пунктами 5 - 7 раздела III, таблицами 4.1.1, 4.1.2 и пунктами 2.8 и 2.9 раздела IV, разделами XI и XII приложения к Указанию Банка России № 4482-У.

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 Банка/Группы, 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, приемах;

- 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.

Отчетный период данной информации – 1 квартал 2021 год, данные на отчетную дату предоставляются по состоянию на 01.04.2021 г., данные на предыдущую отчетную дату предоставляются по состоянию на 01.01.2021 г., если не указано иное.

Все суммы данной информации, если иное не указано, представлены в российских рублях и округлены с точностью до тысяч рублей. Информация не требует подтверждения и не была подтверждена внешними аудиторами.

Информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается Банком на официальном сайте в сети Интернет в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей», подраздел «О принимаемых рисках»: <https://www.homecredit.ru/investors/disclosure/>

4. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Банк раскрывает информацию о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств по форме раздела 1 отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее соответственно - форма 0409808, отчет об уровне достаточности капитала), установленной Указанием Банка России № 4927-У, и опубликованной на официальном сайте в разделе «Для инвесторов», подраздел «Отчетность» в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2021 года: <https://www.homecredit.ru/investors/reporting/>

Дополнительно Банк раскрывает информацию по форме раздела 4 формы 0409808 «Инструменты капитала» отчета об уровне достаточности капитала, установленной Указанием Банка России № 4927-У, на сайте Банка разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей», подраздел «Инструменты капитала»: <https://www.homecredit.ru/investors/disclosure/>

Таблица 1.1.

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

Тыс. руб.

Но- мер	Бухгалтерский баланс			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:	24, 26	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, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	159 569 578	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	15 140 460	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	15 140 460
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	-
2.2.1		X	-	из них: субординированные кредиты	X	-

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	5 142 658	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	724 820	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	724 820	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	724 820
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	2 957 263	X	X	-
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	X
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	2 957 263	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	-	X	X	-
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	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)", всего, в том числе:	25	-	X	X	-
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	X
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	646 896
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	206 698 694	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	X
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	1 776 015	"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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	-

Одной из основных целей Банка в области управления капиталом является соответствие уровня капитализации Банка требованиям Банка России. Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. С 1 января 2014 года российские банки рассчитывают норматив достаточности капитала в соответствии со стандартами Базель III, согласно которому минимальный уровень достаточности базового капитала (Н1.1) должен составлять не менее 4.5%², основного (Н1.2) – 6% и общий Норматив достаточности собственных средств (Н1.0) – 8%.

В течение отчетного периода нормативы достаточности капитала каждого уровня Банка соответствовали законодательно установленным уровням и выполнялись с запасом.

Капитал Банка по состоянию на 01.04.2021 составил 57 009 тыс. рублей (по данным формы 0409808), Норматив достаточности собственных средств (Н1.0) – 15,9%.

В составе источников капитала Банка преобладает основной капитал: на 01.04.2021 соотношение основного капитала (строка 45 формы 0409808, отчет об уровне достаточности

² Здесь и далее под обозначением «%» понимаются единицы измерения, представленные в процентном измерении.

капитала) и собственных средств (капитала) (срока 59 формы 0409808, отчет об уровне достаточности капитала) составляет 100%.

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

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

Банк является головной кредитной организацией банковской группы, в связи с чем надбавки к нормативам достаточности капитала рассчитываются и соблюдаются им согласно требованиям Банка России на уровне Группы (на консолидированной основе).

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

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

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 01.04.2021 в состав дополнительного капитала Банка включен субординированный кредит по договору субординированного займа от 05.11.2019 (дата включения в состав источников капитала - 29.11.2019 г.).

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	15 140 460 тыс. рублей
Срок кредита (займа), лет	Без ограничения срока
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	8,8%, после 07.02.2025 ставка по 5-летним Казначейским облигациям США
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Срок погашения не наступил

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	724 820
Иные показатели, уменьшающие источники капитала, установленные Банком России	3 852 895
Итого	4 577 715

5. Информация о системе управления рисками

Информация о системе управления рисками, в том числе о стратегии управления рисками и капиталом Банка/Группы и другие аспекты, раскрываются Банком как головной кредитной организацией в отчетности на консолидированной основе на ежегодной основе. В соответствии с требованиями, установленными Центральным Банком России, в Банке/Группе реализуются ВПОДК, создана и поддерживается на эффективном уровне система управления рисками и капиталом.

Существенных изменений в целях, стратегии и процедурах управления рисками и капиталом, принятых в Банке/Группе, в отчетном периоде не происходило.

Банк рассчитывает обязательные нормативы (норматив достаточности базового капитала банка Н1.1, норматив достаточности основного капитала банка Н1.2, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0, норматив финансового рычага Н1.4, норматив мгновенной ликвидности Н2, норматив текущей ликвидности Н3, норматив долгосрочной ликвидности Н4, норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21), норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22), норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23), норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25) в соответствии с методиками, определенными в следующих нормативных документах:

- Инструкция Банка России № 199-И, включающая в себя методику расчета кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, методику расчета кредитного риска по ПФИ, порядок расчета норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) по сделкам, совершаемым на возвратной основе, методику расчета риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;
- Положение Банка России № 646-П;
- Положение Банка России № 652-П;
- Положение Банка России № 511-П;
- Указание Банка России № 4982-У.

Нормативы рассчитываются на основании принципов достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других международно признанных принципов, позволяющих качественно оценить операции и отразить их в отчетности. Нормативы достаточности капитала рассчитываются Банком по стандартному подходу Указания Банка России № 199-И.

В расчет обязательных нормативов, показателей и кодов включаются требования (активы), обязательства (пассивы), доходы, расходы, прочий совокупный доход, отражаемые на соответствующих балансовых счетах, за исключением остатков по счетам, предназначенным для учета:

- корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, приобретенных прав требования при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных финансовых активов;
- корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость привлеченных денежных средств при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных финансовых обязательств;
- корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость долговых ценных бумаг;
- переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость привлеченных денежных средств, выпущенных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- переоценки долевых ценных бумаг, отраженной при первоначальном признании ценных бумаг;
- переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или через прочий совокупный доход, по которым формируется резерв на возможные потери или резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (в том числе по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход);
- корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки;
- суммы затрат по сделке по финансовым обязательствам и финансовым активам;
- величин начисленных, но фактически не полученных кредитной организацией процентов по ссудам, иным активам, классифицированным в IV и V категории качества в целях формирования резервов на возможные потери или резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

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
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	270 682 092	260 244 929	21 654 567
2	при применении стандартизированного подхода	270 682 092	260 244 929	21 654 567
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию (ПВР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента ³ , всего, в том числе:	4 472 710	4 560 930	357 817

³ Кредитный риск контрагента по ВПОДК Группы ООО «ХКФ Банк» определен как компонента системы управления кредитным риском.

7	при применении стандартизированного подхода	4 472 710	4 560 930	357 817
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	10 323	51 842	826
11	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 упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применимо	не применимо	не применимо
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо
15	Риск расчетов	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 398 099	1 629 570	111 848
21	при применении стандартизированного подхода	1 398 099	1 629 570	111 848
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо

23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
24	Операционный риск, всего, в том числе:	81 015 413	82 920 838	6 481 233
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	11 833 196	11 833 195	946 656
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	369 411 832	361 241 304	29 552 947

В течение отчетного периода существенных⁴ изменений в составе требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, не происходило. Отдельные изменения показателей обусловлены текущими бизнес-потребностями Банка в рамках установленной стратегии развития, так величина рыночного риска выросла за счет вложений Банка в высоколиквидные долговые обязательства кредитных организаций – резидентов, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг не ниже ВВ+. Изменение по значению кредитного риска контрагента обусловлены активно проводимыми операциями на ОРЦБ (сделки обратного и прямого РЕПО) с центральным контрагентом.

Следует также отметить, что к существенной нагрузке на величину кредитного риска можно отнести влияние применения надбавок к коэффициентам риска, установленных Указанием Банка России № 4892-У.

6. Сопоставление данных бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

Тыс. руб.

⁴ Здесь и далее под существенными изменениями раскрываемой в таблицах информации понимается относительное изменение отдельного показателя соответствующей строки таблицы (при сравнении данных на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату) по отношению к итоговой (подитоговой) строке в сторону увеличения (снижения) на 20% и более.

Но- мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ⁵ обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставлени я в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	18 591	-	221 601 848	21 381 500
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе	1 694 314		26 604 536	22 619 295
3.1	кредитных организаций ⁶ , всего, в том числе	-		13 238 658	9 253 418
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-		1 509 496	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-		11 729 162	9 253 418
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе	1 694 314		13 365 877	13 365 877
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 694 314		13 365 877	13 365 877
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-		-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	460 177	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты) ^{7,8}	-	-	9 344 185	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	6 048 137	-

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

⁶ В том числе облигации Банка России.

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

⁸ Включая сделки РЕПО с кредитными организациями.

Но- мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ⁵ обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставлени я в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	159 768 107	-
8	Основные средства	-	-	4 417 838	-
9	Прочие активы	24 051	-	2 340 058	-

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

Также Банк в качестве обремененных активов рассматривает переданные в РЕПО ценные бумаги, находящиеся на балансе Банка, 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 или для участников платежной системы денежных средств (гарантийных взносов), внесенных в гарантийный фонд платежной системы в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Отличия в учетной политике Банка 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.

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.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами⁹

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	376 230	467 023
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	13 328 369	10 706 585

⁹ 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
2.1	банкам-нерезидентам	7 486 624	6 390 919
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	5 833 494	4 306 859
2.3	физическим лицам-нерезидентам	8 251	8 807
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	913 307	863 842
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	863 842
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	913 307	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	17 227 412	17 412 903
4.1	банков-нерезидентов	1 009 641	44 308
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	16 091 211	17 229 350
4.3	физических лиц - нерезидентов	126 560	139 245

За счет увеличения объемов кредитования дочернего банка АО «Банк Хоум Кредит» повысилась величина по строке «Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам».

Вложения в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов включают требования к дочернему банку АО «Банк Хоум Кредит».

7. Кредитный риск

Таблица 4.1.1 «Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У, Банком не раскрывается, так как ценные бумаги Банка 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

Тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери		Изменение объемов сформированных резервов
			в соответствии с минимальными требованиями,	по решению уполномоченного органа	

1	2	3	установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		6	7	8	9
			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:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	14 431 612	50	7 215 806	12	1 783 364	-38	-5 432 442
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 раскрыта информация об активах и о сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 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.

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

8. Кредитный риск контрагента

Требования (обязательства) Банка, подверженные кредитному риску контрагента, представляют собой данные по операциям обратного РЕПО (по возврату денежных средств по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, полученными без первоначального признания) и прямого РЕПО (по возврату ценных бумаг по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания) с Небанковской кредитной организацией-центральным контрагентом «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество), осуществляющим функции Центрального контрагента¹⁰, а также сделки с клиентами (юридическими лицами и банками-резидентами) на основании брокерских договоров с участием центрального контрагента на ОРЦБ.

Требования к Центральному контрагенту имеют минимальный кредитный риск и дополнительно не раскрываются.

9. Риск секьюритизации

В течение отчетного периода сделки секьюритизации Банком не проводились.

10. Рыночный риск

По состоянию на отчетную дату вложения в долговые ценные бумаги, подверженные рыночному риску в соответствии с Положением Банка России № 511-П, представлены главным

¹⁰ Качество управления контрагента оценено на отчетную дату Банком России как удовлетворительное в порядке, установленном Положением ЦБ РФ № 658-П. Коэффициент риска в отношении контрагента по данным сделкам принимается в размере 5 процентов.

образом облигациями Банка России, Министерства финансов Российской Федерации, а также высоколиквидными корпоративными облигациями и облигациями кредитных организаций:

тыс. руб.

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	1 398 099	1 629 570
процентный риск, всего, в том числе:	111 848	130 366
- общий	28 062	49 504
- специальный	83 785	80 862
- 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	0.0
- 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

11. Информация об операционном риске

Расчет величины операционного риска производится в соответствии со стандартизированным подходом, согласно требованиям Положения Банка России № 652-П для включения в расчет нормативов достаточности капитала.

Банк 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.

Размер операционного риска пересчитан Банком по состоянию на 01.04.2021 в операционный день, следующий за датой опубликования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год (17 марта 2021 г).

Тыс. руб.

Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Операционный риск, всего, в том числе:	6 481 233	6 633 667
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	129 624 667	132 673 341

- чистые процентные доходы	94 535 552	96 791 043
- чистые непроцентные доходы	35 089 115	35 882 298
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

12. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

Оценка величины возможных потерь по процентному риску (банковской книги) проводится ежемесячно с применением гэп-анализа на основании данных по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» с учетом дополнительных факторов стресс-теста при изменении уровня процентной ставки на 200 б.п. (или 2 процента). 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.

Влияние возможного изменения процентных ставок на чувствительные к процентной ставке активы и пассивы Банка по состоянию на отчетную дату:

Тыс. руб.

Наименование показателя	Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	18 460 619	16 932 108	20 761 931	36 059 661
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	42 257 820	23 636 568	16 914 206	27 670 027
Совокупный ГЭП (чувствительные к процентной ставке активы и чувствительные к процентной ставке пассивы)	-23 797 201	-6 704 460	3 847 725	8 389 634
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	-456 097	-111 737	48 097	41 948
- 200 базисных пунктов	456 097	111 737	-48 097	-41 948

В случае роста рублевых процентных ставок на 2% потери Банка составили бы 477 789 тыс. рублей в годовом выражении, и в случае снижения рублевых процентных ставок на 2% доход Банка составил бы 477 789 тыс. рублей соответственно.

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

13. Информация о величине риска ликвидности

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

Банком ежедневно соблюдаются обязательные нормативы ликвидности.

По состоянию 01.04.2021 Банк с запасом выполняет как предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленные Банком России, так и внутренние лимиты:

Нормативы ликвидности	Предельные значения, установленные Банком России	Значение на 01.04.2021	Значение на 01.01.2021
H2	>15%	261%	692%
H3	>50%	162%	309%
H4	<120%	50%	47%

14. 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.

Информация об основных элементах показателя финансового рычага приведена в разделах 1 и 2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) (далее соответственно - форма 0409813), установленной Указанием Банка России № 4927-У, раскрываемой в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2021 года: <https://www.homecredit.ru/investors/reporting/>

Существенных изменений значения норматива H1.4 (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 за 2020 год.

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.

15. Информация о системе оплаты труда

Данная информация подлежит раскрытию на годовой основе и раскрыта за 2020 год на официальном сайте Банка в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» <https://www.homecredit.ru/investors/disclosure/>

16. Дата раскрытия информации

Дата размещения информации на официальном сайте Банка в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» <https://www.homecredit.ru/investors/disclosure/> - 28 мая 2021 года.

Председатель Правления ООО «ХКФ Банк»



Д.И. Пешнев-Подольский