

Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (на индивидуальной основе) 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.....	4
4. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	6
5. Информация о системе управления рисками	11
6. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора	13
7. Кредитный риск	16
8. Кредитный риск контрагента.....	18
9. Риск секьюритизации	18
10. Рыночный риск	19
11. Информация об операционном риске	19
12. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	20
13. Информация о величине риска ликвидности	21
14. Финансовый рычаг и обязательные нормативы.....	21
15. Информация о системе оплаты труда	22
16. Дата раскрытия информации	25

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

- 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) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание ЦБ РФ № 4482-У);

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

- 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 организацией, осуществляющей функции центрального контрагента» (далее – Указание ЦБ РФ № 2919-У);
- Указание Банка России от 27 ноября 2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание ЦБ РФ 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 ЦБ РФ № 3624-У);
- 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).

3. Основы предоставления информации

Данная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ООО «ХКФ Банк» (на индивидуальной основе) (далее – Отчет) составлена в части правил и сроков раскрытия Банком информации о деятельности согласно Указания ЦБ РФ № 4638-У и Указания ЦБ РФ № 4482-У.

Данная 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 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.

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.

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

Сведения, представленные в Отчете, подготовлены на основании отчетности Банка за 12 (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.

В соответствии с пунктом 1.2. Указания ЦБ РФ № 4638-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 ЦБ РФ № 4482-У.

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

Банк/Группа не использует в целях регуляторной отчетности подход на основе внутренних рейтингов (ПВР), соответственно Банк/Группа не раскрывает таблицы, посвященные ПВР: 4.6 - 4.8, 4.10 раздела IV, 5.4, 5.7 раздела V, таблицы 7.2 раздела VI приложения к Указанию ЦБ РФ № 4482-У.

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;
- 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. 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 и раздела 5 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее соответственно - форма 0409808, отчет об уровне достаточности капитала), установленной Указанием ЦБ РФ № 4927-У, и опубликованной на Банком на официальном сайте <https://www.homecredit.ru/> в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Для инвесторов», подраздел «Отчетность» в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 финансовый год.

Дополнительно Банк раскрывает информацию по форме раздела 5 формы 0409808 «Инструменты Капитала» отчета об уровне достаточности капитала, установленной Указанием ЦБ РФ № 4927-У, на сайте Банка по адресу <https://www.homecredit.ru/> в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей», подраздел «Инструменты капитала».

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.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
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	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего,	15, 16	210 587 093	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
	в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	5 412 969	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46,47	8 378 758
2.2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	5 412 969	из них: субординированные займы		5 412 969
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	4 227 459	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	630 702	X	X	X
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	630 702	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	630 702
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	1 534 614	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	1 534 614	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего,	25	-	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, 41.1.4	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	1 662 396
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	242 394 638	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	1 776 015	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций", акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	19, 41.1.3	-
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	33	35 617 320	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2.1	35 617 320
9	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период (с учетом переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и переоценки основных средств, уменьшенных на отложенное налоговое обязательство)	28, 29, 34	9 737 910	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2.2, 46	6 772 122
10	Резервный фонд	27	48 207	Резервный фонд	3	48 207
11		X	0	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала	26	4 389 431

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 2018 года нормативы достаточности капитала каждого уровня Банка соответствовали законодательно установленным уровням.

Капитал Банка по состоянию на 01.01.2019 составил 48 533 043 тыс. рублей. Таким образом, Банк на 01.01.2019 на 5,7% превышает установленное Банком России минимальное значение норматива достаточности капитала.

В составе источников капитала Банка 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 86,6%.

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 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 ЦБ РФ № 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 01.01.2019 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. рублей
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

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

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	630 702
Иные показатели, уменьшающие источники капитала, установленные Банком России	6 051 827
Итого	6 682 529

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.

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

В соответствии с требованиями, установленными Центральным Банком России, в Банке/Группе реализуются ВПОДК, создана и поддерживается на эффективном уровне система управления рисками и капиталом.

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:	260 892 999	239 704 941	20 871 440
2	при применении стандартизированного подхода	260 892 999	239 704 941	20 871 440
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	742 858	367 552	59 429
5	при применении стандартизированного подхода	742 858	367 552	59 429

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
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевыми 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:	158 744	-	12 700
13	при применении ПВП, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВП с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	158 744	-	12 700
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 599 483	3 517 894	127 959
17	при применении стандартизированного подхода	1 599 483	3 517 894	127 959
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	82 262 488	82 262 488	6 580 999
20	при применении базового индикативного подхода	82 262 488	82 262 488	6 580 999
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	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
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	8 276 574	7 915 699	662 126
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)	353 933 146	333 768 574	28 314 653

В течение 4-го (четвертого) квартала 2018 года существенных³ изменений в составе требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, не происходило. Отдельные несущественные изменения показателей обусловлены текущими бизнес-потребностями Банка в рамках установленной стратегии развития.

6. Сопоставление данных годовой 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.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ⁴ 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

³ 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 (подытоговой) строке в сторону увеличения (снижения) на 20% и более.

⁴ 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 ⁴ 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:	337 291	-	246 691 134	742 984
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	320 066	-	34 671 422	742 984
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе	320 066	-	31 090 960	580 108
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	320 066	-	580 108	580 108
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	30 510 852	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе	-	-	3 580 463	162 876
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	162 876	162 876
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	3 417 587	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 253 613	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты) ⁵	-	-	10 088 401	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	6 053 041	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	185 626 576	-

⁵ 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.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ⁴ 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
8	Основные средства	-	-	4 476 454	-
9	Прочие активы	17 225	-	4 521 627	-

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

Банк периодически осуществляет операции с обременением активов - сделки прямого РЕПО, в том числе с Центральным Банком Российской Федерации и Небанковской кредитной организацией-центральным контрагентом «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество). При передаче ценных бумаг в прямое РЕПО они продолжают учитываться на балансе Банка, 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 Банк 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 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).

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами⁶

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
-------	-------------------------	-------------------------	---------------------------------

⁶ Информация по активным статьям (1, 2) приводится за вычетом резервов на возможные потери, по статье 3- с учетом данных переоценки по справедливой стоимости.

1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	228 790	167 528
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	7 802 868	3 102 690
2.1	банкам-нерезидентам	5 557 648	1 152 004
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	2 238 235	1 942 352
2.3	физическим лицам-нерезидентам	6 985	8 334
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	4 020 340	17 093 502
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	653 368	12 948 706
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	3 366 972	4 144 796
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	14 713 833	27 433 335
4.1	банков-нерезидентов	442 955	1 227 527
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	14 113 481	25 937 664
4.3	физических лиц - нерезидентов	157 397	268 144

Основные изменения в данных таблицы 3.4 за период с начала 2018 года до отчетной даты обусловлены изменением стратегии развития Банка в отношении вложений в долговые ценные бумаги (вложения в еврооблигации нерезидентов замещены вложениями в облигации Банка России). По состоянию на 01.01.2019 вложения в долговые обязательства нерезидентов сократились в 4,25 раза, что обусловлено внешней конъюнктурой внешнего долгового рынка.

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.

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.

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 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», 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, 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 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.

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 контрагента, качество управления которого оценено Банком России как удовлетворительное в порядке, установленном Указанием ЦБ РФ № 2919-У, а также сделки с клиентами (юридическими лицами и банками-резидентами) на основании брокерских договоров с участием центрального контрагента.

9. Риск секьюритизации

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. (0.04% от общей величины активов, взвешенных по уровню риска). 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.

Таким образом, на 01.01.2019 кредитные требования к компании специального назначения Eurasia Structured Finance № 3 B.V., условно подверженные риску секьюритизации, носят остаточный характер, не раскрываемый в объеме таблиц 6.1-6.4, по причине их незначительного значения как отдельного показателя для широкого круга пользователей в целях принятия ими обоснованных управленческих решений в соответствии с внутренним документом по раскрытию информации Банка.

10. Рыночный риск

тыс. руб.

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	1 599 482.75	20 014 558.0
процентный риск, всего, в том числе:	127 958.62	1 601 164.7
общий	66 228.39	395 507.5
специальный	61 730.23	1 205 657.1
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 с базовым подходом согласно требованиям Положения ЦБ РФ № 346-П (по состоянию на 01.01.2019 требования Положения ЦБ РФ № 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.

тыс. руб.

Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Операционный риск, всего, в том числе:	6 580 999	9 269 173
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	131 619 982	185 383 458
чистые процентные доходы	90 412 276	112 869 142
чистые непроцентные доходы	41 207 706	72 514 316
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.

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

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 Банком 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 при изменении процентных ставок будет реализован только при изменении рублевых процентных ставок, так как дюрация активов в валюте практически совпадает с дюрацией пассивов в валюте.

В случае роста рублевых процентных ставок на 2% потери Банка составили бы 1 206 000 тыс. рублей, и в случае снижения рублевых процентных ставок на 2% доход Банка составил бы 1 206 000 тыс. рублей соответственно. При этом эксперты прогнозируют стабильность процентных ставок в рублях и в 2019 году.

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

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 01.01.2019 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 01.01.2019	Значение на 01.01.2018
H2	>15%	335.6	146.6
H3	>50%	171.7	239.6
H4	<120%	45.0	36.5

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 разделе 4 «Информация о показателе финансового рычага» формы 0409808 и в разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (далее соответственно - форма 0409813), установленной Указанием ЦБ РФ № 4927-У, и раскрываемых в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк». Разделы 1 и 2 формы 0409813 раскрываются в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 финансовый год на официальном сайте <https://www.homecredit.ru/> в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Для инвесторов», подраздел «Отчетность».

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.	41 816 681	36 841 808	37 663 959	38 106 554	39 014 928
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	264 115 609	256 417 311	250 562 822	249 701 191	253 476 039
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	15.8%	14.4%	15.0%	15.3%	15.4%

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 в течение отчетного года, с учетом корректировок на показатели, уменьшающие источники основного капитала, установленные Банком России.

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 1 985 482 тыс. руб. связана с операциями кредитования ценными бумагами.

тыс. руб.

1	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (стр. 2 раздела 4 ф. 0409808)	264 115 609
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага (стр. 8 раздела 2.1 ф. 0409813)	262 130 127
3	Разница между строкой 1 и строкой 2 настоящей таблицы	1 985 482
4	Отношение строки 3 к строке 1 настоящей таблицы, %	0,76%

15. 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 работников Управления внутреннего аудита и Управления Внутреннего контроля.

В составе Совета директоров Банка создан и действует 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 заседаний Комитета по вознаграждениям, общий размер выплаченного вознаграждения членам Комитета составил 98 680 905,83 рублей.

В отчетном периоде независимая оценка системы оплаты труда Банка не проводилась.

Политика в сфере оплаты труда работников является обязательной для всех работников Банка и всех его обособленных и внутренних структурных подразделений.

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

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

- 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, его конкурентоспособности, увеличения доходности, надежности и повышения рейтинга.

При разработке и изменении системы премирования (в том числе определении показателей премирования), при планировании затрат на персонал в части стимулирующих выплат Банк учитывают 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 Банка/Группы, отражаясь на показателях качества кредитного портфеля и финансового результата.

Советом Директоров 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.

Показатели, учитывающие значимые риски, установлены работникам в виде индивидуальных и/или командных/общекорпоративных ключевых показателей эффективности (КПЭ), и результат их выполнения влияет на итоговый размер премиального вознаграждения. КПЭ 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 2018 году 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.

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.

При разработке и изменении системы премирования (в том числе определении показателей премирования), при планировании затрат на персонал в части стимулирующих выплат Банк учитывает количественные и качественные показатели, отражающие значимые для бизнеса риски, а также доходность проводимых операций. Банк идентифицирует риски, которые присущи деятельности Банка, в том числе потенциальные риски, и выделяет из них значимые для риски в локальных документах.

Нефиксированная часть оплаты труда основного управленческого персонала, в том числе принимающих риски, состоит из ежегодной и накопительной частей. Ежегодная часть основывается на финансовых результатах Банка, 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 (данные отображены с учетом кадровых изменений в кадровом учете):

	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функцию принятия рисков
Количество	6	12

Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий:

	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функцию принятия рисков
Количество	-	-
Размер, рубли РФ	-	-

Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу:

	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функцию принятия рисков
Количество	-	-
Размер, рубли РФ	-	-

Количество и общий размер выходных пособий:

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

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

	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функцию принятия рисков
Общий размер (денежные средства), в рублях	36 739 168	14 345 447

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

	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функцию принятия рисков
Общий размер, в рублях	36 739 168	14 345 447

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):

	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функцию принятия рисков
Общий размер выплат (денежные средства, в рублях):	391 992 186	309 455 847
- фиксированная часть	202 831 963	169 307 435
- нефиксированная часть	152 421 054	125 802 965
- отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения	36 739 168	14 345 447

За отчетный период в Банке 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.

16. 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

