

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 9 (девять) месяцев 2020 года, закончившихся 30 сентября 2020 года
(неаудированная)

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	16
7. Кредитный риск	19
8. Кредитный риск контрагента.....	20
9. Риск секьюритизации	20
10. Рыночный риск.....	21
11. Информация об операционном риске.....	21
12. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	22
13. Информация о величине риска ликвидности	22
14. Финансовый рычаг и обязательные нормативы.....	23
15. Информация о системе оплаты труда.....	23
16. Дата раскрытия информации	23

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 ЦБ РФ № 509-П с учетом установленных Указанием ЦБ РФ № 4482-У критериев существенности признания данных для консолидации
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
ОРЦБ	Организованный рынок ценных бумаг
БКБН	Базельский комитет по банковскому надзору (Basel Committee on Banking Supervision)
ДБУР	Директор по управлению 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 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция ЦБ РФ № 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 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 документах, 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 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);
- 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 ЦБ РФ № 4892-У);
- Положение Банка России от 03 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение ЦБ РФ № 511-П);
- Положение Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – Положение ЦБ РФ № 646-П);
- Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение ЦБ РФ № 590-П);
- Положение Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение ЦБ РФ № 611-П);
- Положение Банка России от 03 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение ЦБ РФ № 652-П);
- Положение Банка России от 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 ЦБ РФ № 658-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 Указанию ЦБ РФ № 4983-У и Указанию 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 в Группе 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, 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 9 (девять) месяцев 2020 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 2020 года по 30 сентября 2020 года включительно.

Информация приведена без учета событий и их влияния, произошедших после даты размещения Банком на официальном сайте <https://www.homecredit.ru/> в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Для инвесторов», подраздел «Отчетность» промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 квартал 2020 года, если не указано иное.

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 № 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 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, относящиеся к ПВР.

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

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

- сведения об основных направлениях развития Банка/Группы, а также сведения, содержащиеся в стратегии развития отдельных направлений бизнеса Банка/Группы;
- сведения, содержащиеся в текущих и перспективных планах и программах привлечения финансовых ресурсов, в том числе посредством выпуска ценных бумаг;
- сведения о прогнозе социально-экономического развития Банка/Группы;
- сведения, содержащиеся в финансово-экономических обоснованиях инвестиционных проектов в форме финансовых вложений;
- оценка качества деловых отношений с конкурирующими организациями в различных сферах деловой активности;
- сведения о разрабатываемых новых банковских продуктах (услугах) и применяемых незапатентованных и перспективных технологиях, приёмах;
- условия сделок (договоров, соглашений), которые по договоренности сторон считаются конфиденциальными;
- информация о контрагентах, деловых партнёрах и конкурентах, которая не содержится в открытых источниках или не предназначена для опубликования в открытых источниках;
- сведения о клиентах, потенциальных клиентах, информация о банковских операциях, счетах и вкладах клиентов и корреспондентов, а также сведения об остатках денежных средств, в том числе электронных денежных средств, на банковских счетах, включая информацию ограниченного доступа, используемую в рамках банковских технологических процессов и подлежащую обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- иные сведения, являющиеся коммерческой (банковской) тайной и/или конфиденциальной информацией в соответствии с внутренними документами Банка/Группы.

4. 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 ЦБ РФ № 4927-У, и опубликованной Банком на официальном сайте <https://www.homecredit.ru/> в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Для инвесторов», подраздел «Отчетность» в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 квартал 2020 года.

Дополнительно Банк раскрывает информацию по форме раздела 4 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	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	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	172 115 602	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	15 936 900	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	15 936 900
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	5 086 168	X	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	575 833	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	575 833	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	575 833
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	1 938 219	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	1 938 219	"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"	37, 41	-

				капитала"		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	1 281 209
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)", "Инвестиции в дочерние и зависимые организации", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7, 8	217 342 191	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	X	-	"Существенные вложения в	55	

	финансовых организаций			инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"		-
8	Неиспользованная прибыль (убыток)	35	50 933 318	Нераспределенная прибыль (убыток), в том числе:	2	43 988 589
8.1	X	X	X	прошлых лет	2.1	43 988 589
8.2	X	X	X	отчетного года	2.2	0
9	Резервный фонд	27	48 207	Резервный фонд	3	48 207
10	Переоценка финансовых активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив), переоценка основных средств и НМА, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	28, 29, 34	54 184	Источники дополнительного капитала	46	4 608 982
11	X	X	X	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала	26	2 916 390
12	Всего источников собственных средств		55 434 874	Собственные средства (капитал)		64 208 411

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 3 квартала 2020 года нормативы достаточности капитала каждого уровня Банка соответствовали законодательно установленным уровням.

Капитал Банка по состоянию на 01.10.2020 составил 64 208 411 тыс. рублей. Таким образом, Банк на отчетную дату на 9,93% превышает установленное Банком России минимальное значение норматива достаточности капитала.

В составе источников капитала Банка преобладает основной капитал: на 01.10.2020 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) (строка 59 формы 0409808, отчет об уровне достаточности капитала) составляет 94,82%.

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.

07.11.2019 Банк разместил дебютный выпуск бессрочных субординированных еврооблигаций на 200 млн. долларов США с купоном 8,8% годовых с возможностью досрочного погашения через 5,25 лет. После согласования договора субординированного займа с Банком России сумма выпуска вошла в состав источников добавочного капитала Банка. Эмитент бумаг — люксембургская компания Eurasia Capital. Выпуск осуществлен в рамках собственной EMTN Программы в формате RegS. Организаторы выпуска — Альфа-Банк, BCS Global Markets, J.P. Morgan, «Ренессанс капитал», UBS и «ВТБ Капитал».

По состоянию на 01.10.2020 в состав добавочного капитала Банка включен субординированный кредит по договору субординированного займа от 05.11.2019 (дата включения в состав источников капитала - 29.11.2019).

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	15 936 900 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	575 833
---	---------

Иные показатели, уменьшающие источники капитала, установленные Банком России	4 197 599
Итого	4 773 432

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.

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.

Существенных изменений значений основных показателей деятельности Банка за отчетный период не было, за исключением раскрытых в отдельных пояснениях к настоящему отчету.

Расчет показателей, указанных в строках 21 - 38 раздела 1 формы 0409813 осуществляется в соответствии с порядками, установленными Банком России.

Банк рассчитывает обязательные нормативы (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 ЦБ РФ № 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 ЦБ РФ № 646-П;
- Положение ЦБ РФ № 652-П;
- Положение ЦБ РФ № 511-П;
- Указание ЦБ РФ 4892-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.

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.

С 01.01.2020 вступила в силу обновленная Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», предусматривающая альтернативные подходы в расчете обязательных нормативов. Банком применяется стандартный подход.

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:	257 410 272	304 253 690	20 592 822
2	при применении стандартизированного подхода	257 410 272	304 253 690	20 592 822

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
3	при применении базового ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	5 193 008	4 619 228	415 441
7	при применении стандартизированного подхода	5 193 008	4 619 228	415 441
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	69 062	-	5 525
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 ПБР	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 ПБР, основанного на рейтингах	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
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:	2 076 239	1 109 443	166 099
21	при применении стандартизированного подхода	2 076 239	1 109 443	166 099
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:	82 920 838	82 920 838	6 633 667
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	10 446 485	8 518 877	835 719
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)	358 115 903	401 422 075	28 649 272

В течение 3-го квартала 2020 года отмечаются существенные³ изменения в составе требований (обязательств), взвешенных по уровню риска. Так снижение кредитного риска в объеме 46 843 418 тыс. руб. было обусловлено прежде всего регуляторными послаблениями Банка России (согласно пресс-релизу от 10.08.2020 года Банком России в том числе были отменены надбавки, установленные Указанием ЦБ РФ № 4892-У, к коэффициентам риска по всем уже выданным до 31 августа 2019 года кредитам, а также с 1 сентября 2020 года были снижены надбавки к коэффициентам риска по новым выданным потребительским кредитам), а также согласованным снижением объемов выдач кредитов наличными, что связано, в первую очередь, с последствиями пандемии и государственными мерами, предпринятыми правительством РФ на ее фоне.

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

Отдельные незначительные изменения показателей кредитного риска контрагента, рыночного риска обусловлены текущими бизнес-потребностями Банка в рамках установленной стратегии развития.

Увеличение статьи «Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%» связано с начислением отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам, которые уменьшат подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации налог на прибыль в будущих отчетных периодах.

Следует также отметить, что к существенной нагрузке на величину кредитного риска можно отнести влияние применения надбавок к коэффициентам риска, установленных Указанием ЦБ РФ № 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.

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:	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	-	-	25 280 229	21 381 500
3.1	кредитных организаций ⁵ , всего, в том числе	-	-	20 074 322	17 097 920
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	997 320	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	19 077 002	17 097 920

⁴ 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.

⁵ В том числе облигации Банка России.

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
3.2	юридических лиц ⁶ , не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе	-	-	5 205 907	4 283 580
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	5 205 907	4 283 580
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	390 551	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты) ^{7, 8}	-	-	20 266 690	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	6 152 330	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	161 995 762	-
8	Основные средства	-	-	5 086 168	-
9	Прочие активы	18 591	-	2 430 118	-

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

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 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».

⁶ В том числе облигации Министерства РФ.

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.

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.

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	262 369	653 647
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	6 977 046	5 393 033
2.1	банкам-нерезидентам	3 984 225	3 095 285
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	2 982 929	2 287 831
2.3	физическим лицам-нерезидентам	9 892	9 917
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	932 182	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	932 182	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	16 941 030	13 272 969
4.1	банков-нерезидентов	773 227	725 809
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	16 054 103	12 403 565
4.3	физических лиц - нерезидентов	113 700	143 595

⁹ Информация по активным статьям (1, 2) приводится за вычетом резервов на возможные потери, по статье 3- с учетом данных переоценки по справедливой стоимости.

Существенных изменений в структуре операций с контрагентами-нерезидентами за отчетный период не происходило. Изменение по строкам связаны со значительным увеличением курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю в 3 квартале 2020 года.

Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов представлены облигациями участника банковской группы - ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (KZ2C00004570).

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 ЦБ РФ № 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, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 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:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	13 603 550	50	6 801 775	11	1 555 940	(39)	(5 245 835)
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.

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 договоров с участием центрального контрагента.

9. Риск секьюритизации

В течение отчетного периода сделки секьюритизации Банком не проводились.

¹⁰ Качество управления контрагентом 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.

10. Рыночный риск

По состоянию на отчетную дату вложения в долговые ценные бумаги, подверженные рыночному риску в соответствии с Положением ЦБ РФ № 511-П, представлены облигациями Банка России, облигациями Министерства финансов РФ, ОФЗ и несущественными вложениями в облигации кредитных организаций РФ (ПАО «СОВКОМБАНК», ПАО «РОСБАНК»).

тыс. руб.

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	2 076 239,00	434 334,00
процентный риск, всего, в том числе:	166 099,11	34 746,72
общий	59 682,66	34 746,72
специальный	106 416,45	-
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	-	-
фондовый риск, всего, в том числе:	-	-
общий	-	-
специальный	-	-
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	-	-
валютный риск, всего, в том числе:	-	-
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	-	-
товарный риск, всего, в том числе:	-	-
основной товарный риск	-	-
дополнительный товарный риск	-	-
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	-	-

11. Информация об операционном риске

Расчет величины операционного риска производится в соответствии с базовым подходом согласно требованиям 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.

Размер операционного риска пересчитан Банком в операционный день, следующий за датой опубликования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.

тыс. руб.

Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года

Операционный риск, всего, в том числе:	6 633 667	6 481 235
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	132 673 341	129 624 698
чистые процентные доходы	96 791 043	93 760 430
чистые непроцентные доходы	35 882 298	35 864 268
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.

С учетом расчетных данных формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» в случае роста процентных ставок на 2% потери Банка составили бы 8 924,77 тыс. рублей, и в случае снижения процентных ставок на 2% доход Банка составил бы 8 924,77 тыс. рублей соответственно.

В течение 3 квартала 2020 года ЦБ РФ снизил ключевую ставку Банка России, тем самым, утвердив 27.07.2020 ее на историческом минимуме – 4.25%. С целью предотвращения негативных влияний по колебаниям ставок Банк в качестве инструментов снижения процентного риска по банковской книге заключает хеджирующие операции с финансовыми инструментами.

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 на 01.10.2020 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 01.10.2020	Значение на 01.01.2020
H2	>15%	867.24	406.59

Н3	>50%	1 318.71	334.15
Н4	<120%	41.65	42.15

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 ЦБ РФ № 4927-У, и раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 квартал 2020 года на официальном сайте <https://www.homecredit.ru> в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Для инвесторов», подраздел «Отчетность».

Существенных изменений значения норматива Н1.4 (показателя финансового рычага) и его компонентов за отчетный период не происходило.

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 раскрывается Банком на ежегодной основе.

16. Дата раскрытия информации

Дата размещения информации на официальном сайте в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» на официальном сайте <https://www.homecredit.ru> - 25 ноября 2020 года.

Подписано от имени ООО «ХКФ Банк»:

Председатель Правления ООО «ХКФ Банк»

Андресов Юрий Николаевич

