



ФБК
Грант Торнтон

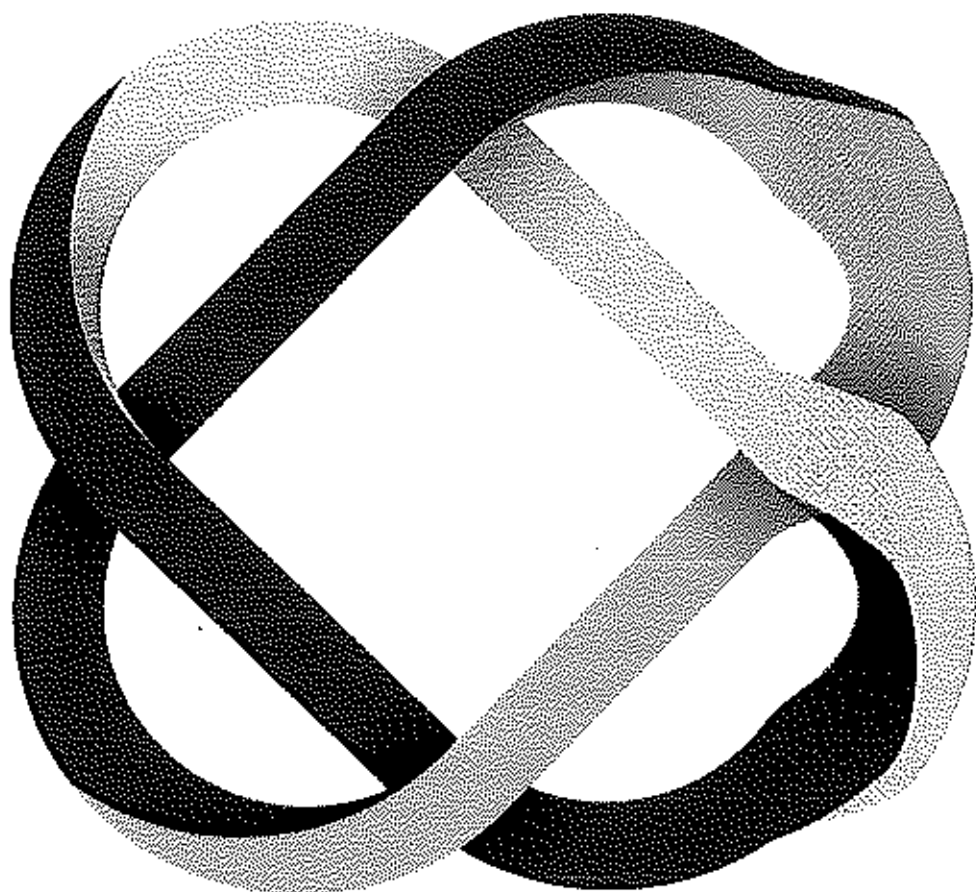
Общество с ограниченной ответственностью

«Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

Москва | 2019



Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам

Общества с ограниченной ответственностью

«Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

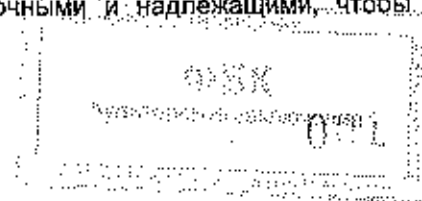
Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (далее – ООО «ХКФ Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2018 год; отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год; отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01 января 2019 года; отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 января 2019 года; сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2019 года; отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2019 года и пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «ХКФ Банк» по состоянию на 01 января 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.



Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Резервы под обесценение ссуд, оцениваемых на портфельной основе - пояснения 6,24 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Оценка кредитного риска по однородным портфельным ссудам, предоставляемым физическим лицам, осуществляется на основании профессионального суждения, базирующегося на субъективных допущениях, и миграционной модели, в основе которой лежат накопленные статистические данные.

В связи с тем, что объем кредитов, оцениваемых на портфельной основе составляет около 70% от совокупного объема активов Банка и с учетом неопределенности в оценке, присущей данной группе активов, мы считаем вопрос оценки кредитного риска по однородным ссудам, оцениваемым на портфельной основе ключевым вопросом аудита.

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

- Оценку внутренних документов Банка по расчету резервов на возможные потери по ссудам на предмет соответствия Положению Банка России № 590-П от 28 июня 2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Анализ системы внутреннего контроля и оценку контрольной среды в части процессов управления кредитным риском;
- Оценку полноты и точности данных, используемых в миграционной модели при расчете коэффициентов резервирования и обоснованности применения допущений;
- Тестирование (на выборочной основе) ссуд, включенных в портфели однородных ссуд с целью оценки корректности формирования резерва, в части соблюдения условий отнесения ссуд в соответствующие портфели, порядка оценки качества портфелей однородных ссуд, порядка и своевременности формирования профессиональных суждений и создания резервов по портфелям однородных ссуд;
- Оценку достаточности раскрытий, сделанных Банком в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в части созданных резервов на возможные потери по ссудам и используемых подходов к созданию резервов.

По результатам проведенных процедур мы сочли позицию руководства в отношении созданных резервов на возможные потери по ссудам надлежащей.

Ответственность Руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие

в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

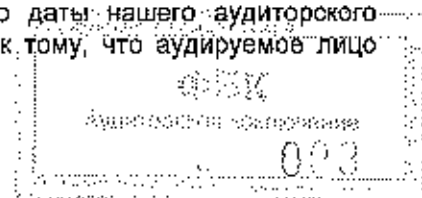
В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;



д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение ООО «ХКФ Банк» (далее – Банк) обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

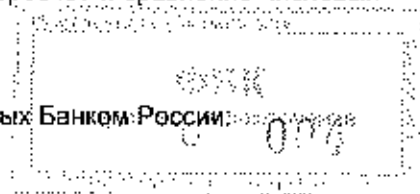
В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:



- значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2019 года, находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

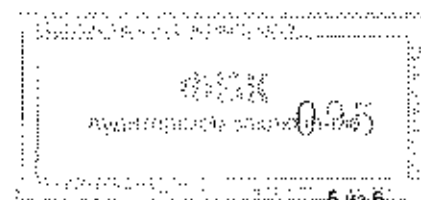
а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2019 года управление внутреннего аудита Банка подчинено и подотчетно Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители управления внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 01 января 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитным, рыночным, фондовым, валютным, процентным, операционным, правовым риском, риском потери ликвидности и риском концентрации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 01 января 2019 года системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, фондовому, валютному, процентному, операционному, правовому рискам, риску потери ликвидности и риску концентрации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;


г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и управлением внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитным, рыночным, фондовым, валютным, процентным, операционным, правовым риском, риском потери ликвидности и риском концентрации, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и управлением внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 01 января 2019 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренних документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками и управлением внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

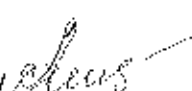


Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Президент ООО «ФБК»


С.М. Шалигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора 01-001230,
ОРНЗ 21606043397

Руководитель задания по аудиту


А.А.Александрова
(квалификационный аттестат
от 08 октября 2012 года № 01-000912,
ОРНЗ 21606041665)

Дата аудиторского заключения
«25» марта 2019 года

Аудируемое лицо

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (далее – ООО «ХКФ Банк»).

Место нахождения:

125040, г.Москва, ул. Правды, д.8, к.1.

Государственная регистрация:

Зарегистрирован Государственным банком и СССР 19 июня 1990 г., перерегистрирован Главным управлением Центрального банка Российской Федерации по г.Москве в связи с изменением организационно-правовой формы 17 ноября 1999 г.

Регистрационный номер 316.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц за основным номером 1027700280937 от 04 октября 1999 г.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» № 7198, ОРНЗ – 11506030481.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45277	09807804	1027700280937	316	044525245

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 2018 г.

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк (ООО «ХКФ Банк»)

Почтовый адрес 125040, Москва, ул. Правды, дом 8, кор. 1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4	4 329 250	4 357 090
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4	7 016 832	7 649 473
2.1	Обязательные резервы	4	1 513 047	1 328 374
3	Средства в кредитных организациях	4	540 592	268 559
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	6	204 168 100	180 828 637
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	37 685 946	51 029 577
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	7	1 789 915	1 789 915
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	9	105 470	681 055
9	Отложенный налоговый актив	9	1 534 614	1 814 541
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10	4 227 459	4 398 613
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11	213 345	217 286
12	Прочие активы	12	4 582 451	4 183 993
13	Всего активов		264 401 059	255 428 824
14	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	13	0	0
15	Средства кредитных организаций	14	1 329 394	5 357 893
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15	209 257 699	203 901 649

16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	15	192 750 889	174 372 752
17	Финансовые обязательства, оценяемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	17	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	18	264 815	30
20	Отложенное налоговое обязательство	18	0	0
21	Прочие обязательства	19	3 381 883	3 224 633
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	20	367 666	176 684
23	Всего обязательства		214 601 457	212 660 889
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	21	4 173 000	4 173 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		226 165	226 165
27	Резервный фонд		48 207	48 207
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		15 009	191 775
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		96 591	96 591
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (включая в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		35 617 320	26 405 075
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		9 626 310	11 627 122
35	Всего источников собственных средств		49 802 602	42 767 935
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		51 581 372	47 176 972
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председателя Правления

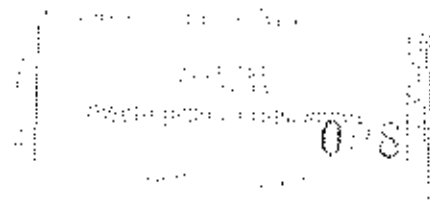
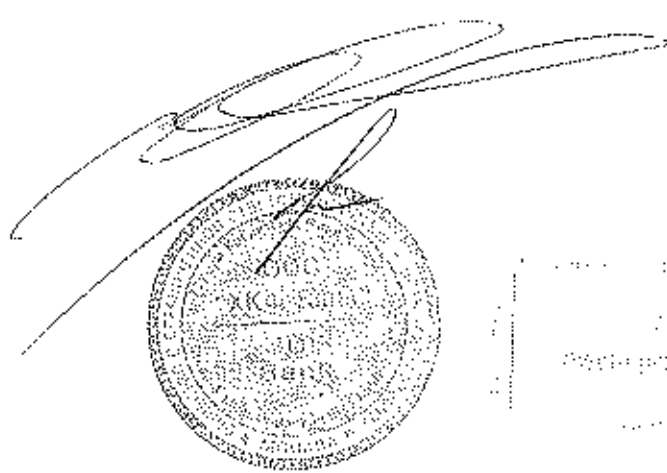
Главный бухгалтер

М.П.

25 марта 2019 г.

Андреев Ю.Н.

Егорова О.В.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филнала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45277	09807804	1027700280937	316	044525245

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2018 г.

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк (ООО «ХКФ Банк»)

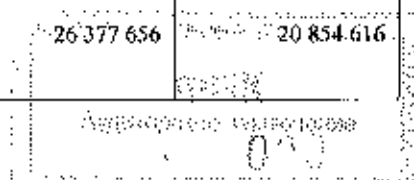
Почтовый адрес 125040, Москва, ул. Правды, дом 8, кор. 1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (1-годовая)

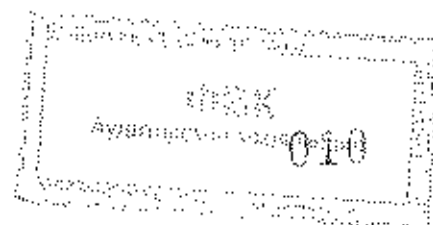
ф.0409807 Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	23	49 021 006	44 518 803
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	23	505 912	605 199
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	23	45 978 602	41 715 550
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	23	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	23	2 536 492	2 198 054
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	23	14 430 469	14 980 285
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	23	96 816	149 441
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	23	14 333 653	14 830 844
2.3	по выданным долговым обязательствам	23	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	23	34 590 537	29 538 518
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	24	-8 212 881	-8 683 902
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	24	-23 119	120 098
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		26 377 656	20 854 616


 Подпись ответственного
 01.03.2019

6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25	-2 253	-1 551
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	26	-765 086	84 013
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	27	543 274	-10 283
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-148 351	-42 965
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	28	1 047 467	2 539 835
14	Комиссионные доходы	29	10 143 847	11 165 963
15	Комиссионные расходы	30	2 783 432	1 980 144
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-77 481	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	31	-1 971 146	-1 523 316
19	Прочие операционные доходы	32	4 226 659	2 073 985
20	Чистые доходы (расходы)		33 291 151	33 160 153
21	Операционные расходы	33	20 319 839	17 829 100
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		12 971 312	15 331 053
23	Возмещение (расход) по налогам	34	3 345 042	3 703 931
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		9 629 515	11 627 019
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-3 205	103
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		9 626 310	11 627 122



Ф.0409807 Раздел 2. О совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		9 626 310	11 627 122
2	Прочий совокупный доход (убыток)			
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	-14 904
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	-14 904
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	-6 596
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	-8 308
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-221 434	-20 919
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-221 434	-20 919
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-41 668	-4 184
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-176 766	-16 735
9	Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль		-176 766	-25 043
10	Финансовый результат за отчетный период		9 449 544	11 602 079

Председателя Правления

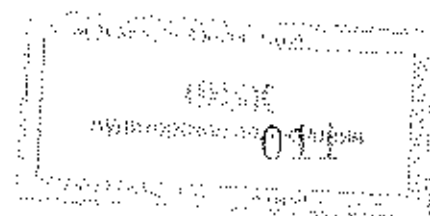
Главный бухгалтер

М.П.

25 марта 2019 г.

Андреев Ю.П.

Егорова О.В.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45277	09807804	1027700280937	316	044525245

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА
(публикуемая форма)
на «01» января 2019 г.

Кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк (ООО «ХКФ Банк»)

Почтовый адрес: 125040, Москва, ул. Правды, дом 8, корп. 1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Отчет об уровне достаточности капитала

Наименование статьи	Номер пояснения	Стоимость инструмента (неличная показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публик.форма), являющиеся неотъемлемыми элементами капитала
Источники базового капитала				
1. Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		4 399 165	4 399 165	24, 26
1.1. обыкновенными акциями (долями)		4 399 165	4 399 165	
1.2. привилегированными акциями		0	0	
2. Перераспределенная прибыль (убыток):		42 389 442	35 201 535	33, 34
2.1. прошлых лет		35 617 320	26 405 075	33
2.2. отчетного года		6 772 122	8 796 460	34
3. Резервный фонд		48 207	48 207	27
4. Доли уставного капитала, подлежащие позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5. Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6. Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 +/- строка 3 - строка 4 + строка 5)		46 836 814	39 648 907	24, 26, 27, 33, 34
Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7. Корректировка торгового портфеля		0	0	0
8. Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0
9. Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов за вычетом отложенных налогов. обяз-в		630 702	501 592	10.
10. Отложенные налоговые активы, записанные от		0	0	

будущей прибыли				
11. Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12. Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13. Доходы от сделок свейоритипапит		не применимо	не применимо	не применимо
14. Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оценваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15. Активы первоначного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16. Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17. Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18. Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19. Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20. Права по обесцеливанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21. Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22. Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15% от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23. существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24. права по обесцеливанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25. отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26. Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		4 389 431*	1 459 925*	34
27. Отрицательная величина добавочного капитала		0	845 582	
28. Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		5 020 133	2 807 099	
29. Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		41 816 681	36 841 808	24, 26, 27, 33
Источники добавочного капитала				
30. Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31. классифицируемые как капитал		0	0	
32. классифицируемые как обязательства		0	0	
33. Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапно исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34. Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35. инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапно исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36. Источники добавочного капитала итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37. Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38. Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39. Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40. Существенные вложения в инструменты		0	0	

добавочного капитала финансовых организаций				
41. Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	845 582	
42. Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43. Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0	845 582	
44. Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	
45. Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		41 816 681	36 841 808	24, 26, 27, 33
Источники дополнительного капитала				
46. Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		8 378 758	9 641 130	16, 34
47. Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	6 457 072	16
48. Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
49. Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
50. Резервы на возможные потери		0	0	
51. Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		8 378 758	16 098 202	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52. Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		1 662 396*	1 353 112 *	
53. Встречные вложения кредитной организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54. Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
55. Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
56. Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	338 278	
56.1. просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2. превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее макс. размером		0	0	
56.3. вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4. разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована др. участнику		0	0	
57. Показатели уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		1 662 396	1 691 390	
58. Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		6 716 362	14 406 812	
59. Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		48 533 043	51 248 620	
60. Активы, взвешенные по уровню риска:				
60.1. необходимые для определения достаточности базового капитала		355 498 951	370 586 892	

60.2. необходимые для определения достаточности основного капитала		355 498 951	370 586 892	
60.3. необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		353 933 146	368 992 024	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных ср-в (капитала), процент				
61. Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		11.7630	9.9415	
62. Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		11.7630	9.9415	
63. Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		13.7120	13.8890	
64. Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.8750	1.2500	
65. надбавки поддержания достаточности капитала		1.8750	1.2500	
66. антициклическая надбавка				
67. надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	не применимо
68. Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5.7630	3.9410	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69. Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70. Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71. Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые к уменьшению источников капитала				
72. Неудачные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	0	
73. Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		1 776 015	1 776 015	6.1
74. Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75. Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		1 403 504	1 814 541	9
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала				
76. Резервы на возможные потери, вкл. в расчет доп. капитала, в отношении позиций, для расчета кред. риска по которым применяется станд. подход		не применимо	не применимо	не применимо
77. Ограничения на включение в расчет доп. капитала сумм резервов на возможные потери при использ. станд. подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78. Резервы на возможные потери, вкл. в расчет доп. капитала, в отношении позиций, для расчета кред. риска по которым применяется подход на основе внутр. моделей		0	0	
79. Ограничения на включение в расчет доп. капитала сумм резервов на возможные потери при использ. подхода на основе внутр. моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собств. ср-в (капитала) (прим. с 01.01.2018 по 01.01.2022)				
80. Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному искл. из расчета собств. ср-в (капитала)		0	0	

015

81. Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			0	0	
82. Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих позитивному искл. из расчета собств. ср-в (капитала)			0	0	
83. Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			0	0	
84. Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих позитивному искл. из расчета собств. ср-в (капитала)			0	8 182 300	
85. Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			0	5 029 918	
999. Примечание					

*по данной строке отображены косвенные вложения за счет денежных средств (в том числе за счет средств), предоставленных самой кредитной организацией

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	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
1	Основной капитал, тыс. руб.		41 816 681	37 663 959	38 106 554	39 014 928
2	Величина балансовых активов и небалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		264 115 609	250 562 822	249 701 191	253 476 039
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		15,8%	15,0%	15,3%	15,4%

** Раздел 2 и 3 формы 0409808 составляется банками с базовой лицензией. Раздел 5 «Основные характеристики инструментов капитала» раскрывается на сайте Банка.

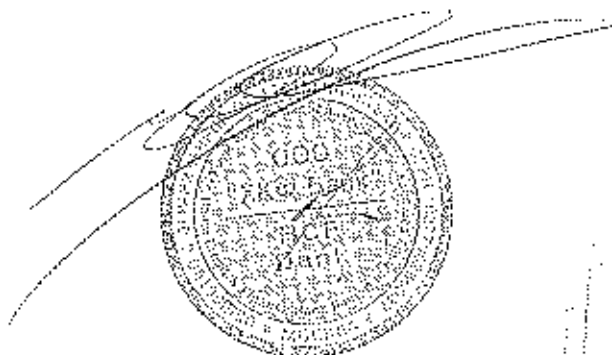
Председателя Правления

Андреев Ю.Н.

Главный бухгалтер
М.П.

Егорова О.В.

25 марта 2019 г.



Код территории по OKATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (юридический номер)	БИК
45277	09807804	1027700280937	316	044525245

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01 января 2019 г.

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк (ООО «ХКФ Банк»)

Почтовый адрес 125040, Москва, ул. Правды, дом 8, корп. 1

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная,
тыс. руб

Номер строки	Наименование статьи	Номер по системе	Уставный капитал	Себестоимость акций (долей) выкупленные у акционеров (участников)	Дивидендный доход	Переоценка по справедливой стоимости и по курсу бумаги, приобретенной в процессе для продажи	Переоценка основных средств и материальных активов, уменьшая на отложенные налоговые обязательства	Убыток (убыток) обязательств (требований) по выплатам дивидендов (выплатам) работникам...	Переоценка инвентаризационной стоимости	Резервный фонд	Движение средств будущих периодов (выплата дивидендов)	Переоценка прочих активов (убыток)	Итого изменений капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		4 173 000	0	226 165	208 509	104 900	0	0	43 207	0	31 237 113	35 992 894
2	Изменения из-за изменений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Изменения исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		4 173 000	0	226 165	208 509	104 900	0	0	43 207	0	31 237 113	35 992 894
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:												
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	11 627 122	11 627 122
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	-16 734	-8 309	0	0	0	0	0	-25 043
6	Изменения прочих:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	дополнительная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

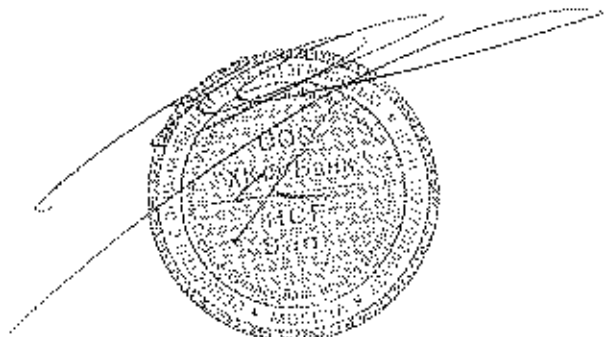
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменения стоимости приобретенных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	11 923	11 923
9	Доплаты по обязательствам и выис выплаты в пользу акционеров (участников):	2	0	0	0	0	0	0	0	0	-1 838 961	-4 838 961
9.1	по облигационным займам		0	0	0	0	0	0	0	0	-1 838 961	-4 838 961
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие выплаты акционерам (участникам) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	5 000	0	-5 000	0
12	Дополнение к соответствующим отчетным периодам прошлого года		4 173 000	0	226 165	191 775	96 591	0	48 207	0	38 032 197	42 767 935
13	Данные на начало отчетного года		4 173 000	0	226 165	191 775	96 591	0	48 207	0	38 032 197	42 767 935
14	Влияние изменений в оценках учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправлений ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (искорректированные)		4 173 000	0	226 165	191 775	96 591	0	48 207	0	38 032 197	42 767 935
17	Совокупный доход за отчетный период:	17	0	0	0	-176 766	0	0	0	0	9 626 310	9 449 544
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	9 626 310	9 626 310
17.2	прочий совокупный доход	17	0	0	0	-176 766	0	0	0	0	0	-176 766
18	Эмиссия займов:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменения стоимости ценных бумаг и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды, объявленные и прочие выплаты в пользу акционеров (участников):	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-2 414 877	-2 414 877
21.1	по обыкновенным акциям	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-2 414 877	-2 414 877
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие долги		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Данные за отчетный период		4 173 000	0	226 165	15 009	96 591	0	0	48 207	0	45 243 630	49 802 602

Председателя Правления

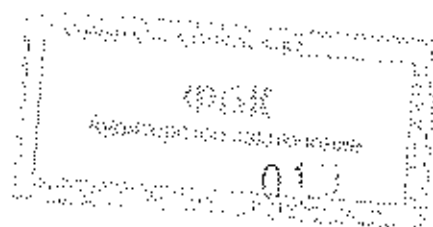
Главный бухгалтер
М.И.

25 марта 2019 г.



Андреев Ю.Н.

Егорова О.В.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277	09807804	1027700280937	316	044525245

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)

на 1 января 2019 г.

Кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк (ООО «ХКФ Банк»)

Почтовый адрес: 125040, Москва, ул. Правды, дом 8, кор. 1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах.

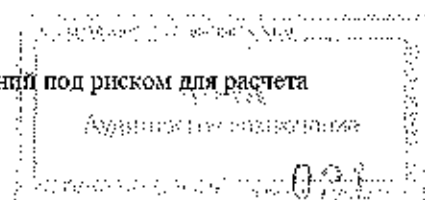
Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение		
			на отчетную дату	на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5	11.800	9.900	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	11.800	9.900	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8.0	13.700	13.900	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	3.0	15.300	-	
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	335.600	146.600	
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	171.700	239.600	
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	45.00	36.500	
9	Норматив максимального размера риска на одного	25.0	Максимальное значение	Кол-во нарушений	длительность

030

	заслужива или группу связанных эмитентов (Н6)			5,800%	нет	-	13,90	нет	-
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0			6,200			63,200
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0			-			1,000
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0			0,500			0,800
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0			0,000			2,800
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшем 30 календарных дней к сумме обязательств РИКО (Н15)								
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)								
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)								
17	Норматив предоставления РИКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)								
18	Норматив минимального соотношения размера штечного покрытия и объема эмиссии облигаций с штечным покрытием (Н18)								
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)								
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	Максимальное значение	Кол-во нарушений	длительность	Максимальное значение	Кол-во нарушений	длительность
				0,800	нет	-	0,30	нет	-

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		264 404 059
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		X
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага.		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		18 330
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		4 337 976
7	Прочие поправки		6 630 238
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		262 130 127

Подраздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

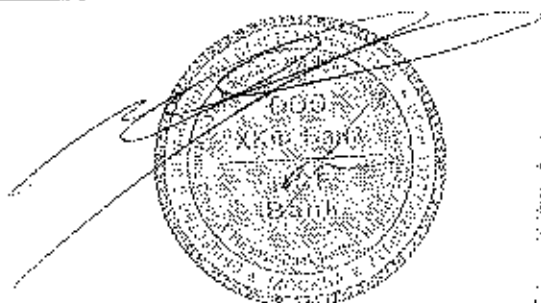
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		258 766 612
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		5 020 133
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		253 746 479
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Центральный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		18 330
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0

Бухгалтерский отдел
022

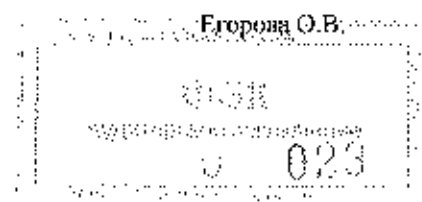
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		18 330
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		6 012 824
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		6 012 824
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		43 379 760
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		39 041 784
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		4 337 776
	Капитал и риски:		
20	Основной капитал		41 816 681
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		264 115 609
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		15.83%

Председателя Правления

Главный бухгалтер
М.П.
25 марта 2019 г.



Адресов Ю.Н.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филнала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (торжковский номер)	БИК
45277	09807804	1027700280937	316	044525245

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01 января 2019 г.

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк (ООО «ХКФ Банк»)

Почтовый адрес 125040, Москва, ул. Правды, дом 8, корп.1

Код фирмы по ОКУД 0409814
Квартальная (1/4 годовая)
тыс. руб.

Наименование показателя	Номер по п/п	Номер показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	1	35		
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего	1.1	35	24 708 518	19 750 824
Проценты полученные	1.1.1	35	49 617 509	43 872 903
Проценты уплаченные	1.1.2	35	-14 298 674	-14 970 685
Комиссии полученные	1.1.3	35	10 205 502	11 165 963
Комиссии уплаченные	1.1.4	35	-2 783 601	-1 980 144
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	1.1.5	35	-818 825	-1 551
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	1.1.6	35	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1.1.7	35	543 274	-10 283
Прочие операционные доходы	1.1.8	35	4 230 391	1 926 136
Операционные расходы	1.1.9	35	-19 737 032	-17 360 957
Расход (возмещение) по налогам	1.1.10	35	-2 250 026	-2 890 558
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	1.2	35	-37 439 877	5 406 073
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	1.2.1	35	-184 673	-225 941
Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.2.2	35	0	21 627
Чистый прирост (снижение) по судной задолженности	1.2.3	35	-29 296 102	-30 900 191
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	1.2.4	35	-5 264 733	-1 486 104
Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	1.2.5	35	0	0
Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	1.2.6	35	-4 026 810	5 112 928
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.2.7	35	1 312 408	33 126 359
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.2.8	35	0	0

024

Чистый прирост (снижение) по вынужденным долговым обязательствам	1.2.9	35	0	0
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1.2.10	35	20 033	-242 605
		35		
	1.3		-12 731 359	25 156 897
Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)				
Чистые денежные средства, полученные от (неиспользованные в) инвестиционной деятельности	2	35		
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	2.1	35	-167 961 983	-147 756 044
Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	2.2	35	181 652 150	123 191 670
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	2.3	35	0	0
Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	2.4	35	0	0
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2.5	35	-490 700	-760 353
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2.6	35	115 763	528 035
Дивиденды полученные	2.7	35	1 027 192	2 562 967
Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	2.8	35	14 342 422	-22 233 725
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	3	35		
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	3.1	35	0	0
Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	3.2	35	0	0
Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	3.3	35	0	0
Выплаченные дивиденды	3.4	35	-2 414 878	-4 838 961
Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	3.5	35	-2 414 878	-4 838 961
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	4	35	230 460	-42 965
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	5	35	-573 355	-1 958 754
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.1	35	10 946 748	12 905 502
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.2	35	10 373 393	10 946 748

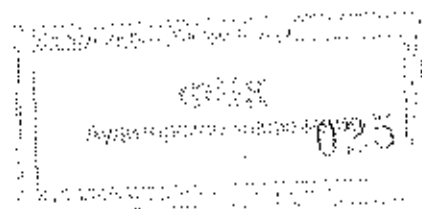
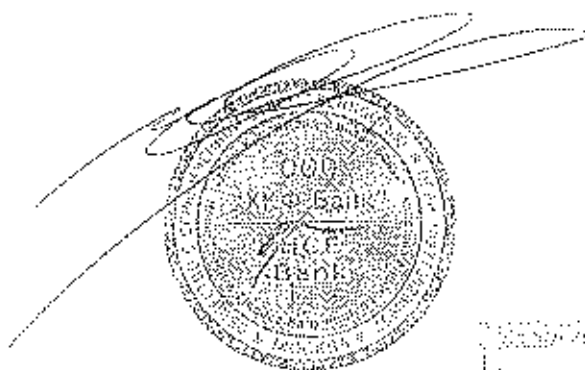
Председателя Правления

Андреев Ю.И.

Главный бухгалтер
М.И.

Егорова О.В.

25 марта 2019 г.



1. Информация о кредитной организации и банковской группе

Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (рег. номер 316) (ООО «ХКФ Банк»), ранее именовавшийся Инновационный банк «Технополис», был создан в июне 1990 года для обслуживания предприятий малого и среднего бизнеса и продвижения инновационных проектов в области микроэлектроники. С момента приобретения Банка чешской группой компаний Home Credit Finance a.s. в 2002 году основным направлением деятельности Банка стало предоставление кредитов и финансовых услуг для физических лиц. С апреля 2002 года Банк входит и в международную группу компаний PPF - одну из крупнейших финансовых компаний центральной и Восточной Европы. После вхождения Банка в международную группу компаний PPF приоритетным направлением бизнеса стало потребительское кредитование.

(а) Действующие лицензии

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций	№ 316 от 15 марта 2012 г.
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:	
на осуществление брокерской деятельности	№ 177-12048-100000 от 27 февраля 2009 г.
на осуществление дилерской деятельности	№ 177-12050-010000 от 27 февраля 2009 г.
на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами	№ № 177-12894-001000 от 02 февраля 2010 г.
на осуществление депозитарной деятельности	№ 177-10966-000100 от 22 января 2008 г.
Участник системы обязательного страхования вкладов	№ 170 от 11 ноября 2004 г.
Место нахождения (в соответствии с Уставом) и почтовый адрес	125040, г. Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1

(б) Органы управления

Следуя долгосрочной стратегии развития, Банк стремится поддерживать принципы корпоративного управления, определяемые многочисленными юридическими правлениями и международными стандартами корпоративного управления. Сюда включаются документы, относящиеся к принципам бухгалтерского учета, аудиту и банкротству, банковскому законодательству, Гражданский кодекс, Трудовой кодекс, Налоговый Кодекс и пр. Корпоративное управление включает в себя общее руководство деятельностью Банка и осуществляется Общим собранием участников, Советом директоров при их взаимодействии с исполнительными органами Банка и иными заинтересованными лицами: сотрудниками, клиентами, партнерами, контрагентами, регуляторами, инвесторами. В своей деятельности Банк исходит из того, что его органы управления и контроля, прежде всего Совет директоров Банка, Председатель Правления Банка и Правление Банка обеспечивают соблюдение прав и защиту интересов участников Банка.

В соответствии с Уставом органами управления Банком являются:

- Общее собрание участников;
- Совет директоров Банка;
- единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка
- коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.

Высшим органом управления Банком является Общее собрание участников. Общее собрание может быть очередным или внеочередным.

Каждый участник имеет на Общем собрании участников число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

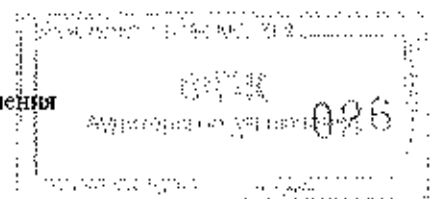
Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников Банка.

По состоянию на 1 января 2019 года в состав Совета директоров ООО «ХКФ Банка» входили:

Шмейд Иржи - Председатель Совета директоров;
 Колыкова Ирина Валерьевна - Заместитель Председателя Совета директоров;
 Вайсбауд Галица Михайловна - Член Совета директоров;
 Тай Юлий Валерьевич - Член Совета директоров.

По состоянию на 1 января 2019 года в состав Правления ООО «ХКФ Банка» входили:

Андреев Юрий Николаевич - Председатель Правления
 Шаффер Мартин - заместитель Председателя Правления
 Антощенко Александр Владимирович - заместитель Председателя Правления



Алешкин Артем Геннадьевич - заместитель Председателя Правления
 Щербakov Сергей Борисович - заместитель Председателя Правления
 Егорова Ольга Валентиновна - член Правления - Главный бухгалтер

(в) Участники

Участник	Доля в УК в тыс. руб. (%)
Home Credit B.V. (Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит Б.В.")	4 172 660 (99,9919)
Home Credit International a.s. (Хоум Кредит Интернешнл а.с.)	340 (0,0081)

Отчетным периодом является 2018 год, отчетная дата 31 декабря 2018 года, единица измерения годовой отчетности - тысячи рублей.

(г) Сведения о банковской группе

ООО «ХКФ Банк» является головной кредитной организацией банковской группы. Стороной, обладающей конечным контролем над Группой, является Петр Келлер, который осуществляет контроль над Группой через ПИФ Групп Н.В., зарегистрированную в Нидерландах.

В состав участников Группы входят дочерние организации головной кредитной организации, структурированные предприятия и зависимые компании Группы.

Дочерние компании	Страна регистрации	Доля владения (%)
ООО "Финансовые инновации"	Российская Федерация	100
Дочернее общество АО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	Казахстан	100

Структурированные компании

Евразия Страктерд Финанс №3 Б.В.	Нидерланды	-
Евразия Страктерд Финанс №4 Б.В.	Нидерланды	-

Зависимые компании

ООО «Эквифакс Кредит Сервисиз»	Российская Федерация	25,00
--------------------------------	----------------------	-------

В январе 2013 года Банк исполнил "колл" опцион и приобрел пакет акций АО "Хоум Кредит Банк" в размере 90,01% за 1 096 млн. рублей. Также, в январе 2013 года Банк приобрел пакет акций АО "Хоум Кредит Банк" в размере 9,99% за 685 млн. рублей у Хоум Кредит Б.В. В результате данных сделок Банк стал владельцем 100% акций АО "Хоум Кредит Банк". Уже 4 апреля 2013 года АО "Хоум Кредит Банк" был переименован в дочерний банк АО "Хоум Кредит энд Финанс Банк". ДБ АО "Хоум Кредит энд Финанс Банк" имеет банковскую лицензию №1.1.188, выданную Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций ("Агентством по контролю и надзору") 28 ноября 2008 года.

Евразия Страктерд Финанс № 3 Б.В. является компанией специального назначения, была создана в рамках сделки по секьюритизации, которая была завершена в ноябре 2016 года.

В течение 2017 и 2018 года Банк не проводил сделки секьюритизации кредитов.

Банк планировал еще одну сделку по секьюритизации портфеля потребительских кредитов. С этой целью летом 2014 года была создана компания специального назначения Евразия Страктерд Финанс №4 Б.В. (Нидерланды). В дальнейшем Банк отказался от реализации этих планов. Компания Евразия Страктерд Финанс №4 находится в стадии ликвидации.

Евразия Страктерд Финанс №3 Б.В. (Нидерланды) и Евразия Страктерд Финанс №4 Б.В. (Нидерланды) являются компаниями специального назначения. Обе компании юридически не связаны с Банком и между собой. По своей юридической форме Компании не имеют конечных бенефициаров (их учредителями являются голландские некоммерческие фонды). Обе компании не имеют штата сотрудников и управляются внешними независимыми специализированными управляющими компаниями. Деятельность этих компаний строго

Александр Александрович
 027

ограничена уставами, т.е. они не имеют права по уставу вести никакой другой деятельности кроме той, что требуется для данной сделки секьюритизации.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

С момента приобретения Банка группой Home Credit B.V. приоритетным направлением бизнеса стало потребительское кредитование физических лиц. С октября 2008 года Банк активно реализует стратегию розничного банка путем предложения клиентам таких банковских продуктов, как вклады, дебетовые карты, текущие счета.

В последние годы особое внимание уделяется развитию онлайн-сервисов, которые включают в себя интернет и мобильный банк, мобильное приложение «Мой кредит», инфраструктуру для предоставления кредитов с использованием онлайн-технологий и т.д.

Банк Хоум кредит специализируется на розничном необеспеченном кредитовании. Основным источником финансирования Банка являются вклады и текущие счета физических лиц.

В спектр основных банковских операций Банка входят:

- - выдача целевых потребительских кредитов физическим лицам на приобретение товаров для личного пользования;
- - выдача кредитов наличными физическим лицам для различных нужд;
- - эмиссия и обслуживание банковских платежных карт – классических кредитных карт, карт рассрочки и дебетовых карт;
- - открытие текущих счетов для физических лиц;
- - привлечение депозитов физических лиц и юридических лиц;
- - проведение платежей/расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

Банк активно работает над развитием удаленных и онлайн каналов дистрибуции.

(а) Ключевые показатели деятельности кредитной организации

На 1 января 2019 года объем активов Банка достиг 264 млрд. руб., собственные средства Банка составили 48,5 млрд. руб. За 12 месяцев 2018 года Банк заработал 9,6 млрд. руб. чистой прибыли.

тыс. руб.

Показатель	на 01.01.19	на 01.01.18	Изменение, %
Чистая прибыль	9 626 310	11 627 122	-17,2%
Активы	264 404 059	255 428 824	3,5%
Кредитный портфель	219 236 142	194 914 043	12,5%
Собственные средства (капитал)	48 533 043	51 248 620	-5,3%
Прибыльность активов	3,6%	4,6%	-20,0%
Прибыльность капитала	19,8%	22,7%	-12,6%

(б) Информация об обособленных структурных подразделениях

По состоянию на 01 января 2019 г. Банк не имеет действующих филиалов. Филиалы Банка были преобразованы в региональные представительства и расчетные центры с целью оптимизировать структуру Банка, сделать ее более прозрачной, мобильной и экономичной в содержании.

Для повышения качества обслуживания клиентов, Банк использует развитую региональную сеть, в которую входят 225 офисов и 27 региональных представительств, и сеть из 372 банкоматов и 327 платежных терминалов на территории РФ. По итогам 2018 года количество активных клиентов, которые открыли депозит в Банке, взяли кредит или являются держателями дебетовых или кредитных карт Банка, составило 3,5 млн. человек.

(в) Информация о рейтингах Банка

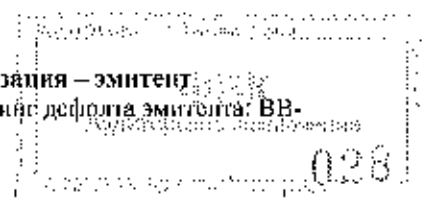
На 1 января 2019 года кредитные рейтинги Банка имели следующие значения:

Fitch Ratings CIS Ltd.

объект присвоения кредитного рейтинга:

значение кредитного рейтинга на дату

Кредитная организация – эмитент:
долгосрочный рейтинг дефолта эмитента: ВВ-



окончания последнего отчетного квартала:

долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в национальной валюте: ВВ-
прогноз: Стабильный
краткосрочный рейтинг дефолта эмитента: В
Рейтинг поддержки: 5
Уровень поддержки долгосрочного РДЭ: нет
уровня поддержки

Рейтинговое Агентство RAEX (Эксперт РА)
объект присвоения кредитного рейтинга;
значение кредитного рейтинга на дату
окончания последнего отчетного квартала:

Кредитная организация – эмитент
рейтинг кредитоспособности (долгосрочной
кредитоспособности) эмитента: г1А-
прогноз: Стабильный

По итогам 2018 года Банк занимает:

- 35-ю позицию в рейтинге крупнейших российских банков по объему активов-нетто;
- 17 место среди российских банков по объемам вкладов физических лиц;
- 11 место на рынке кредитов физическим лицам
- 23 место в рейтинге российских банков по величине собственных средств (капитала).

(г) Информация об основных факторах, определяющих финансовые результаты

В 2018 году отмечался бурный рост потребительского кредитования в России. По данным Банка России, портфель кредитов физлиц вырос на 22,4% (12,7% год назад). Причины роста востребованности новых потребительских кредитов находились, как на стороне спроса на кредиты, так и на стороне их предложения. Среди основных факторов, можно назвать низкие ставки по кредитам, рост реальных располагаемых доходов в первом полугодии, снижение нормы сбережений в условиях низких ставок по вкладам и колебаний валютного курса рубля. Кроме того, во втором полугодии усилились инфляционные ожидания в преддверии повышения ставки НДС. Это дополнительно стимулировало население к тратам, в том числе с использованием потребительских кредитов. В 2019 году ожидается плавный рост ставок по вкладам, что будет стимулировать сберегательные настроения. Наряду с общим снижением потребительского спроса, в условиях усиления инфляционного давления и регуляторных мер по охлаждению рынка, можно ожидать замедления ограничения темпов роста потребительского кредитования.

Параметры бизнес-модели банка оперативно адаптировались под изменения операционной среды. Одновременно продолжалась существенная работа по диджитализации бизнеса и разработке новых финансовых продуктов для физических лиц, что позволило существенно расширить охват потенциальных клиентов. В итоге финансовый результат банка за 2018 год был положительным - по данным отчетности РСБУ, он составил 9,6 млрд рублей.

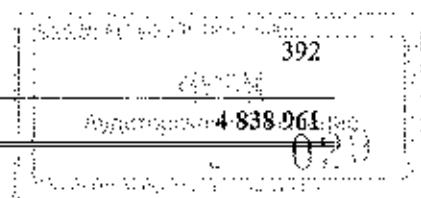
(д) Принятые решения о распределении чистой прибыли

На годовом собрании Участников ООО «ХКФ Банк», состоявшемся 29.03.2018, решения о распределении прибыли предшествующих лет принято не было. В июне были выплачены дивиденды участникам Банка «Хоум Кредит Б.В.» и «Хоум Кредит Интернешнл а.с.» из нераспределенной прибыли Банка прошлых лет в размере 1 500 000 тысяч рублей на основании протокола общего собрания участников № 358 от 01.06.18.

В июле еще раз были выплачены дивиденды участникам Банка «Хоум Кредит Б.В.» и «Хоум Кредит Интернешнл а.с.» из нераспределенной прибыли Банка прошлых лет в размере 918 878 тысяч рублей на основании протокола общего собрания участников № 361 от 10.07.18.

Сумма выплаченных дивидендов приведена в таблице:

	За 2018 год тыс. руб.	За 2017 год тыс. руб.
Расчеты по дивидендам с "Хоум Кредит Б.В."	2 414 682	4 838 569
Расчеты по дивидендам с "Хоум Кредит Интернешнл а.с."	196	392
Итого:	2 414 878	4 838 961



3. Основы подготовки отчетности и основные положения учетной политики

Учетная политика ООО «ХКФ Банк» (далее – «Банк») устанавливает совокупность конкретных способов ведения бухгалтерского учета в Банке, выбранных из способов, допускаемых законодательством РФ и нормативными актами Банка России, с учётом особенностей деятельности Банка.

Учетная политика разработана в соответствии со следующими законодательными и нормативными актами:

- ✓ Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- ✓ Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- ✓ Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, материальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов,
- ✓ предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;
- ✓ Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- ✓ Положением Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;
- ✓ Положением Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

Детализация бухгалтерского учета отдельных банковских и внутрихозяйственных операций утверждается Приказом Председателя Правления ООО «ХКФ Банк» в отдельных методиках ведения бухгалтерского учета, которые являются неотъемлемой частью Учетной политики Банка.

Совершаемые Банком операции оформляются первичными учётными документами и отражаются в балансе Банка датой фактического совершения операций.

Контроль за совершаемыми операциями производится ежедневно в соответствии с требованиями Положения 579-П и внутренних документов Банка. Последующий контроль проводится Управлением последующего контроля и сотрудниками иных подразделений Банка в рамках своих полномочий, возложенных на них внутренними документами Банка. Проверка организации бухгалтерского учёта, достоверности, полноты и объективности бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка производится Управлением внутреннего аудита Банка в порядке и сроки, установленные внутренними документами Банка.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется в порядке, установленном нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка, в срок не позднее 10 рабочих дней до даты проведения годового собрания участников Банка.

Учет доходов и расходов:

Доходы и расходы отражаются в балансе Банка по методу начисления, что означает их отражение в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Для признания в бухгалтерском учёте (начисления) процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств, по приобретённым долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям с ценными бумагами, совершаемыми на возвратной основе, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены следующие условия:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуда) или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I-III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).
- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Признание дохода определенным по ссудам, активам (требованиям) III категории качества обусловлено следующими принципами:

- наличие временных финансовых трудностей у заемщика/контрагента не являющихся проблемными и/или безнадежными в соответствии с Положением 590-П и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение 611-П);
- признание высокой степени вероятности улучшения финансового положения заемщика/контрагента.

030

В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации (реклассификации в соответствии с Положением 590-11) в категорию качества, доходы по которой в соответствии с пунктом 17 определяются как проблемные или безнадежные, суммы, фактически неполученные на дату переклассификации (начисленные по указанную дату включительно), списанию со счетов доходов не подлежат.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена условиями договора или соответствующими первичными учётными документами;
- в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг покупателю переданы риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, Банк больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учёте на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

Расходы признаются в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена условиями договора или соответствующими первичными учётными документами;
- отсутствует неопределённость в отношении признания расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределённость в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

В последний календарный день месяца отнесению на расходы подлежат перечисленные выше процентные расходы, начисленные за истекший отчётный месяц в полном объёме либо доначисленные с даты их последнего отражения в учёте в течение отчётного месяца (с даты отражения самих операций, указанных выше, в отчётном месяце) по последний календарный день отчётного месяца включительно.

К процентным расходам относятся комиссионные вознаграждения (сборы) в виде: платы за выполнение операций, приносящих процентный расход (доход); платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, другим договорам, при совершении операций, приносящих процентный расход (доход).

По операциям предоставления кредита физическим лицам отнесение комиссионных доходов к процентным или операционным осуществляется по принципу:

- если комиссионный доход включается в полную стоимость кредита в соответствии с Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)» № 353 – ФЗ от 21.12.2013г. (далее - ПСК), то данные комиссионные доходы являются процентными доходами;
- если комиссионный доход не включается в ПСК, то отнесение комиссии к процентному или операционному доходу определяется в зависимости от характера предоставляемых услуг.

Процентные доходы, признанные проблемными или безнадежными, отражаются на счетах по учёту доходов по факту их получения. Бухгалтерский учёт признанных проблемными или безнадежными процентов от операций по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях, до их фактического получения или списания с баланса как безнадежных к взысканию осуществляется на внебалансовых счетах.

Комиссионный доход, относящийся к процентному доходу, признанный проблемными или безнадежными, отражается на счетах по учёту доходов по факту получения. Бухгалтерский учёт признанных проблемными или безнадежными вышеуказанных комиссионных доходов, до их фактического получения не осуществляется, в том числе и на внебалансовых счетах (ведётся внесистемный учёт).

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учёту доходов (расходов) не позднее последнего рабочего дня соответствующего временного интервала в сумме, приходящейся на соответствующий временной интервал (квартал).

Порядок формирования резервов на возможные потери:

Резервы на возможные потери по требованиям и правам требования по договорам с физическими лицами, формируются по портфелям однородных требований в соответствии с внутренними документами Банка.

Процедура расчёта резервов на возможные потери по ссудам, выданным физическим лицам, и требованиям к заемщикам физическим лицам производится в АБС ежедневно.

Резервы на возможные потери по ссудам, процентным и непроцентным требованиям, оцениваемым на индивидуальной основе, отражаются на счетах по учёту резервов отдельными суммами на лицевых счетах.

10.03.2019
10:03:21

открытых в разрезе договоров, при этом распоряжение формируется на сумму резерва отдельно по каждому элементу резервирования.

Корректировка резерва осуществляется в обязательном порядке ежемесячно в последний календарный день месяца, и в дату совершения любой операции по кредитному договору.

Резервы на возможные потери по требованиям Банка к клиентам юридическим лицам и физическим лицам – индивидуальным предпринимателям по комиссии за расчетно-кассовое обслуживание счетов, отраженным на отдельных лицевых счетах балансового счета № 47423 «Требования по прочим операциям», формируются и отражаются в бухгалтерском учёте в разрезе клиентов и видов комиссий. При этом корректировка резервов на возможные потери производится по мере изменения суммы требования либо в момент возникновения риска неисполнения или ненадлежащего исполнения клиентом своих обязательств перед Банком, но не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня месяца.

Учет ценных бумаг:

Процедуры отнесения приобретённых ценных бумаг по учётным категориям, а также порядок бухгалтерского учёта финансовых вложений и ценные бумаги, операций с собственными облигациями установлены нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

Под вложениями в ценные бумаги понимается их стоимость, отражаемая в бухгалтерском учёте, как цена сделки по приобретению и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением (первоначальная стоимость).

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности. После первоначального признания стоимость ценных бумаг, являющихся долговыми обязательствами, изменяется с учётом процентных доходов/расходов, получаемых/начисляемых с момента первоначального признания долговых обязательств. Под процентным доходом понимается признание купонного и дисконтного дохода. Под процентным расходом понимается признание суммы премии, исчисленной до даты погашения (частичного погашения).

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учёта на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закреплённых ценной бумагой. В дату выбытия (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), непосредственно связанных с выбытием (реализацией), которые относятся к данному конкретному договору (сделке), и фактически произведены не ранее даты реализации ценных бумаг.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее – операции, совершаемые на возвратной основе), является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг только в том случае, если это влечет переход всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением приобретённой (переданной) ценной бумагой.

Определение критериев перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части) осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путём создания резервов на возможные потери, в том случае, когда невозможно надёжно определить справедливую стоимость ценной бумаги на основании рыночных показателей и/или наличия признаков обесценения.

Принципы и порядок определения справедливой стоимости долговых ценных бумаг описаны во внутрибанковском регламентном документе «Положение по определению справедливой стоимости долговых ценных бумаг».

Долговые обязательства (балансовый счет № 501) и долевые ценные бумаги (балансовый счет № 506), справедливая стоимость которых может быть надёжно определена по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся к 1 учётной категории финансовых инструментов «Ценные бумаги, оцениваемые через ОФР» (далее – 1-я категория). Ценные бумаги, относящиеся к 1 категории, не могут быть переклассифицированы и не подлежат переносу на другие балансовые счета, кроме долговых обязательств, не погашенных в установленный срок, которые могут быть перенесены на счет по учёту долговых обязательств, не погашенных в срок (балансовый счет № 50505). Под ценные бумаги 1-й категории резервы на возможные потери не формируются.

Долговые обязательства, которые Банк удерживает до погашения (балансовый счет № 503) относятся ко 2-й учётной категории финансовых инструментов «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения» (далее – 2-я категория). В случае непогашения в установленный срок долговые обязательства 2-й категории могут быть перенесены на счет по учёту долговых обязательств, не погашенных в срок (балансовый счет № 50505). Под ценные бумаги 2-й категории, как и долговые обязательства, не погашенные в срок, создается резерв на возможные потери, и они не переоцениваются.

Долговые обязательства (балансовый счет № 502) и долевые ценные бумаги (балансовый счет № 507), которые при приобретении не определены в 1-ю или 2-ю категорию, принимаются к учёту в 3-ю учётную категорию финансовых инструментов «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» (далее – 3-я категория). В случае

032

испогашения в установленный срок долговые обязательства 3-й категории могут быть перенесены на счет по учёту долговых обязательств, непогашённых в срок (балансовый счёт № 50505). Под ценные бумаги 3-й категории резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения.

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства из 3-й категории во 2-ю категорию. Перенос ценных бумаг из 2-й категории в 3-ю возможен в случае соблюдения следующих условий:

- а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (имело чрезвычайный характер и не могло быть обосновано предвосхищено);
- б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения в соответствии с условиями эмиссии;
- с) в целях реализации в объёме 10 % по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения».

При несоблюдении одного из любых изложенных выше условий Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства из 2-й категории в 3-ю категорию с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать 2-ю категорию в течение 2 (двух) лет, следующих за годом такой переклассификации.

По приобретённым долговым обязательствам с условием выплаты купона начисление купонного дохода (ПКД) отражается в бухгалтерском учёте ежедневно.

Начисленные ПКД и дисконт по долговым обязательствам, по которым имеется неопределённость в получении дохода, учитываются на внебалансовых счетах и признаются в качестве процентного дохода с отражением по соответствующим символам ОФР в следующем порядке:

- а) при выплате эмитентом – на дату исполнения эмитентом своих обязательств по их выплате;
- б) в дату классификации долгового обязательства в I-III категорию, при этом признается вся сумма процентного дохода, рассчитанная с даты предыдущего признания дохода по дату классификации включительно;
- с) при выплате в процедуре банкротства;
- д) во всех остальных случаях – на дату перехода прав на ценные бумаги, определяемую в соответствии с условиями договора.

Начисленные ПКД и дисконт по долговым обязательствам, для которых отсутствует неопределённость в получении дохода, признаются в качестве процентного дохода с отражением по соответствующим символам ОФР ежедневно по мере начисления.

Используемым Банком методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг является порядок списания с баланса ценных бумаг одного выпуска при их выбытии (реализации), определяемый по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (метод ФИФО).

Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги (по ценным бумагам "имеющимся в наличии для продажи" с учётом переоценки) и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором.

К затратам, связанным с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг относятся:

- а) расходы по оплате за консультационные, информационные и регистрационные услуги;
- б) вознаграждения, уплачиваемые посредникам;
- с) вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.

Инвестиции в акции акционерных обществ, паевых инвестиционных фондов учитываются:

– либо на счетах № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» либо № 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» – в случае если Банк не имеет контроля над управлением акционерным обществом;

– либо на счетах № 60101 «Акции дочерних и зависимых кредитных организаций», № 60102 «Акции дочерних и зависимых организаций», № 60103 «Акции дочерних и зависимых банков-нерезидентов», № 60104 «Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов» – в случае если Банк имеет контроль над управлением обществом или оказывает значительное влияние на деятельность общества.

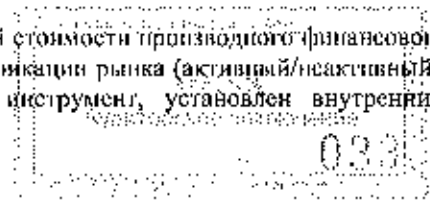
Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

Учет производных финансовых инструментов:

С даты первоначального признания и до даты прекращения признания производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Методология определения справедливой стоимости финансовых инструментов описана в п.38 Пояснительных Примечаний к Годовому отчету.

Под справедливой стоимостью производного финансового инструмента понимается цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента либо подлежит уплате при урегулировании расчетов по производному финансовому инструменту, при обычной сделке между участниками соответствующего рынка (рынка ценных бумаг, иностранной валюты и т.д.) на дату оценки.

Порядок применяемых Банком методов и моделей оценки справедливой стоимости производного финансового инструмента, включая применяемые Банком принципы и критерии классификации рынка (активный/пассивный), на котором обращается соответствующий производный финансовый инструмент, установлен внутренним



регламентным документом Банка «Положение по определению справедливой стоимости производных финансовых инструментов».

Банком устанавливается следующая обязательная периодичность отражения в бухгалтерском учёте изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов:

- в дату признания производного финансового инструмента (дата заключения сделки),
- в последний рабочий день месяца,
- в дату прекращения признания производного финансового инструмента,
- в дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательства по нему.

На основании соответствующего решения Комитета по управлению активами и пассивами Банка (АУСО) оценка справедливой стоимости производных финансовых инструментов (отдельных их видов) может производиться дополнительно на иные внутримесячные даты по запросу Департамента финансовых рынков, либо на ежедневной основе.

На дату заключения сделки, классифицированной в качестве производного финансового инструмента или прочей срочной сделки, требования или обязательства отражаются на счетах главы Г «Счета по учёту требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» в валюте номинала этих требований и обязательств по официальному курсу, учётной цене на драгоценные металлы, рыночной цене (справедливой стоимости), либо по цене (курсу), определенной (определённому) договором (сделкой), если справедливая стоимость не может быть определена. Требования учитываются на активных счетах, обязательства – на пассивных счетах.

Отражение требований и обязательств по уплате промежуточных платежей производится в зависимости от условий сделки (договора), в частности, по фиксированной и/или по плавающей процентным ставкам.

Отражение требований/обязательств, рассчитываемых по плавающей ставке, на дату заключения сделки (договора) производится исходя из значения плавающей ставки, определяемого в соответствии с условиями сделки (договора) и равного действующему на дату заключения индикатору процентной ставки (Libor, Mosprime и т.д.), увеличенного/уменьшенного на согласованный условиями сделки (договора) процент. В дальнейшем переоценка требований и обязательств, определяемых на основании плавающей процентной ставки, производится в соответствии с настоящим документом.

Переоценка требований и обязательств производится на основании рыночных/биржевых цен, официальных курсов валют, справедливой стоимости, принципы определения которой разрабатываются Банком самостоятельно.

Если базисным активом соответствующего требования/обязательства являются ценные бумаги, их справедливая стоимость определяется в соответствии с внутриванковским регламентным документом «Положение по определению справедливой стоимости ценных бумаг».

Если базисным активом являются производные финансовые инструменты, то их переоценка производится по справедливой стоимости в соответствии с внутриванковским «Положением по определению справедливой стоимости производных финансовых инструментов».

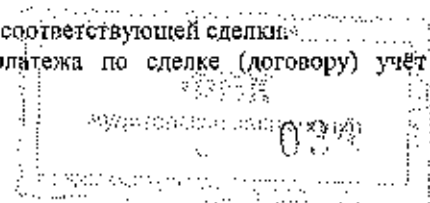
Переоценка требований/обязательств, рассчитываемых по плавающей ставке (за исключением периодов с зафиксированной плавающей ставкой) производится исходя из значения плавающей ставки, определяемого в соответствии с условиями сделки (договора) и равного действующему на дату переоценки индикатору процентной ставки (Libor, Mosprime и т.д.), увеличенного/уменьшенного на согласованный условиями сделки (договора) процент.

Периодичность переоценки требований и обязательств зависит от валюты номинала требований и обязательств, периодичности переоценки базового финансового актива, лежащего в основе требований и обязательств, условий сделки (договора).

В отношении требований и обязательств по каждой сделке (договору) периодичность переоценки определяется с учётом периодичности переоценки, установленной для соответствующих переменных, оказывающих влияние на размер этих требований и обязательств, изменяющих их. Так, требования и обязательства, выраженные в иностранной валюте, переоцениваются ежедневно. Если базисным финансовым активом являются ценные бумаги, то требования/обязательства, основанные на указанных активах, переоцениваются по рабочим дням, а также в выходные и праздничные дни, если на них выпадает последний день месяца, либо в данные дни проводятся торги на международных биржах. Периодичность переоценки требований и обязательств по уплате промежуточных платежей также зависит и от периодичности изменения плавающей процентной ставки, предусмотренной сделкой (договором) и/или биржевыми правилами (правилами организованного рынка). Так, промежуточные платежи (требования/обязательства по их уплате), рассчитываемые на основании плавающих процентных ставок, подлежат обязательной переоценке:

- а) на конец календарного месяца;
- б) в дату фиксации значения плавающей процентной ставки в отношении соответствующей сделки.

При наступлении даты уплаты соответствующего промежуточного платежа по сделке (договору) учёт требований и обязательств по нему прекращается.



Учёт основных средств и нематериальных активов:

Учёт основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, неисключительных прав пользования программными продуктами и запасов (далее – объекты имущества) осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 448-П со следующими особенностями:

Для всех объектов основных средств и нематериальных активов в Банке применяется модель учёта по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для определения минимального объекта бухгалтерского учёта основных средств (далее – ОС), признаваемого в качестве инвентарного объекта, устанавливается критерий существенности в сумме первоначальной стоимости 20 000 рублей (без учёта НДС).

По объектам ОС, введенным в эксплуатацию до 01.01.2016г., применяется стоимостной критерий, действовавший на момент их признания.

Начисление амортизации объектов ОС, нематериальных активов производится линейным методом (способом) с даты готовности объекта к использованию. Сумма амортизации за месяц рассчитывается исходя из первоначальной стоимости объекта за вычетом расчётной ликвидационной стоимости и убытков от обесценения (при их наличии), срока полезного использования и фактического количества календарных дней в месяце. Сумма амортизации отражается в учёте в последний рабочий день месяца, включая выходные и праздничные дни.

При расчёте амортизируемой величины объекта ОС Банк не учитывает величину расчётной ликвидационной стоимости, так как последующая перепродажа ОС Банком не предполагается.

Расчётная ликвидационная стоимость может быть учтена при расчёте амортизируемой величины только в том случае, если при приобретении ОС Банк имеет намерение реализовать объект ОС по окончании срока его использования и справедливая стоимость подлежащего продаже ОС после его эксплуатации оценена в размере не менее 30% от первоначальной.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке включаются в первоначальную стоимость основных средств, если они вытекают из договора или действующего законодательства РФ и их стоимость составляет не менее 5% от первоначальной стоимости объекта ОС.

Первоначальная стоимость ОС и НМА (включая затраты на приобретение, сооружение, создание и восстановление (за исключением ремонта)), оплата которых осуществляется в иностранной валюте, определяются в рублях по курсу Банка России, действующему на дату отнесения стоимости затрат или вложений в приобретённый объект.

Срок полезного использования ОС устанавливается Комиссией, назначенной приказом Председателя Правления Банка, в соответствии с Классификатором основных средств ХКФ Банка, утвержденным Приказом Председателя Правления Банка. Срок полезного использования зданий и сооружений устанавливается Комиссией по каждому объекту на основании отчёта об оценке приобретаемого/сооружаемого объекта.

Срок полезного использования по объектам НМА устанавливается исходя из срока действия лицензии, договора или ожидаемого срока использования НМА, определяемого Комиссией, назначенной приказом Председателя Правления Банка.

Срок полезного использования объектов ОС и НМА может пересматриваться, если при использовании объекта произошли значительные изменения – произведена реконструкция/модернизация объекта, произошло резкое снижение потребления объекта в связи с износом или моральным устареванием, и т.п.

Пересмотр срока полезного использования осуществляется по мере необходимости или ежегодно на 1 декабря. При этом установление нового срока полезного использования в целях начисления амортизации осуществляется, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении срока полезного использования. Ранее начисленные суммы амортизации пересчёту не подлежат.

Не подлежат амортизации объекты ОС, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются: земельные участки, объекты природопользования, объекты, отнесенные к музейным предметам и музейным коллекциям, предметы антиквариата и т.п.

Учёт объектов неисключительных интеллектуальных прав пользования, срок полезного использования которых превышает 12 месяцев, принятым к учёту, в том числе, до 1.01.2016 г., ведётся в составе НМА. При этом срок полезного использования таких объектов НМА определяется как срок, установленный договором/лицензией, либо Учётной политикой – 5 лет (в том случае, если срок не был определен договором либо иными первичными учётными документами), начиная с первоначальной даты принятия их к учёту в составе расходов будущих периодов.

Затраты по договору на приобретение неисключительных прав пользования программными продуктами (обеспечение) сроком менее 12 месяцев одновременно относятся на счет расходов на лицевой счет, открытый на балансовом счете № 70606 (символ 48403 «Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности» ОФР).

По объектам нематериальных активов, принятым к учёту до 01.01.2009г., по которым невозможно определить срок полезного использования, срок полезного использования устанавливается в расчёте на 10 лет. По объектам НМА с неопределённым сроком полезного использования, принятым к учёту после 01.01.2009г., амортизация не начисляется.

08316
08316
08316
08316
08316

Ежегодно на отчетную дату Банком определяется наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежного определения срока полезного использования объектов ИМА с неопределенным сроком использования. При отсутствии таких факторов, Банк определяет срок полезного использования, который применяется с 1 января года, следующего за годом принятия решения об установлении срока полезного использования для данного ИМА.

Учёт недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности:

К бухгалтерскому учёту в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – ИВНОД), на основании профессионального суждения принимается имущество Банка, отвечающее следующим критериям: находящееся в собственности Банка здание или земля, либо часть здания, либо и то и другое, временно неиспользуемое в собственной деятельности Банка, предназначенные для получения дохода в виде арендных платежей (за исключением договоров финансовой аренды (лизинга)) и/или прироста стоимости этого имущества, продажа которых не планируется в течение двенадцати месяцев с даты признания такого имущества ИВНОД. Указанное имущество не должно использоваться Банком в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в других случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями (далее – основная деятельность).

В случае если часть объекта недвижимости используется для получения дохода в виде арендных платежей и/или прироста стоимости этого имущества, а другая часть объекта недвижимости используется в основной деятельности Банка, и такие части имущества могут быть реализованы независимо друг от друга, то указанные части имущества учитываются по отдельности – как ИВНОД и ОС, соответственно. Если же части объекта нельзя реализовать независимо друг от друга, и часть, используемая в основной деятельности, составляет не более 49 % от общей площади объекта, такой объект признается ИВНОД.

Для отражения в бухгалтерском учёте объектов ИВНОД в Банке применяется метод оценки по справедливой стоимости, при этом под справедливой стоимостью понимается сумма, за которую можно реализовать объекты ИВНОД при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. При определении справедливой стоимости не вычитаются затраты, которые могут возникнуть в связи с демонтажем или ликвидацией объекта ИВНОД.

Оборудование, составляющее неотъемлемую часть здания, включается в справедливую стоимость объекта ИВНОД, и учитывается на отдельных лицевых счетах, открытых на счете по учёту объектов ИВНОД в стоимости, пропорциональной справедливой стоимости объекта ИВНОД.

В исключительных случаях, когда в момент перевода в статус ИВНОД справедливая стоимость объекта ИВНОД не может быть надежно определена, такой объект ИВНОД может учитываться по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации на момент классификации в данную категорию имущества и накопленных убытков от обесценения.

Вся сумма прироста стоимости объекта ОС, сформированная на лицевом счёте балансового счёта второго порядка № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» в результате отражения его переоценки, производимой при переводе объекта ОС в состав ИВНОД, переносится за вычетом относящегося к объекту первоначального объекта ОС остатка на счете по учёту уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль Банка либо непокрытый убыток Банка при выбытии или продаже объекта ОС/ИВНОД.

Учёт долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

К бухгалтерскому учёту в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи (далее – ДА(ДП)), принимается имущество Банка, отвечающее следующим критериям:

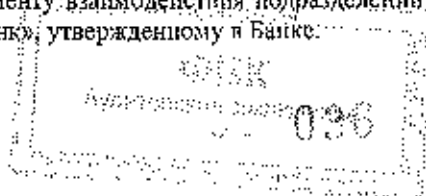
- 1) Объекты ОС, ИМА, использование в основной деятельности которых прекращено, а также:
 - объект готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
 - Банк ведёт поиск покупателя объекта, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
 - действия Банка в целях выполнения решения о продаже показывают, что изменения в решении о продаже или его отмена не планируются.

Полностью амортизированный объект основных средств/нематериальных активов в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, также не переводится.

- 2) Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, с целью их реализации в течение 12 месяцев с момента признания. Под влиянием обстоятельств период реализации может превысить 12 месяцев при условии неизменности решения о продаже объекта.

Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется кредитной организацией на основании профессионального суждения. При принятии решения о продлении срока реализации объекта ДА(ДП) оформляется профессиональное суждение.

Оценка/переоценка объектов ДА(ДП) осуществляется согласно Регламенту взаимодействия подразделений по проведению оценки и проверки на обесценение имущества ООО «ЖКФ Банк», утверждённому в Банке.



Ежегодно на 1 декабря Банк проводит тестирование объектов ОС и НМА на обесценение в соответствии с Положением 448-Н и Письмом Банка России от 30.12.2013г. № 285-Т «О Методических рекомендациях «О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение».

Учёт условных обязательств некредитного характера:

К условным обязательствам некредитного характера относятся подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершённым на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых кредитная организация выступает ответчиком

Условные обязательства некредитного характера подлежат отражению в бухгалтерском учёте не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Списание условных обязательств некредитного характера с внебалансового учёта производится:

- при прекращении их признания (отозванные претензии (требования к Банку) третьих лиц, требования, не признанные судебными органами, а также суммы требований с истекшим сроком исковой давности);
- при классификации их в качестве резервов - оценочных обязательств некредитного характера.

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера:

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера – это расходы Банка, возникшие в связи с существующими у Банка на ежемесячную отчетную дату оценочными обязательствами некредитного характера, величина которых может быть оценена с достаточной степенью надежности и определяется на основании профессионального суждения.

Оценочное обязательство некредитного характера может возникнуть:

- из норм законодательных и иных нормативных правовых актов, судебных решений, договоров;
- в результате действий Банка, которые вследствие установившейся прошлой практики или заявлений Банка указывают другим лицам, что Банк принимает на себя определенные обязанности, и, как следствие, у таких лиц возникают обоснованные ожидания, что Банк выполнит такие обязанности.

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском учёте на балансовом счете № 61501 с периодичностью не реже одного раза в месяц на отчетную дату (за последний календарный день каждого месяца). При этом корректировка резервов по условным обязательствам некредитного характера производится по мере изменения суммы обязательств, прекращения признания Банком данных обязательств, но не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня месяца.

Обязательство контролируемых иностранных компаний (далее – КИК) по начислению и уплате налога на прибыль с момента первоначального признания до даты включения прибыли КИК в налогооблагаемую базу по налогу на прибыль является резервом - оценочным обязательством некредитного характера. С момента включения прибыли КИК в налогооблагаемую базу по налогу на прибыль резерв - оценочное обязательство некредитного характера переклассифицируется в текущее обязательство по уплате налога на прибыль.

Прекращение признания резервов - оценочных обязательств некредитного характера может произойти в случае:

- полного или частичного признания резервов - оценочных обязательств некредитного характера кредиторской задолженностью/обязательством Банка;
- отзыва претензий (требований к Банку) третьих лиц;
- не признания судебными органами требований к Банку третьих лиц;
- истечения срока исковой давности требований к Банку.

Учет обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений:

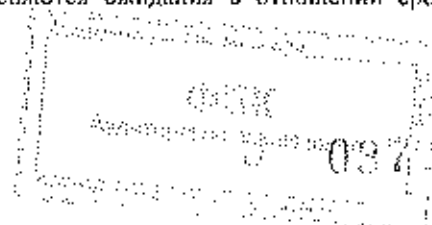
Признание обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска и их корректировки производится в последний рабочий день каждого месяца.

Расчёт отчислений в фонды производится в размерах, установленных законодательством РФ, для соответствующего периода.

Ставка дисконтирования, применяемая при учёте обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам Банка, определяется в соответствии с требованиями Положения № 465-Н в последний рабочий день каждого квартала Управлением рыночных рисков и передаётся в Блок по работе с людьми.

Критерии определения обязательств по оплате отпускных работникам, которым предоставлен отпуск по уходу за ребенком.

Банк исходя из требований IAS 19 «Вознаграждения работникам», а также учитывая неопределённость даты выхода работника из отпуска по уходу за ребенком, предоставленного в соответствии с законодательством РФ, не реклассифицирует краткосрочные обязательства по выплате вознаграждений по отпускным работникам, оформившим отпуск по уходу за ребёнком. При этом Банк принимает во внимание, что реклассификация обязательств по оплате отпускных не производится, так как не изменяются ожидания в отношении сроков погашения обязательств и характеристики вознаграждения.



Изменения в учетной политике, вносимые банком в 2019 году.

В Учетную политику Банка на 2019 год внесены изменения, связанные со вступлением в силу с 01.01.2019 г. Положений Банка России от 02.10.2017 №604-Н, №605-П, №606-П, а также в соответствии с изменениями, внесенными в Положение Банка России 446-Н «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

При признании финансовых активов/финансовых обязательств Банк руководствуется Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление».

Категория учета финансовых активов/финансовых обязательств (оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток) определяется на основании профессиональных суждений ответственных лиц Банка и/или внутренних регламентных документов.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС) в соответствии с Приложением А IFRS 9 «Финансовые инструменты». При расчете ЭПС Банк также руководствуется Письмом Банка России от 27.04.2010г. № 59-Т «О методических рекомендациях «О порядке расчета амортизированной стоимости финансовых активов и финансовых обязательств с применением метода эффективной ставки процента».

Дисконтирование потоков денежных средств для определения амортизированной стоимости финансового инструмента не применяется при одновременном выполнении всех перечисленных ниже условий:

- процентная ставка по договору признана рыночной;
- срок финансового инструмента не превышает одного календарного года, и влияние стоимости денег во времени не является существенным;
- погашение процентов происходит равномерно, не реже одного раза в квартал.

В иных случаях Банк применяет метод оценки по ЭПС для финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При расчете амортизированной стоимости с использованием метода ЭПС процентные доходы/расходы по финансовому инструменту начисляются по ЭПС.

Затраты по сделке и прочие доходы, связанные с операциями потребительского кредитования/ операциями по приобретению прав требований /оформлением договора вклада¹, отражаются равномерно в течение срока кредита/ожидаемого срока погашения потребительского кредита/срока вклада с даты их признания на счетах учета расходов/доходов в последний рабочий день месяца (далее-амортизация затрат/доходов) и в дату уплаты ежемесячного платежа по потребительскому кредиту/погашению права требования.

Для учета операций по привлечению денежных средств во вклад от клиентов-физических лиц Банк использует учетную категорию «Оцениваемые по амортизированной стоимости» с применением линейного метода.

Учет операций с ценными бумагами.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги, классифицированные в учетную категорию «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.

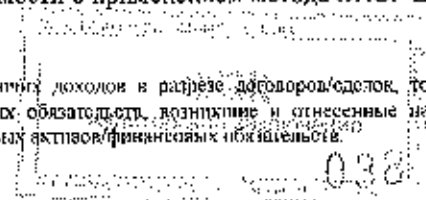
Ценные бумаги, классифицированные как «Оцениваемые по амортизированной стоимости», не переоцениваются.

Ценные бумаги, классифицированные как «Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «Оцениваемые по амортизированной стоимости» подлежат резервированию в соответствии с Положением Банка России 611-П.

Ценные бумаги, классифицированные как «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не резервируются.

Суммы комиссий, непосредственно связанные с заключением договора РЕПО, увеличивают стоимость сделки и амортизируются, если Сделка РЕПО учитывается по амортизированной стоимости с применением метода ЭПС. В

¹ Неделание того, что до 1.01.2019 года в Банке не велся аналитический учет затрат, прочих доходов в разрезе договоров/сделок, то затраты/прочие доходы, связанные с выдачей/привлечением финансовых активов/финансовых обязательств, возникшие и отнесенные на расходы/доходы Банка до 1.01.2019 года, не включаются в амортизируемую стоимость финансовых активов/финансовых обязательств.



ных случаях затраты по Сделке РЕПО, не включаемые в расчет ЭПС, относятся на расходы при их оплате (признании).

Учет производных финансовых инструментов и прочих сделок, расчеты и поставка по которым осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

Банк учитывает стандартные поставочные сделки расчетами T+1, T+2 на покупку/продажу валюты как прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после заключения сделки. Такие сделки переоцениваются с даты заключения на балансовых счетах 47421/47424. Поставочные сделки на покупку ценных бумаг расчетами T+1, T+2 учитываются как прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после заключения сделки и переоцениваются в соответствии с п. 5.4.14 настоящего документа.

Банк учитывает в качестве производных финансовых инструментов поставочные сделки на покупку/продажу базисных активов с расчетами T+3 и более с переоценкой по справедливой стоимости с даты заключения до даты расчетов на балансовых счетах 52601, 52602.

В качестве производных финансовых инструментов, независимо от срока сделки и даты расчетов по ней, учитываются сделки своп, опцион.

Методы расчета ожидаемых кредитных убытков

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, учитываемым по амортизируемой стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, условным обязательствам кредитного характера, прочим активам, признанным финансовыми инструментами.

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополученных денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Для финансовых активов, не имеющих фиксированной даты погашения, применяется самая ранняя дата, в которую Банк может потребовать погашение финансового актива (также это может быть среднее / средневзвешенное значение, либо определенное экспертным путем).

Для целей формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки все финансовые активы, подлежащие резервированию, подразделяются на 3 стадии:

Стадия 1 – срок просрочки платежей по договору составляет от 0-30 дней, нет индивидуальных признаков обесценения, нет признака ухудшения скорингового балла.

Стадия 2 – срок просрочки платежей по договору составляет 0-30 дней и у клиента имеются индивидуальные признаки обесценения (реструктурированные ссуды, либо введена процедура банкротства), скоринговый балл ухудшился более чем в два раза, а также если по договору 31-90 дней срок просрочки.

Стадия 3 – срок просрочки платежей по договору составляет 91 и более дней.

Коэффициенты резервирования для финансовых активов, резервируемых на индивидуальной основе, и группы финансовых инструментов Стадии 2 и Стадии 3 устанавливаются профессиональным суждением ответственного подразделения Банка, отвечающего за управление рисками и основываются на методике расчета коэффициентов международной группы PPF. Для резервирования группы финансовых активов Стадии 1 используются расчетные показатели, определяемые по следующему алгоритму:

$ECL = PD * LGD * EAD$, где:

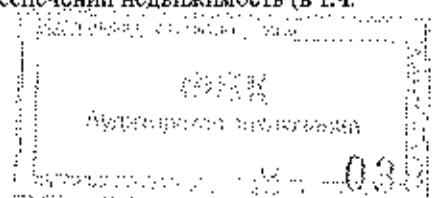
ECL («Сумма резерва на обесценение») - сумма ожидаемых убытков по активу, где ожидаемый кредитный убыток для контрагента равен сумме ожидаемых кредитных убытков по отдельным активам;

PD («Вероятность дефолта») - соответствует коэффициенту, вычисленному по матрице на основе рейтинга, установленного на контрагенте с учетом странового коэффициента оцениваемого контрагента;

LGD - параметр отражает уровень подверженности рискам и используется в расчете резерва на обесценение.

Подразделяется на:

- «Необеспеченные» - все финансовые активы;
- «Обеспеченные недвижимостью» - финансовые активы, имеющие в обеспечении недвижимость (в т.ч. заложенные);
- Субординированные;



- «Собственный уровень возможного убытка» - собственная оценка уровня возможного убытка (LGD) в %. Данный параметр применяется, если Банк ведет собственный расчет кредитного риска;

EAD - балансовая стоимость оцениваемого актива / небалансовый риск пересчитанный в балансовый эквивалент в соответствии с методикой расчета международной группы PPF.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, объединенных в группы финансовых активов, осуществляется в соответствии с «Политикой резервирования ООО «ХКФ Банк» в соответствии со стандартом МСФО 9».

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска. При этом под значительным увеличением кредитного риска понимается переход из одной стадии резервирования в другую.

Банк вправе осуществлять дополнительные проведение расчета и корректировок величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение квартала.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки формируется по каждой компоненте задолженности по договору (основной долг, проценты, процентные комиссии и др.).

Особенности перехода Банка на новый бухгалтер.

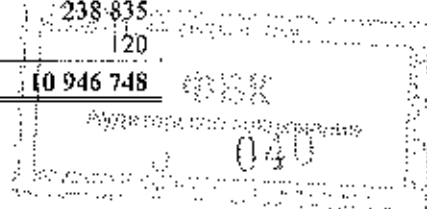
В апреле 2018 года Банк России опубликовал Информационное письмо от 23 апреля 2018 г. N ИП-18-18/21 "О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету". Согласно этому Письму Банк отразил финансовый результат от операций, предусмотренных п.п. 3 и 5 в составе текущих финансовых результатов на счете N 706 "Финансовый результат текущего года".

4. Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2019 тыс. руб.	1 января 2018 тыс. руб.
1. Денежные средства в кассе	4 329 250	4 357 090
2. Средства на коррсчете в ЦБ, кроме обязательных резервов	5 499 861	6 320 353
3. Средства на счетах НОСТРО, в т.ч.:	525 410	256 160
- в кредитных организациях-резидентах	296 620	88 632
- в кредитных организациях - нерезидентах	228 790	167 528
4. Средства для осуществления клиринга	15 184	13 178
5. Вносы в гарантийный фонд ПС	3 924	746
Резерв под обесценение	2	779
Итого:	10 373 627	10 946 748

В разрезе валют

	1 января 2019 тыс. руб.	1 января 2018 тыс. руб.
В рублях РФ	9 640 296	10 455 942
В USD	427 352	251 851
В EURO	305 920	238 835
прочее	59	120
Итого:	10 373 627	10 946 748



В разрезе географической концентрации	1 января 2019	1 января 2018
	тыс. руб.	тыс. руб.
Россия	10 144 837	10 779 265
Страны ОЭСР	228 720	167 252
Прочие страны	70	230
	10 373 627	10 946 748

Все остатки, представленные в данном примечании, не являются просроченными.

5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В данной статье учитываются требования Банка по производным финансовым инструментам, от которых ожидается получение экономических выгод. На отчетную дату сделки с ПФИ на балансе Банка отсутствовали.

6. Чистая ссудная задолженность

Основным видом деятельности Банка является предоставление конкурентоспособных продуктов и финансовых услуг в сегменте банковской розницы. Банк является одним из лидеров российского рынка потребительского кредитования. Банк предоставляет клиентам потребительские кредиты на различные цели, кредиты наличными, а также кредитные и дебетовые карты.

Ниже представлена информация по кредитам, предоставленным физическим лицам, в разрезе кредитных продуктов.

	1 января 2019	1 января 2018
	тыс. руб.	тыс. руб.
Кредиты наличными денежными средствами	129 281 526	101 931 326
Потребительские кредиты, всего	55 699 698	59 387 901
- из них индивидуальным клиентам	13 818	37 109
Кредиты по кредитным картам	15 542 884	15 835 607
Ипотечные кредиты	1 445 180	1 775 720
Резерв под обесценение	(13 526 595)	(13 470 308)
Итого, за минусом резерва	188 442 693	165 460 246

Ниже представлена разбивка кредитов, предоставленных физическим лицам, в зависимости от срока просрочки и сформированных резервов.

Кол-во дней просрочки:	1 января 2019			1 января 2018		
	Балансовая стоимость	Резерв под обесценение (тыс.руб.)	Чистая ссудная задолженность	Балансовая стоимость	Резерв под обесценение (тыс.руб.)	Чистая ссудная задолженность
0	185 893 744	(6 250 593)	179 643 151	161 664 039	(5 399 679)	156 264 360
1-30	5 083 559	(453 630)	4 629 929	5 582 138	(493 556)	5 088 583
31-90	2 623 393	(541 947)	2 081 446	2 610 016	(565 243)	2 044 773
91-180	2 205 384	(1 111 732)	1 093 652	2 238 148	(1 160 374)	1 077 774
180-360	4 024 541	(3 030 026)	994 515	4 329 059	(3 349 523)	979 536

043

свыше 360	2 138 667	(2 138 667)	0	2 507 154	(2 501 934)	5 220
Итого:	201 969 88	(13 526 595)	188 442 693	178 930 554	(13 470 308)	165 460 246

Ниже представлена информация по кредитному портфелю Банка в целом, включая кредиты корпоративным клиентам и межбанковские кредиты.

Данные о величине просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе кредитных продуктов:

	1 января 2019 год, тыс. руб.			1 января 2018 год, тыс. руб.		
	Судная задолженность	в т.ч. Просроченн ая	в т.ч. Реструктуриров анная	Судная задолженность	в т.ч. Просроченн ая	в т.ч. Реструктуриров анная
Кредиты наличными	129 281 526	4 067 649	5 731 942	101 931 326	3 832 056	5 412 347
Потребительские кредиты, всего:	55 699 698	2 198 267	148 762	59 387 901	2 057 480	108 530
- из них индивидуальным клиентам	13 818	0	0	37109	0	0
Кредиты по кредитным картам	15 542 884	931 885	221 326	15 835 607	1 266 192	326 285
Ипотечные кредиты	1 445 180	428 366	338 712	1 775 720	596 127	479 987
Автокреди ты	0	0	0	0	0	0
Резерв под обеспечение	(13 526 595)	(5 475 343)	(1 553 615)	(13 470 308)	(5 808 433)	(1 726 903)
Итого, за минусом резерва	188 442 693	2 150 824	4 887 127	165 460 246	1 943 422	4 600 246

В течение 2018 года с баланса за счет резервов было списано безнадежной судной задолженности на общую сумму 7 612,5 млн. рублей.

Чистая судная задолженность в разрезе сегментов экономической деятельности

	1 января 2019	1 января 2018
Суды, предоставленные физическим лицам	201 969 288	178 930 554
Суды, предоставленные юридическим лицам	5 478 758	5 828 075
Суды, предоставленные по операциям обратного РЕПО	314 071	3 518 878
Депозит, размещенный в ЦБ РФ	0	0
Межбанковские кредиты	10 341 911	6 636 536
*- в том числе предоставленные по операциям обратного РЕПО	4 784 263	5 484 532
Уступка прав требования	1 132 114	-
Резерв под обеспечение	(15 068 042)	(14 085 406)
Чистая судная задолженность	204 168 100	180 828 637

* Информация по сделкам обратного РЕПО

По сделкам Обратного РЕПО с кредитными организациями:

Для сделок в RUB (длительность 12 дней с 28.12.2018 по 09.01.2019) диапазон ставок 7,80% - 8,10% (контрагент НКО НКЦ (АО))

Для сделок в USD (длительность 12 дней с 28.12.2018 по 09.01.2019) ставки 3,45% (контрагент НКО НКЦ (АО))

Для сделок в RUB (длительность 19 дней с 21.12.2018 по 09.01.2019) ставки 8,05% (контрагент ЦКО ЦКЦ (АО))

Для сделок в RUB (длительность 30 дней с 18.12.2018 по 17.01.2019) диапазон ставок 8,50% - 8,60% (контрагент НКО НКЦ (АО))

Для сделок в USD (длительность 12 дней с 28.12.2018 по 09.01.2019) ставки 3,40% (контрагент ЦАО "СОВКОМБАНК")

По сделкам Обратного РЕПО с некредитными организациями;
 Для сделок в RUB (длительность 11 дней с 29.12.2018 по 09.01.2019) ставки 8,00% (контрагент: ООО ИК «СЕНТЕМ Капитал»)

Чистая ссудная задолженность в разрезе видов валют

	1 января 2019 тыс. руб.	1 января 2018 тыс. руб.
В рублях РФ	190 535 504	166 970 670
В USD	13 604 126	13 823 534
В EURO	28 470	34 433
Итого:	204 168 100	180 828 637

В разрезе географической концентрации

	1 января 2019 тыс. руб.	1 января 2018 тыс. руб.
Россия	196 350 209	177 682 820
Страны ОЭСР	2 238 235	1 942 352
Прочие страны	5 579 656	1 203 465
Итого:	204 168 100	180 828 637

Распределение ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения

на 1 января 2019

	менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	свыше 1 года	Просрочка	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	22 684 058	17 295 603	52 620 423	86 285 131	1 943 422	180 828 637
I категории качества	8 161 380	1 155 375	15 185	2 055 171	0	11 387 111
II категории качества	9 517 116	14 426 137	49 534 389	71 782 046	884	145 260 572
III категории качества	4 731 610	945 721	2 956 124	9 314 885	520 932	18 469 272
IV категории качества	237 196	763 022	94 960	2 991 415	541 346	4 627 939
V категории качества	36 756	5 348	19 765	141 614	880 260	1 083 743

на 1 января 2018

	менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	свыше 1 года	Просрочка	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	16 205 677	16 416 551	61 998 493	107 396 555	2 150 824	204 168 100
I категории качества	4 785 603	2 839	5 570 379	2 345 292	0	12 704 113
II категории качества	10 594 663	15 756 210	54 588 361	98 401 466	454	179 341 154

Итого: 12 704 113
 179 341 154

III категории качества	726 697	633 575	1 773 323	6 387 455	487 182	10 008 232
IV категории качества	95 498	20 175	50 865	184 104	769 441	1 120 086
V категории качества	3 216	3 752	15 565	78 238	893 744	994 515

Финансовые активы, полученные в качестве обеспечения

Справедливая стоимость полученного обеспечения	тыс. руб.	
	на 01.01.19	на 01.01.18
1. Сделки обратного РЕПО	6 020 014	9 294 835
2. Ссуды, предоставленные юридическим лицам	3 456 608	5 618 084
3. Ипотечные кредиты	695 680	809 327
Итого:	10 172 302	15 722 246

В таблице указана стоимость обеспечения 1-й и 2-й категории качества, которое могло быть применено в целях снижения резерва.

7. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

В составе статьи учтены вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, а также вложения в акции и доли дочерних и зависимых обществ.

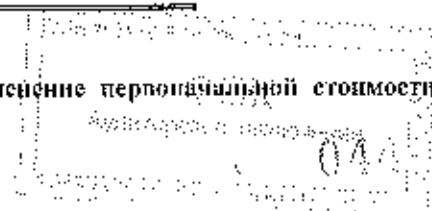
Вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	тыс. руб.	
	1 января 2019	1 января 2018
Еврооблигации иностранных компаний	4 020 340	17 093 502
Облигации кредитных организаций-резидентов	202 646	6 290 449
Облигации юрлиц резидентов РФ	400 283	10 272 205
Облигации федерального займа (ОФЗ)	0	34 489
Облигации Банка России	31 272 762	15 549 017
Итого	35 896 031	49 239 662

Инвестиции в дочерние и зависимые предприятия

	тыс. руб.	
	1 января 2019	1 января 2018
Россия (рубли РФ)	13 910	13 910
Страны ОЭСР (евро)	0	0
Казахстан (тенге)	1 776 015	1 776 015
Резервы на возможные потери	(10)	(10)
Итого:	1 789 915	1 789 915

Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери



	1 января 2019 тыс. руб.	1 января 2018 тыс. руб.
Балансовая стоимость	380 129	-
Резерв под обесценение	79 425	-
Итого, за минусом резерва	300 704	-

В разрезе валют

	1 января 2019 тыс. руб.	1 января 2018 тыс. руб.
В рублях РФ	32 529 059	35 136 510
В USD	3 366 972	14 103 152
В EURO	0	0
прочее	0	0
Итого:	35 896 031	49 239 662

В разрезе географической концентрации

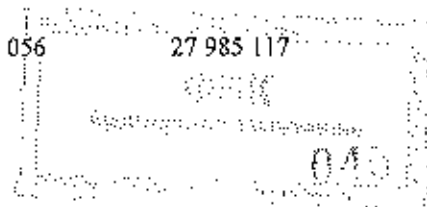
	1 января 2019 тыс. руб.	1 января 2018 тыс. руб.
Россия	31 875 691	32 146 160
Страны ОЭСР	3 366 972	16 241 144
Прочие страны	653 368	852 358
Итого:	35 896 031	49 239 662

Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи

	1 января 2019 тыс. руб.	1 января 2018 тыс. руб.
Положительная переоценка	37 723	272 642
Отрицательная переоценка	(21 353)	(12 006)
Чистая переоценка	16 370	260 636

Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе видов экономической деятельности эмитентов

Вид деятельности	ОКВЭД	1 января 2019 тыс. руб.	1 января 2018 тыс. руб.
Добыча сырой нефти и природного газа	06	0	2 722 497
Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	49	0	2 014 413
Деятельность водного транспорта	50	0	242 002
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	64	32 529 056	27 985 117



Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	66	3 366 972	16 241 144
Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	70	3	0
	84	0	34 489
Итого		35 896 031	49 239 662

Информации о сроках погашения долговых ценных бумаг

Диапазон (интервал)	Справедливая стоимость ценных бумаг			
	На 1 января 2019	Доля в %	На 1 января 2018 г	Доля в %
менее 1 мес	7 432 124	21%	13 705 335	28%
1-3 мес	23 840 638	66%	7 520 791	15%
3-6 мес	0	0%	6 142 205	12%
6-12 мес	0	0%	277 033	1%
1-2 года	0	0%	1 823 230	4%
2-3 года	3 468 461	10%	1 488 039	3%
3-4 года	0	0%	4 368 798	9%
4-5 лет	298 790	1%	0	0%
5-7 лет	632 983	2%	2 592 526	5%
7-10 лет	223 035	1%	10 531 855	21%
10-15 лет	0	0%	789 849	2%
15-20 лет	0	0%	13 705 335	0%
более 20 лет	0	0%	7 520 791	0%
Итого	35 896 031	100%	49 239 661	100%

Информация о дочерних и зависимых обществах Банка и долях участия в них представлена в Примечании 1.

8. Численность вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

В отчетном периоде операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения, Банк не проводил.

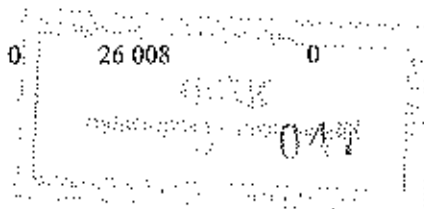
9. Отложенный налоговый актив.

Постатейная расщипровка результатов расчета отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств на отчетную дату представлена в таблице ниже.

на 01.01.2019 г.

отложенное налоговое обязательство		отложенный налоговый актив		Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам
Увеличение налога на прибыль по отложенным налогам	Уменьшение дополнительного капитала на отложенный налог на прибыль	Уменьшение налога на прибыль по отложенным налогам	Увеличение дополнительного капитала на отложенный налог на прибыль	

Прочие долговые обязательства нерезидентов, имеющиеся в наличии для продажи	101 367	0	0	0	0
Долговые обязательства Банка России	1 606	0	0	0	0
Долговые обязательства Банка России	0	0	468	0	0
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	38	0	0	0	0
Долговые обязательства, переданные без прекращения признания, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	591	0	0
Долговые обязательства, переданные без прекращения признания, имеющиеся в наличии для продажи	468	0	0	0	0
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи - положительные разницы	0	7 545	0	0	0
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	970	0	0	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	0	2 454	0	0
Расчеты с прочими дебиторами	23 665	0	0	0	0
Основные средства (кроме земли)	149	0	0	0	0
Расходы будущих периодов по другим операциям	0	0	6 434	0	0
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	0	467	5 571	0	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	13 517	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	17 420	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	42 911	0	0
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	0	0	97	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	432 438	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	15 885	0	0
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи - отрицательные разницы	0	0	0	4 271	0
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	2	0	0
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	0	0	103 917	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	0	24 146	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	105 000	0	0
Долговые обязательства кредитных организаций, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	42	0	0
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	0	0	26 008	0	0



Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	0	0	38 815	0	0
Амортизация основных средств (кроме земли)	170 256	0	0	0	0
Амортизация нематериальных активов	0	0	1 137	0	0
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0	5 524	0	0
Наращенные проценты по данным НУ	0	0	83 184	0	0
Дебиторская задолженность, списанная за счет резерва, за вычетом безнадежных долгов	0	0	1 289 949	0	0
Резервы по сомнительным долгам	384 681	0	0	0	0
Убыток от реализации ОС	0	0	6 045	0	0
	683 200	8 012	2 221 555	4 271	0
			1 538 355	(3 741)	
Итого отложенный налоговый актив (обязательство)			1 534 614		

Изменения налоговых ставок и налогового законодательства, оказывающие существенное влияние на текущие и отложенные налоговые активы и обязательства, в 2018 году отсутствовали.

10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура данной статьи баланса отражена в следующей таблице:

тыс.руб.

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Основные средства	3 406 283	3 576 168
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	172 218	178 975
Нематериальные активы	630 702	626 990
Запасы	18 256	16 480
Итого:	4 227 459	4 398 613

Движение по статьям «Основные средства» и «Нематериальные активы» за 2018 год (тыс.руб.)

тыс.руб.

	балансовая стоимость на 01.01.2018 г.	поступление ОС	выбытие ОС	балансовая стоимость на 01.01.2019 г.	накопленные амортизации до 2018 г.	амортизация за 2018 г.	остаточная стоимость на 01.01.2019 г.
Земля	736	0	0	736	0		736
Здания и сооружения кап. вложения в здания и сооружения	3 730 234	2 598	9 875	3 722 957	890 496	84 126	2 748 335
Автотранспорт кап. вложения в автомобили	122 392	6 254	5 717	122 929	79 596	18 573	24 760
Компьютеры и оборудование кап. вложения в комп. и оборуд.	3 523 790	192 561	291 807	3 424 544	2 906 212	234 388	283 944
Мебель кап. вложения в мебель	21 888	32 033	21 888	32 033	x	x	32 033
	325 056	4 513	22 479	307 090	209 457	9 291	88 342
	353	19	353	19	x	x	19

Нематериальные активы, в том числе:	799 055	60 380	1 860	866 575	322 077	156 484	388 014
- созданные КО	218 616	469	0	219 085	98 713	43 017	77 355
- прочие ПМА	580 439	68 911	1 860	647 490	223 364	113 467	310 659
кап. вложения в НМА	151 443	242 687	151 443	242 686	x	x	242 686
Вложения в арендованные ОС	351 673	1 583	23 326	331 930	121 131	10 394	200 405
кап. вложения в арендованные ОС	0	0	0	0	x	x	0
Прочие ОС	109 024	17 744	27 732	99 036	62 055	10 148	26 833
кап. вложения в прочие ОС	30	878	30	878	x	x	878
Итого:	9 135 674	572 250	556 510	9 151 413	4 591 024	523 404	4 036 985

Движение по статье «Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности» за 2018 год

	справедливая стоимость на 01.01.2018г.	поступление за 2018 г.	переоценка за 2018 г.	справедливая стоимость на 01.01.2019г.	доход от аренды	затраты на текущее обслуживание
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности (НВНОД)	145 045	0	(11 736)	133 309	0	518
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности (НВНОД), переданная в аренду	33 930	5 000	(21)	38 909	880	524
Итого:	178 975	5 000	(11 757)	172 218	880	1 042

Для всех объектов основных средств и нематериальных активов в Банке применяется модель учёта по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для определения минимального объекта бухгалтерского учёта основных средств (далее – ОС), признаваемого в качестве инвентарного объекта, устанавливается критерий существенности в сумме первоначальной стоимости 20 000 рублей (без учёта НДС).

Начисление амортизации объектов ОС, нематериальных активов производится линейным методом (способом) с даты готовности объекта к использованию. Сумма амортизации за месяц рассчитывается исходя из первоначальной стоимости объекта за вычетом расчётной ликвидационной стоимости и убытков от обесценения (при их наличии), срока полезного использования и фактического количества календарных дней в месяце. Сумма амортизации отражается в учёте в последний рабочий день месяца, включая выходные и праздничные дни.

Срок полезного использования для объектов ОС, определяется на основании Классификатора ОС, утвержденного Приказом Председателя Правления, а также исходя из:

- технических условий или рекомендаций организаций-изготовителей;
- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью применения;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), естественных условий и влияния агрессивной среды, системы планово-предупредительных видов ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта.

Степень влияния, которое оказывают изменения расчётных оценок на показатели отчётного периода, равна 0. В 2018 году затрат на сооружение (строительство) основных средств Банком не производилось.

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств на конец 2018 года составила 33 тыс. рублей.

040

Срок полезного использования по объектам ПМА устанавливается исходя из срока действия лицензии, договора или ожидаемого срока использования ПМА, определяемого Комиссией, назначенной приказом Председателя Правления Банка.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования на отчетную дату отсутствуют. Распределение ПМА по классам представлено в таблице ниже:

31 декабря 2018 года (тыс. руб.)

наименование класса НМА	СПИ от 1 до 3		СПИ 5 лет		СПИ 10 лет		СПИ 15 лет	
	кол-во	сумма	кол-во	сумма	кол-во	сумма	кол-во	сумма
ПМА программное обеспечение	50	53 719	127	126 012	22	80 208		
Лицензия на ПО	235	243 327	153	121 848	9	17 431	10	19 896
толарный знак			20	3 438	36	1 509		
ПО, созданные КО			6	219 085				

Для отражения в бухгалтерском учете объектов НВНОД в Банке применяется модель учета по справедливой стоимости. Порядок определения справедливой стоимости и переоценки объектов НВНОД регулируется «Регламентом взаимодействия подразделений по проведению оценки и проверки на обеспечение имущества ООО «ХКФ Банк», утвержденным в Банке. Справедливая стоимость объектов определяется на основании экспертного заключения независимого оценщика или оценочной компании. При определении справедливой стоимости не вычитаются затраты, которые могут возникнуть в связи с реализацией или иным выбытием объекта НВНОД.

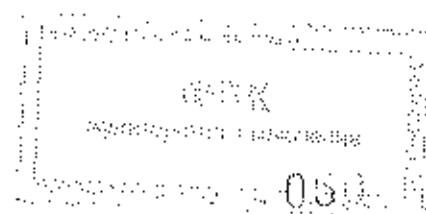
Объектами НВНОД являются:

- ✓ здания и земельные участки, предназначение которых не определено;
- ✓ здания, переданные во временное владение и/или пользование по договорам аренды, или предназначенные для этого;
- ✓ объекты, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для передачи во временное владение и/или пользование по договорам аренды.

За период с 1 января по 31 декабря 2018 года ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не устанавливались. Основные средства и залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

В декабре 2018 года независимыми оценщиками была проведена переоценка всех объектов НВНОД и ДАИД (долгосрочных активов, предназначенных для перепродажи). Уменьшение стоимости имущества НВНОД составило 11 757 тыс. рублей.

Информация об оценщиках раскрыта в таблице:



Оценщик	ФИО оценщика	Сведения о членстве оценщика в саморегулируемой организации оценщиков	Методы оценки
ООО «ЭсАрдЖи»	Белетрова Татьяна Александровна Ричкова Анна Александровна Абдулгани Марат Харрилович	Оценщик состоит в саморегулируемой организации союз НП «Саморегулируемая организация ассоциации Российских магистров оценки» НП «СРО «Деловой Союз Оценщиков» НП «Сообщество профессионалов оценки»	сравнительный подход
Общество с ограниченной ответственностью «Центр Оценки Собственности»	Чижова Ольга Викторовна Шарапова Анна Юрьевна	Оценщик является членом Ассоциации «Межрегиональный союз оценщиков» НП «СРО «Национальная коллегия специалистов-оценщиков»	сравнительный подход
ООО «Городская экспертиза»	Илифанова Людмила Викторовна	Оценщик состоит в саморегулируемой организации Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков»	сравнительный подход
ИП Пилипенко А.В.	Пилипенко Андрей Викторович	Оценщик является членом НП «Общество профессиональных экспертов и оценщиков»	сравнительный подход

У Банка – и как арендатора, и как арендодателя основных средств, заключены договоры аренды, предметом которых является в основном аренда недвижимого имущества, незначительная часть договоров аренды заключена в отношении машин и оборудования. При заключении всех договоров аренды Банк руководствуется рыночными ценами при определении арендной платы, арендные платежи являются, как правило, ежемесячными. Договоры аренды Банка (и как арендатора, и как арендодателя) являются договорами с правом досрочного прекращения.

Сумма арендных платежей по договорам операционной аренды, признанные в качестве расходов за 2018г. – 785 871 тыс. руб.

Сумма арендной платы по договорам операционной аренды, признанной в качестве дохода за 2018г. – 22 590 тыс. руб.

11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

По данной статье отражена сумма залогового имущества, полученного по заявлению заемщика об оставлении предмета ипотеки (квартиры, дома, земельные участки), полученного Банком в собственность при прекращении кредитного договора ипотечного кредитования.

балансовая стоимость на 01.01.2018 г.	поступле-ние за 2018 г.	реализа-ция за 2018 г.	увеличение справедливой стоимости	уменьшение справедливой стоимости	балансовая стоимость на 01.01.2019 г.
217 286	141 928	129 795	1 176	17 250	213 345

12. Прочие активы

Ниже представлена информация по прочим активам.

По структуре

	1 января 2019 тыс. руб.	1 января 2018 тыс. руб.
Прочие финансовые активы:		
Начисленные проценты, комиссии, штрафы и пени	2 751 647	2 559 908
Дебиторская задолженность по операциям секьюритизации	1 321 227	184 657
Расчеты с биржами	749	142 295
Прочие нефинансовые активы:		
Расчеты по хозяйственным операциям	741 826	958 516
Расходы по социальному страхованию	171 337	205 711
Дебиторская задолженность по приговору суда	212 595	199 408
Расчеты со страховыми компаниями	369 845	164 448
Убытки, признанные по суду	164 786	162 713
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	35 262	38 249
Расчеты с персоналом	12 598	12 705
НДС, уплаченный	0	8 655
Расходы будущих периодов	18 239	7 266
Суммы, списанные с коррсчетов до выяснения	476	1 321
Прочая дебиторская задолженность	1 683 609	1 012 408
Резерв под обесценение	(2 901 745)	(1 474 267)
За минусом резерва	4 582 451	4 183 993

В разрезе валют

	1 января 2019 тыс. руб.	1 января 2018 тыс. руб.
В рублях РФ	3 990 244	3 502 171
В USD	186 067	184 684
В EURO	3 299	7 669
прочие	402 841	489 469
Итого:	4 582 451	4 183 993

В разрезе географической концентрации

	1 января 2019 тыс. руб.	1 января 2018 тыс. руб.
Россия	3 664 724	3 330 852
Страны ОЭСР	649 262	696 623
Прочие страны	268 465	156 518
Итого:	4 582 451	4 183 993

В течение 2018 года с баланса за счет резервов было списано безнадежной дебиторской задолженности на общую сумму 4 802,5 млн. рублей.

052

В разрезе срока погашения: *

	1 января 2019 тыс. руб.	1 января 2018 тыс. руб.
до востребования и на 1 день	877 086	363 934
до 30 дней	518 044	2 394 686
от 30 дней до года	850 242	8 666
свыше года	940 425	12
Итого:	3 185 797	2 767 298

*В таблице представлены только ликвидные активы 1 и 2 категории качества, как определенные к получению в течение конкретного срока. Прочие активы 3-5 категории качества на общую сумму 408 104 тыс. руб., не раскрыты в таблице, т.к. они относятся к 3-5 КК и срок погашения по ним не очевиден.

13. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации.

По состоянию на 01 января 2019 г. на балансе Банка средства Центрального банка Российской Федерации отсутствовали.

14. Средства кредитных организаций.

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов представлена ниже.

	1 января 2019 тыс. руб.	1 января 2018 тыс. руб.
Средства на коррсчетах, в т.ч.:	3 947	6 519
- средства кредитных организаций-резидентов	0	0
- средства кредитных организаций-нерезидентов	3 947	6 519
Межбанковские кредиты, в т.ч.:	1 325 447	5 351 374
- предоставленные кредитными организациями-резидентами РФ	886 447	4 130 374
- предоставленные кредитными организациями-нерезидентами	439 000	1 221 000
Итого:	1 329 394	5 357 893

В разрезе валют

	1 января 2019 тыс. руб.	1 января 2018 тыс. руб.
В рублях РФ	1 329 343	5 357 851
В USD	25	20
В EURO	25	22
Итого:	1 329 394	5 357 893

В разрезе географической концентрации

	1 января 2019 тыс. руб.	1 января 2018 тыс. руб.
Россия	886 447	4 130 374
Страны ОЭСР	442 890	1 227 470
Прочие страны	57	49
Итого:	1 329 394	5 357 893

05

15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2019 тыс. руб.	1 января 2018 тыс. руб.
Средства физических лиц:		
текущие/расчетные счета	39 752 005	31 751 114
срочные депозиты	143 463 697	133 373 732
депозиты до востребования	9 535 187	9 247 945
Средства юридических лиц:		
текущие/расчетные счета	2 311 907	3 524 795
срочные депозиты	141 000	132 000
депозиты до востребования		
Средства государственных и муниципальных организаций		
текущие/расчетные счета	-	-
срочные депозиты	-	-
Привлеченные средства юридических лиц нерезидентов	13 894 120	25 732 259
Прочие	159 783	139 804
Итого	209 257 699	203 901 649

В разрезе валют	1 января 2019 тыс. руб.	1 января 2018 тыс. руб.
В рублях РФ	190 517 606	174 629 641
В USD	16 961 372	27 807 316
В EURO	1 778 721	1 464 692
Прочие	0	0
Итого:	209 257 699	203 901 649

В разрезе географической концентрации	1 января 2019 тыс. руб.	1 января 2018 тыс. руб.
Россия	194 762 279	177 542 810
Страны ОЭСР	14 125 755	24 941 873
Прочие страны	369 665	1 416 966
Итого:	209 257 699	203 901 649

16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

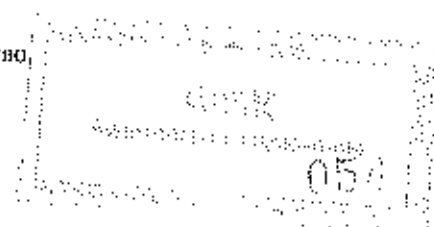
В данной статье учитываются требования Банка по производным финансовым инструментам, от которых ожидается получение убытков. На отчетную дату сделки ПФИ на балансе Банка отсутствовали.

17. Выпущенные долговые обязательства

В течение 2018 года операции по данной статье отсутствовали.

18. Отложенное налоговое обязательство

На отчетную дату у Банка отсутствует отложенное налоговое обязательство.



19. Прочие обязательства

В разрезе видов прочих обязательств и сроков до погашения информация представлена ниже.

	1 января 2019 тыс. руб.	1 января 2018 тыс. руб.
Прочие финансовые обязательства:		
Начисленные проценты	1 347 973	1 216 178
Средства в расчетах с платежной системой	0	0
Расчеты со страховыми компаниями	561 159	403 650
Прочие нефинансовые обязательства:		
Расчеты с персоналом	522 949	614 419
Расчеты по прочим налогам	321 846	347 322
Расчеты по социальному страхованию	130 039	142 989
Оценочные обязательства некредитного характера	27 621	41 823
Обязательства по вознаграждению	194 077	169 140
Доходы будущих периодов	0	0
Прочие	276 219	289 112
Итого:	3 381 883	3 224 633

В разрезе валют

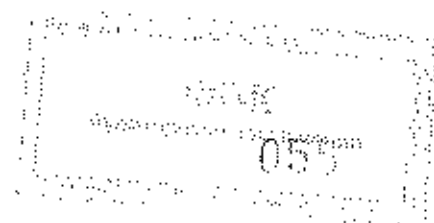
	1 января 2019 тыс. руб.	1 января 2018 тыс. руб.
В рублях РФ	3 065 595	2 726 490
В USD	315 401	497 241
В EURO	887	902
прочие	0	0
Итого:	3 381 883	3 224 633

В разрезе географической концентрации

	1 января 2019 тыс. руб.	1 января 2018 тыс. руб.
Россия	3 068 961	2 617 465
Страны ОЭСР	311 934	564 584
Прочие страны	988	42 584
Итого:	3 381 883	3 224 633

20. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон

Ниже представлена информация о сформированных на отчетную дату резервах по условным обязательствам кредитного характера в разрезе контрагентов.



	1 января 2019 г. тыс. руб.	1 января 2018 г. тыс. руб.
Резервы под предоставленные физическим лицам неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под «лимит задолженности»	262 666	176 684
Резерв под неиспользованные кредитные линии по предоставленным кредитам юридическим лицам	105 000	-
Итого:	367 666	176 684

Суммы созданных и восстановленных в отчетном периоде резервов по условным обязательствам кредитного характера раскрываются в примечании 31 «Изменение резерва по прочим потерям».

Резервы под предоставленные физическим лицам неиспользованные лимиты по предоставлению средств и под «лимит задолженности» создаются только по ссудам второй категории качества, так как при переходе ссуды в более низкую категорию качества ее неиспользованный лимит по условиям договора с заемщиком блокируется.

21. Средства акционеров/ участников.

Список участников ООО «ХКФ Банка» и доли их участия в Уставном капитале Банка раскрывается в Пояснении 1.

22. Безотзывные обязательства кредитной организации

В данном разделе учитывается стоимость ценных бумаг, полученных по сделкам РЕПО, условные обязательства некредитного характера и обязательства по поставке депозитных средств по сделкам ПФИ.

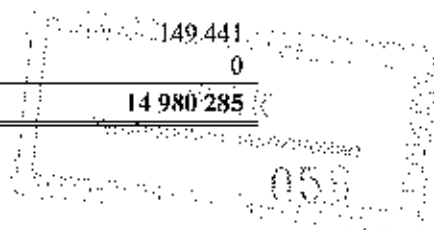
23. Процентные доходы /расходы.

Ниже представлена информация по процентным доходам и расходам Банка в разрезе их источников.

Процентные доходы	2018 г. тыс. руб.	2017 г. тыс. руб.
Кредиты физическим лицам	44 985 655	40 496 978
Кредиты юридическим лицам	992 947	1 218 572
Межбанковские кредиты	505 912	605 199
Вложения в долговые обязательства	2 536 492	2 198 054
Итого:	49 021 006	44 518 803

Процентные расходы

	2018 г. тыс. руб.	2017 г. тыс. руб.
Депозиты и счета юридических лиц	1 904 661	2 716 631
Депозиты и счета физических лиц	12 428 992	12 114 213
Средства кредитных организаций	96 816	149 441
Выпущенные облигации	0	0
Итого:	14 430 469	14 980 285



24. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравленной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам.

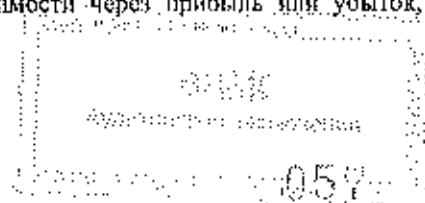
Ниже представлено изменение резерва за 2017 и 2018 гг., в разрезе видов кредитных продуктов.

	восстановление резерва под обесценение	формирование резерва под обесценение	изменение резерва итого за 2018 год
Потребительские кредиты и кредиты наличными	13 471 015	19 993 211	(6 522 196)
Револьверные кредиты	7 843 036	8 585 360	(742 324)
Сделки РЕПО	3 371 856	3 340 934	30 922
МБК	329 004	329 004	0
Кредиты юридическим лицам	1 322 341	2 283 590	(961 249)
Ипотечные кредиты	1 161 500	1 183 956	(22 456)
Автокредиты	12 998	10 176	2 822
Прочие	35 271	33 671	1 600
Итого:	27 547 021	35 759 902	(8 212 881)

	восстановление резерва под обесценение	формирование резерва под обесценение	изменение резерва итого за 2017 год
Потребительские кредиты и кредиты наличными	17 300 904	24 483 709	(7 182 805)
Револьверные кредиты	9 562 319	10 889 084	(1 326 765)
Сделки РЕПО	4 947	893 706	(888 759)
МБК	2 446 150	2 446 150	0
Кредиты юридическим лицам	2 119 701	1 557 577	562 124
Ипотечные кредиты	1 762 105	1 555 400	206 705
Автокредиты	50 531	50 144	387
Прочие	66 705	121 494	(54 789)
Итого:	33 313 362	41 997 264	(8 683 902)

25. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По статье учтены чистые доходы только от сделок с производными финансовыми инструментами. Операции с другими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отчетном периоде в Банке не проводились.



4 квартала	2018 год тыс. руб.			2017 год тыс. руб.		
	Доход	Расход	чистый доход	Доход	Расход	чистый доход
От ПФИ по операциям СВОП	0	1 907	-1 907	0	917	-917
По сделкам IRS	0	0	0	388	0	388
От ПФИ форвард	1 404	1 750	-346	384	1 406	-1 022
Итого:	1 404	3 657	-2 253	772	2 323	-1 551

26. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

4 квартала	2018 год тыс. руб.			2017 год тыс. руб.		
	Доход	Расход	чистый доход	Доход	Расход	чистый доход
От операций с облигациями банков-резидентов	84 440	41 482	42 958	110 560	92 133	18 427
От операций с облигациями РФ	3 131	2 256	875	16 484	810	15 674
От операций с ценными бумагами прочих резидентов	196 848	1 085 533	-888 685	45 911	14 100	31 811
От операций с ценными бумагами прочих нерезидентов	128 781	46 709	82 072	31 553	13 876	17 677
От операций с ценными бумагами Банка России	30 271	29 210	1 061	292	453	-161
От применения встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора	11 801	15 185	-3 384	53 132	52 594	538
От операций с облигациями субъектов РФ и органов местного самоуправления	8 420	8 403	17	47	0	47
Итого:	463 692	1 228 778	-765 086	257 979	173 966	84 013

27. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

4 квартала	2018 год тыс. руб.			2017 год тыс. руб.		
	Доход	Расход	чистый доход	Доход	Расход	чистый доход
От операций СВОП	0	0	(0)	0	0	(0)
От купли-продажи иностранной валюты	2 088 592	1 543 696	544 896	1 472 831	1 484 636	(11 805)
От конверсионных операций с револьверными картами	0	0	0	0	0	0
По операциям форвард	0	0	0	0	0	0
От применения НВПИ при изменении валютного курса	258	1 880	(1 622)	1 761	239	1 522
Прочие	0	0	(0)	0	0	(0)
Итого:	2 088 850	1 545 576	543 274	1 474 592	1 484 875	(10 283)

28. Доходы от участия в капитале других юридических лиц

4 квартала	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Доход от вложения в акции дочернего банка-нерезидента	921 240	2 338 961
Доход от вложения в акции дочерних (структурированных) организаций-нерезидентов	0	0
Доход от вложения в акции дочерних и зависимых хозяйственных обществ	125 496	200 278
Доход от вложения в акции других организаций-нерезидентов	731	596
Итого:	1 047 467	2 539 835

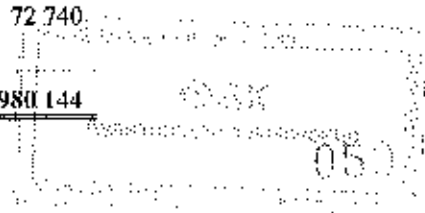
Перечень дочерних, структурированных, зависимых организаций Банка представлен в Пояснении 1.

29. Комиссионные доходы

4 квартала	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	1 278 241	1 137 933
Вознаграждение за расчетно-кассовое обслуживание	527 036	582 962
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	0	0
От оказания посреднических услуг по брокерским договорам	4 677 156	5 687 204
От осуществления переводов денежных средств	1 891 693	2 500 477
От других операций	1 769 721	1 257 387
Итого:	10 143 847	11 165 963

30. Комиссионные расходы

4 квартала	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
расходы за расчетное и кассовое обслуживание	48 345	51 473
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	990 858	619 979
расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	1 594 863	1 234 022
расходы за открытие и ведение банковских счетов	4 480	1 930
Прочие	144 886	72 740
Итого:	2 783 432	1 980 144



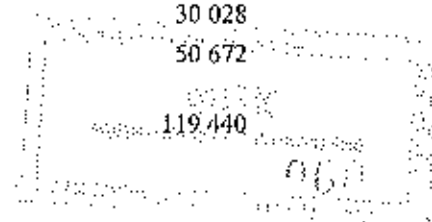
31. Изменение резерва по прочим потерям

2018 год	Восстановление резерва под обесценение	формирование резерва под обесценение	Изменение резерва за 2018 г.
Условные обязательства кредитного характера	579 661	770 643	(190 982)
Комиссии и штрафы по операциям кредитования	5 079 891	9 770 583	(4 690 692)
Прочие хозяйственные операции	2 219 721	3 446 285	(1 226 564)
Кассовые операции	2 351 800	2 351 800	0
Оценочные обязательства некредитного характера	1 170 771	33 679	1 137 092
Итого:	11 401 844	16 372 990	(4 971 146)

2017 год	Восстановление резерва под обесценение	формирование резерва под обесценение	Изменение резерва за 2017 г.
Условные обязательства кредитного характера	150 004	272 098	(122 094)
Комиссии и штрафы по операциям кредитования	1 871 915	3 143 624	(1 271 709)
Прочие хозяйственные операции	1 695 560	1 855 713	(160 153)
Кассовые операции	204 866	204 866	0
Оценочные обязательства некредитного характера	104 526	73 886	30 640
Итого:	4 026 871	5 550 187	(1 523 316)

32. Прочие операционные доходы

4 квартала	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Доходы (кроме процентов) от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены:		
гражданам (физическим лицам)	310 661	375 776
Доходы от операций с привлеченными средствами:		
по привлеченным депозитам клиентов физических лиц	171 345	184 172
От операций доверительного управления	64	53
От оказания консультационных и информационных услуг	24 637	30 028
Доходы от аренды	24 749	50 672
Доходы от выбытия (реализации) основных средств и прочего имущества	12 205	119,440



Доступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	3 314 264	998 879
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	2 821	2 453
Доходы прошлых лет в виде налога на прибыль	259 286	237 135
Прочие	106 627	75 377
Итого	4 226 659	2 073 985

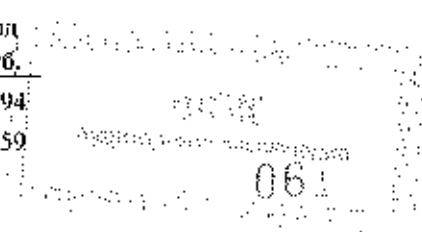
Сумма статьи «Доходы от аренды» за 2017 год пересчитана в связи с изменением подхода к консолидации статей прочих операционных доходов. В нее были включены доходы от сдачи в аренду недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности.

33. Операционные расходы

4 квартала	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	44 403	37 729
Расходы по выплате бонусов топ-менеджерам	781 331	438 102
Расходы на содержание персонала	11 497 691	10 631 449
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	560 391	585 490
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	522 072	490 403
Организационные и управленческие расходы:		
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	795 335	800 849
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	740 290	680 220
расходы от списания стоимости запасов	199 840	185 544
служебные командировки	100 052	89 975
услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	673 161	551 045
Страховые взносы Агентству по страхованию вкладов	1 151 940	687 164
Информационно-консультационные услуги	994 940	950 354
Прочие	2 258 393	1 700 776
Итого	20 319 839	17 829 100

34. Возмещение (расход) по налогам

4 квартал	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Расходы по уплате госпошлины	1 142	1 594
Расходы по налогу на имущество	67 752	78 759



Расходы по НДС	1 020 789	928 221
Расходы по транспортному налогу	1 198	1 845
Расходы по земельному налогу	1 650	1 597
Расходы по налогу, удерживаемому при выплате дивидендов	16 315	26 036
Налог на прибыль	1 722 675	989 376
Налог на прибыль по ГИБ	443	68 181
Налог на доходы в виде дивидендов, полученных от нерезидентов	70	18
Налог на прибыль по облигациям российских компаний	188 371	0
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	324 597	1 608 304
Итого:	3 345 002	3 703 931

35. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Существенные остатки, недоступные для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд обязательных резервов), в 2018 году отсутствовали.

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, в отчетном периоде не проводились.

Неиспользованных кредитных средств, а так же ограничений по их использованию, на дату окончания отчетного периода у Банка нет.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие составляющие:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Платные денежные средства	4 329 250	4 357 090
Средства в Центральном Банке РФ	5 503 785	6 320 353
Средства в кредитных организациях	540 358	269 305
Итого денежные средства и их эквиваленты	10 373 393	10 946 748

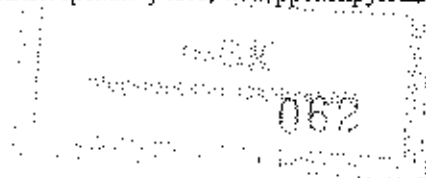
36. Сведения о корректирующих и некорректирующих событиях после отчетной даты (СНОД)

Событием после отчетной даты признается факт действительности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых кредитная организация вела свою деятельность (далее - корректирующие события после отчетной даты);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность (далее - некорректирующие события после отчетной даты).

Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете; некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются.



Операции СПОД были начаты Банком 1 января 2019 года с переноса остатков с 706 счета по учету финансовых результатов текущего года на 707 счета (финансовые результаты прошлого года). Завершены операции СПОД Банком 31 января 2019 года переносом остатков со счета № 707 "Финансовый результат прошлого года" на счет № 708 "Прибыль (убыток) прошлого года".

Так же в Банке были проведены следующие операции типа СПОД:

Д 61702 К 10610 на сумму 4 040 тыс. руб. - увеличение отложенных налоговых актива.

Д 61702 К 70716 на сумму 127 070 тыс. руб. - увеличение отложенного налогового актива.

Д 70701 К 47427 на сумму 28 тыс. руб. - корректировка суммы процентов в соответствии с условиями договоров.

Д 70706 К 47427 на сумму 80 тыс. руб. - корректировка суммы процентов в соответствии с условиями договоров.

Д 60302 К 70706, 70701 на сумму 129 тыс. руб. - отражена переплата по земельному налогу и налогу на имущество.

Д 70706 К 60310 на сумму 622 тыс. руб. - отражено списание НДС по счетам-фактурам за 2018 год.

Д 70706 К 60312 на сумму 123 тыс. руб. отражено списание на расходы по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями согласно Актам об оказанных услугах и выполненным работам.

Д 60312 К 70701 на сумму 59 тыс. руб. - отнесена на доходы сумма вознаграждения по акту за ноябрь 2017 г. по договорам об оказании рекламных и маркетинговых услуг.

Д 70706 К 60323 на сумму 18,8 тыс. руб. - сторно ошибочно начисленных госпошлин.

Д 70716 К 61702 на сумму 127 069 тыс. руб. - уменьшение ОНА по состоянию на 01.01.2019 г.

Д 70701, 70706 К 47422 на сумму 15 206 тыс. руб. - проводка по возврату части суммы комиссии за подключение к программе «Финансовая защита».

Д 60301 К 70706 на сумму 17,3 тыс. руб. - исправительная проводка в связи с излишним начисленным налог на имущество и земельный налог за 2018 год.

Д 70711 К 60301 на сумму 264 815 тыс. руб. - начислен налог на прибыль за 2018 год.

Д 60305 К 70706 на сумму 640,6 тыс. руб. - пересчет обязательств по краткосрочным вознаграждениям за 4 квартал 2018 г.

Д 60311 К 70701 на сумму 158 тыс. руб. - начислен доход по договору за ноябрь.

Д 70706 К 60311 на сумму 46 288 тыс. руб. - списаны на расходы суммы по документам за услуги и работы в 2017 году, поступившим в 2018 году.

Д 70706 К 60311 на сумму 25 090 тыс. руб. - списаны на расходы оплаты по актам за предоставление и пользование услугами в 2018 году.

Д 70706 К 60322 на сумму 15,4 тыс. руб. - списано на расходы по Протоколу за предоставленные услуги.

Д 70706 К 60322 на сумму 0,8 тыс. руб. - возврат суммы выявленных излишков.

Д 60335 К 70606 на сумму 1,3 тыс. руб. - пересчет взносов с обязательств по краткосрочным вознаграждениям работникам за 4 квартал.

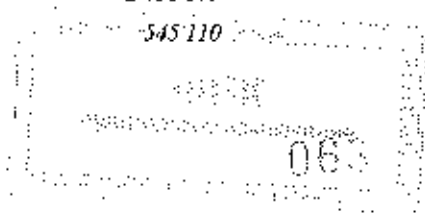
Д 70706 К 60349 на сумму 14 551 тыс. руб. - начислены обязательства по долгосрочным вознаграждениям.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое положение Банка, на дату утверждения годового отчета отсутствуют.

37. Сопроизводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Ниже представлена расшифровка статьи прочего совокупного дохода.

2018 год	
Увеличение статей прочего совокупного дохода	
Увеличение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:	4 024 077
Российской Федерации	29 334
Банка России	158 903
кредитных организаций	854 551
прочих резидентов	2 436 179
прочих нерезидентов	545 110



4. Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи: **1 046 931**

Российской Федерации	2 082
субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	8 402
Банка России	28 065
кредитных организаций	41 150
прочих резидентов	921 793
прочих нерезидентов	45 439

9. Увеличение статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств и (или) увеличением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала: **82 899**

приобретенные долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	82 899
---	--------

Итого увеличение статей прочего совокупного дохода **5 153 907**

Уменьшение статей прочего совокупного дохода

Уменьшение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи: **5 059 713**

Российской Федерации	31 272
субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	8 403
Банка России	185 863
кредитных организаций	864 938
прочих резидентов	3 305 523
прочих нерезидентов	663 714

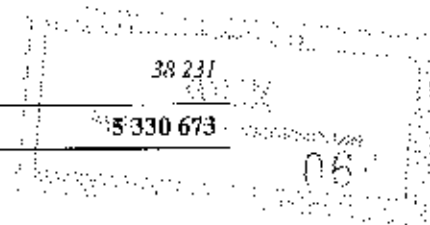
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи: **232 729**

Российской Федерации	148
Банка России	1 681
кредитных организаций	43 993
прочих резидентов	87 155
прочих нерезидентов	99 752

9. Уменьшение статей прочего совокупного дохода в связи с увеличением отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала: **38 231**

приобретенные долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	38 231
---	--------

Итого уменьшение статей прочего совокупного дохода **5 330 673**



Прочий совокупный доход (расход). Итого (176 766)

38. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

┐ Уровень 1.

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

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

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

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

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

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

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

┘ Уровень 2

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

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

- СС, рассчитанная МБ (Рыночная цена (2)) в соответствии с Положением о деятельности по проведению организованных торгов, утвержденным Банком России 17.10.2014 № 437-П. Для ценных бумаг, относящихся к категории федеральных, субфедеральных, муниципальных, а так же бумаг имеющих рейтинг кредитоспособности не ниже суверенного кредитного рейтинга Российской Федерации, сниженный на три ступени (по рейтинговой шкале одного из международных рейтинговых агентств Standard & Poor's, Fitch Ratings Moody's Investors Service) и/или BBB+(RU) / ruBBB+, от национальных рейтинговых агентств АКРА и Эксперт РА;

- СС, рассчитанная МБ (Рыночная цена (3)) в соответствии с Положением о деятельности по проведению организованных торгов, утвержденным Банком России 17.10.2014 № 437-П. Для ценных бумаг, относящихся к категории федеральных, субфедеральных, муниципальных, а так же бумаг имеющих рейтинг кредитоспособности не ниже суверенного кредитного рейтинга Российской Федерации, сниженный на две ступени (по рейтинговой шкале одного из международных рейтинговых агентств Standard & Poor's, Fitch Ratings, Moody's Investors Service) и/или A+(RU) / ruA+, от национальных рейтинговых агентств АКРА и Эксперт РА;

- СС, рассчитанная по методике Ценового центра НКО АО НРД на день проведения переоценки, а в случае ее отсутствия – ближайшая ко дню проведения переоценки (в течение 30 торговых дней);

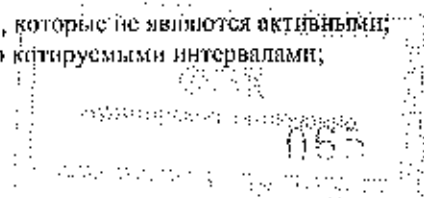
- на основе иных внебиржевых котировок брокеров и маркет-мейкеров, опубликованных в Bloomberg, в том числе композитных, а также их усредненных значений. Минимальное количество используемых источников котировок брокеров и маркет-мейкера должно быть не менее двух;

- справедливая стоимость по рассматриваемой ценной бумаге может быть определена по аналогичной или идентичной ценной бумаге при условии, что присутствует активный рынок по данной ценной бумаге;

- справедливая стоимость может быть определена, как оценочная стоимость ценной бумаги, определенная оценщиком в отчете об оценке ценной бумаги;

- также исходными данными для оценки СС Уровня 2 могут служить следующие наблюдаемые параметры по рынку:

- o котлируемые цены на идентичные или аналогичные активы на рынках, которые не являются активными;
- o ставки вознаграждения и кривые доходности, наблюдаемые с обычно котлируемыми интервалами;
- o подразумеваемая волатильность;
- o кредитные спреды;



- о подтверждаемые рынком исходные данные (например, купон, номинал);
- б) прочие наблюдаемые параметры.

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

П Уровень 3

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

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

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

Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами, раскрывается в соответствии с Указанием Банка России 4482-У от 07.08.2017 «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом». Данная информация размещается на сайте Банка в сети интернет в течение 130 дней после отчетной даты по адресу: <https://www.homecredit.ru>

39. Управление рисками и капиталом

В соответствии с пунктом 3.4 Указания N 4638-У Банк раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на сайте <https://www.homecredit.ru> в качестве отдельной (самостоятельной) информации в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей" (о принимаемых рисках) в срок не позднее 130 рабочих дней после наступления отчетной даты, а именно – не позднее 18 июля 2019 года.

Банк как головная кредитная организация банковской группы раскрывает информацию о рисках на консолидированной основе, формируемую в соответствии с Указанием N 4482-У на ежегодной основе не позднее 150 календарных дней после окончания отчетного года, то есть – не позднее 30 мая 2019 года.

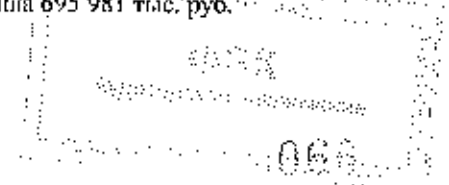
40. Сделки по уступке прав требований. Секьюритизация кредитов.

8 февраля 2018 г. Банком была проведена сделка продажи просроченных потребительских кредитов. Контрагентом по сделке является ООО «Виндиз Инвестмент». По данной сделке был продан 1 договор. Балансовая стоимость проданного инструмента составила 175,3 тыс. руб. Сумма полученных денежных средств – 44,4 тыс. руб. 29 марта 2018 г. Банком была проведена сделка продажи кредитов юридических лиц. Контрагентом по сделке является ООО «АСЭП». По данной сделке было продано 2 договора: ПАО «Вологодская сытовая компания» (задолженность в размере 445 943 тыс. руб.) и АО «Хакасэнергосбыт» (задолженность в размере 89 189 тыс. руб.). Балансовая стоимость проданных договоров составила 535 132 тыс. руб.

14 июня 2018 г. Банком была проведена сделка уступки прав требования к ООО «АСЭП». Контрагентом по сделке является ООО «Парнас-Инвест». По данной сделке было уступлено 1 право требования к ООО «АСЭП». Балансовая стоимость уступленных прав требования составила 436 133 тыс. руб.

09 ноября 2018 г. Банком была проведена сделка продажи кредита юридическому лицу. Контрагентом по сделке является ООО «Парнас-Инвест». По данной сделке был продан договор ООО «ПЧПЭ» (задолженность в размере 745 321 тыс. руб.). Балансовая стоимость проданного договора составила 695 981 тыс. руб.

В течение 2018 года Банк не проводил сделки секьюритизации кредитов.



4.1. Анализ по сегментам

В соответствии с проводимыми операциями в целях управления деятельностью и распределением ресурсов в Банке выделены три операционных сегмента – розничные банковские операции, корпоративные банковские операции и операции на финансовых рынках. Высшим органом, принимающим решения по операционным вопросам, является Правление Банка. Правление анализирует отчетность и осуществляет мониторинг деятельности операционных сегментов.

- Розничные банковские операции – это операции с физическими лицами, которые включают в себя потребительское кредитование физических лиц, открытие и ведение текущих счетов, привлечение средств по депозитам, обслуживанию дебетовых и кредитных пластиковых карт
- Корпоративные банковские операции - это операции с юридическими лицами, включающие кредитование юридических лиц, привлечение депозитов и ведение счетов юридических лиц, оказание посреднических услуг, расчеты со страховыми компаниями, привлечение субординированных кредитов от нерезидентов.
- Операции на финансовых рынках – это операции межбанковского кредитования, операции с ценными бумагами, сделки ПФИ на биржевом и внебиржевом рынках, торговые операции с иностранной валютой.

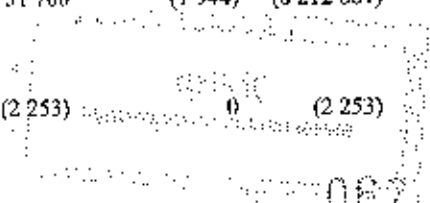
Анализ деятельности Банка в разрезе сегментов представлен ниже. Отдельные статьи баланса и отчета о финансовых результатах, такие как основные средства, нематериальные активы, расходы на содержание персонала и прочие операционные расходы, не выделяются в отдельные сегменты, они представлены в графе «Прочие операции».

Баланс в разрезе сегментов

на 1 января 2019	Розничные операции	Корпоративные операции	Операции на финансовых рынках	Прочие статьи	ИТОГО
Активы за вычетом резервов на возможные потери	188 442 693	5 101 707	48 850 238	22 009 421	264 404 059
Пассивы	192 750 889	16 506 810	1 329 394	53 552 151	264 139 244

на 1 января 2018	Розничные операции	Корпоративные операции	Операции на финансовых рынках	Прочие статьи	ИТОГО
Активы за вычетом резервов на возможные потери	165 460 246	5 276 121	61 391 152	23 301 305	255 428 824
Пассивы	174 372 752	29 528 897	5 357 893	46 169 282	255 428 824

Отчет о финансовом результате За 4 квартала 2018	Розничные операции	Корпоративные операции	Операции на финансовых рынках	Прочие операции	ИТОГО
Чистые процентные доходы	32 549 555	(1 196 895)	3 237 877	0	34 590 537
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(7 281 388)	(961 249)	31 700	(1 944)	(8 212 881)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	(2 253)	0	(2 253)



087

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	(765 086)	0	(765 086)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	543 274	0	543 274
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0	0	(448 354)	(448 354)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	1 047 467	1 047 467
Чистые комиссионные доходы	(121 586)	6 300 898	1 195 100	(10 997)	7 360 415
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			(77 481)		(77 481)
Изменение резерва по прочим потерям	(4 890 740)	1 132 114	0	(1 212 520)	(4 971 146)
Прочие операционные доходы	3 796 270	24 238	24 931	381 220	4 226 659
Операционные расходы	164 251	4 727	438	20 150 423	20 319 839
Прибыль (убыток) до налогообложения	23 884 860	5 294 379	4 187 624	(20 395 551)	12 971 312

За 4 квартала 2017	Розничные операции	Корпоративные операции	Операции на финансовых рынках	Прочие операции	ИТОГО
Чистые процентные доходы	28 375 669	(1 776 325)	2 939 186	(12)	29 538 518
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(8 362 800)	(256 337)	(64 765)	0	(8 683 902)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	(1 551)	0	(1 551)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	84 013	0	84 013
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	(10 283)	0	(10 283)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0	0	(42 965)	(42 965)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	2 539 835	2 539 835
Чистые комиссионные доходы	671 747	7 951 561	599 160	(36 649)	9 185 819
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	(1 380 711)	0	0	(142 605)	(1 523 316)
Прочие операционные доходы	1 558 835	47 430	33 212	434 508	2 073 985
Операционные расходы	72 273	11 872	1 330	17 743 625	17 829 100
Прибыль (убыток) до налогообложения	20 790 467	5 954 457	3 577 642	(14 991 513)	15 331 053

42. Операции со связанными сторонами

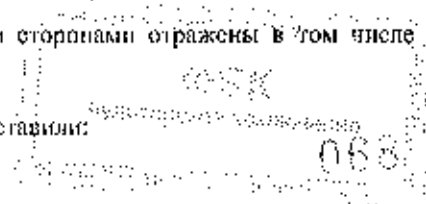
Основной организацией, владеющей 99,9919% уставного капитала Банка, является компания Home Credit B.V. Доля в 0,0081% принадлежит компании Home Credit International a.s. В денежном выражении доли участников раскрываются в Примечании 1.

Данные компании готовят финансовую отчетность в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности, которая доступна внешним пользователям.

Все сделки и операции со связанными сторонами за 2018 и 2017 года проведены в пределах рыночных условий.

Остатки по кредитным и депозитным операциям со связанными сторонами отражены в том числе по срокам погашения.

Остатки на 1 января 2019 года по сделкам с участниками Банка составили:



Активы	1 января 2019 г. тыс. руб.	1 января 2018 г. тыс. руб.
Прочие активы	405 603	494 103
Резервы на возможные потери	(4 130)	(5 053)
Итого:	401 473	489 050
Пассивы		
Прочие обязательства	282	332
Итого:	282	332

Финансовый результат от операций с участниками Банка за 4 квартал 2018 года:

	4 квартал 2018 год тыс. руб.	4 квартал 2017 год тыс. руб.
Процентные доходы	0	264 416
Прочие доходы	391 022	3 207 043
Операционные расходы	(1 126 661)	(4 124 903)
Итого:	(735 639)	(653 444)

Ниже приведены остатки по операциям с дочерними и зависимыми организациями Банка по состоянию на 1 января 2019 года.

Активы	1 января 2019 г. тыс. руб.	1 января 2018 г. тыс. руб.
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 789 925	1 789 925
Средства в кредитных организациях	70	59
- том числе до востребования	70	59
Предоставленные кредиты	5 708 666	1 303 022
- том числе до 1 года	5 708 666	1 303 022
Прочие активы	115 748	23 518
Резервы на возможные потери	(34 742)	(34 972)
Итого:	7 579 667	3 081 552
Пассивы		
Средства клиентов (нескредитных организаций)	189 941	166 089
- том числе до востребования	189 941	166 089
Средства клиентов - кредитные организации	57	50
- том числе до востребования	57	50
Итого:	189 998	166 139

Финансовый результат по операциям и расчетам с дочерними и зависимыми организациями Банка за 4 квартал 2018 года:

	4 квартал 2018 год тыс. руб.	4 квартал 2017 год тыс. руб.
Процентные доходы	481 262	90 134
Комиссионные доходы	11 583	15 565
Доходы от участия	1 046 737	2 539 239
Операционные доходы	1 061 877	318 517
Операционные расходы	(963 530)	(383 097)
Итого:	1 637 929	2 580 358

Информация об остатках и операциях с основным управленческим персоналом Банка по состоянию на 1 января 2019 года.

Активы	1 января 2019 г. тыс. руб.	1 января 2018 г. тыс. руб.
Ссудная задолженность	124 020	130 699
- том числе до 1 года	70	30 362
- том числе свыше года	122 927	99 954
- в том числе задолженность «овердрафт»	1 023	383
Прочие активы	763	1 284
Резервы на возможные потери	(11 404)	(6 794)
Итого:	113 379	125 189
Пассивы		
Средства клиентов	359 263	401 994
- том числе до востребования	261 235	234 379
- том числе до 1 года	33 397	28 494
- том числе свыше года	64 631	139 121
Прочие обязательства	687	684
Итого:	359 950	402 678
Неиспользованный кредитный лимит	2 209	2 953

Финансовый результат по операциям и расчетам с основным управленческим персоналом Банка за 4 квартал 2018 года:

	4 квартал 2018 год тыс. руб.	4 квартал 2017 год тыс. руб.
Процентные доходы	8 694	5 140
Коммиссионные доходы	269	0
Прочие доходы	48 020	55 376
Процентные расходы	(17 391)	(5 478)
Операционные расходы	(69 971)	(69 962)
Итого:	(30 379)	(14 924)

Связанное с Банком физическое лицо - физическое лицо (его близкие родственники), которое является:

- ✓ лицом контролирующим Банк или оказывающим на него значительное влияние, членом Совета Директоров Банка;
- ✓ Председателем Правления Банка, его заместителем, членом Правления Банка;
- ✓ Главным бухгалтером Банка;
- ✓ иным руководителем (работником), принимающим решения (в том числе коллегиально) об осуществлении Банком операций (делок), результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение оснований для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка.

Ниже приведены остатки задолженности и финансовые результаты по операциям и расчетам с прочими связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2019 года. К прочим связанным сторонам Банка относятся другие аффилированные компании, не учтенные в предыдущих таблицах.

Активы	1 января 2019 г. тыс. руб.	1 января 2018 г. тыс. руб.
Средства в кредитных организациях	60 405	60 651
- том числе до востребования	60 405	60 651

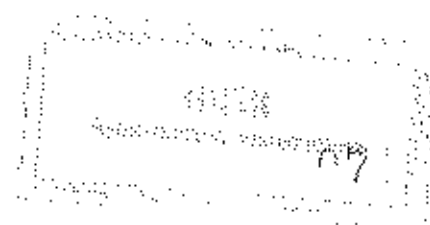
Ссудная задолженность	100 000	0
- том числе до 1 года	100 000	0
Прочие активы	302 039	206 516
Резервы на возможные потери	(236 207)	(93 184)
Итого:	226 237	173 983
Пассивы		
Средства кредитных организаций	3 890	6 470
- том числе до востребования	3 890	6 470
Ссудная задолженность перед кредитными организациями	439 000	1 221 000
- том числе до 1 года	439 000	1 221 000
Средства клиентов (некредитных организаций)	1 512 743	2 844 408
- том числе до востребования	95 743	76 408
- том числе до 1 года	1 417 000	2 768 000
Прочие обязательства	278 679	194 494
Итого:	2 234 312	4 266 372
Неиспользованный кредитный лимит	210 000	0

Финансовый результат по операциям и расчетам с прочими связанными сторонами Банка за 4 квартал 2018 года.

	4 квартал 2018 год тыс. руб.	4 квартал 2017 год тыс. руб.
Процентные доходы	1 567	704
Комиссионные доходы	1 469 938	1 259 982
Операционные доходы	799 887	496 430
Процентные расходы	(212 159)	(303 553)
Операционные расходы	(904 124)	(459 235)
Итого:	1 155 109	994 328

43. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации и по вознаграждению ключевому управленческому персоналу

Численность ключевого управленческого персонала Банка на 01 января 2019 года составила 60 человек, на 01 января 2018 года – 60 человек. В состав основного управленческого персонала входят члены Совета Директоров, Правления Банка, руководители Блоков, директора Департаментов/Дирекций, а также некоторые ключевые работники.



Общая сумма вознаграждения, выплаченная управленческому персоналу:

	за 2018 год	за 2017 год
краткосрочные вознаграждения работникам	1 026 581	907 885
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
прочие долгосрочные вознаграждения	65 434	7 334
выходные пособия	23 134	17 468
выплаты на основе акций		0
Итого:	1 115 149	932 687

Программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности с фиксированными платежами в Банке отсутствуют. Совместные программы нескольких работодателей отсутствуют. Выплаты на основе долговых инструментов отсутствуют.

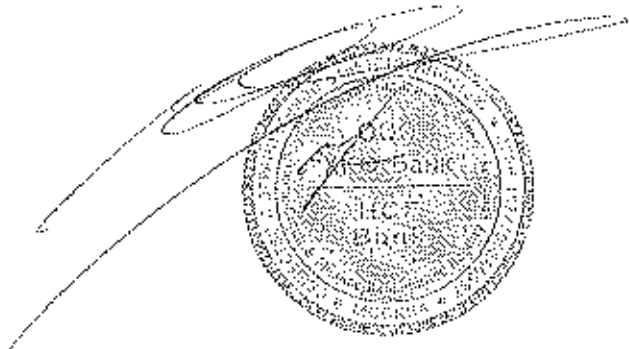
Постоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год будет утверждена на Общем собрании участников ООО «ХКФ Банк», которое запланировано провести 19 апреля 2019 года.

Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

25 марта 2019 г.



Андреев Ю.Н.

Егорова С.В.

