

Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Консолидированная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 12 (двенадцать) месяцев 2019 года, закончившихся 31 декабря 2019 года
(Неаудированная)

Оглавление

1. Термины, сокращения и определения.....	3
2. Ссылки на нормативные документы.....	3
3. Основы предоставления информации.....	5
4. Описание Группы.....	6
5. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	7
6. Информация о системе управления рисками	18
7. Сопоставление данных консолидированной финансовой отчетности банковской группы и данных отчетности, представляемой банковской группой в Банк России в целях надзора	33
8. Кредитный риск	40
9. Кредитный риск контрагента.....	53
10. Риск секьюритизации.....	59
11. Рыночный риск	60
12. Информация об операционном риске	63
13. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	65
14. Информация о величине риска ликвидности	71
15. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	74
16. Финансовый рычаг и обязательные нормативы.....	74
17. Информация о системе оплаты труда	76
18. Дата раскрытия информации	81
Приложение 1	82
Приложение 2	85

1. Термины, сокращения и определения

Наименование	Расшифровка термина, сокращения
Банк	Головная кредитная организация (ГКО). Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк», сокращенное наименование Банка: ООО «ХКФ Банк»
Группа	Банковская группа, головной кредитной организацией которой является ООО «ХКФ Банк»
Участники Группы	Участники, данные которых включаются в расчет нормативов достаточности капитала на консолидированной основе согласно требованиям Положения ЦБ РФ № 509-П с учетом установленных Указанием ЦБ РФ № 4482-У критериев существенности признания данных для консолидации
Банк России	Центральный Банк Российской Федерации
ВНД	Внутренний нормативный документ
ПВР	Подход на основе внутренних рейтингов
СУР	Система управления рисками
ВПОДК	Внутренние процедуры оценки достаточности капитала
МСФО	Международные стандарты финансовой отчетности
СС	Справедливая стоимость
ПФИ	Производные финансовые инструменты
ОРЦБ	Организованный рынок ценных бумаг
БКБН	Базельский комитет по банковскому надзору (Basel Committee on Banking Supervision)
ДБУР	Директор Блока по управлению рисками
БУР	Блок управления рисками
УВА	Управление внутреннего аудита
ALCO	Комитет по управлению активами и пассивами
СД	Совет директоров ООО «ХКФ Банк»
ПП	Председатель Правления ООО «ХКФ Банк», единоличный исполнительный орган

2. Ссылки на нормативные документы¹

- Федеральный закон от 27 июля 2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» (далее - Федеральный закон № 208-ФЗ);
- Инструкция Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция ЦБ РФ № 180-И);
- Инструкция Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (далее – Инструкция ЦБ РФ № 178-И);
- Указание Банка России от 07 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы)

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

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

- Указанию Банка России от 07 августа 2017 года № 4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы» (далее – Указание ЦБ РФ № 4481-У);
- Указание Банка России от 08 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее - Указание ЦБ РФ № 4927-У);
- Указание Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее – Указание ЦБ РФ № 2732-У);
- Указание Банка России от 14 декабря 2017 года № 4645-У «О порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности» (далее - Указание ЦБ РФ № 4645-У);
- Указание Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание ЦБ РФ № 3624-У);
- Указание Банка России от 31 августа 2018 года № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала» (далее – Указание ЦБ РФ № 4892-У);
- Положение Банка России от 03 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее - Положение ЦБ РФ № 509-П);
- Положение Банка России от 03 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение ЦБ РФ № 511-П);
- Положение Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – Положение ЦБ РФ № 646-П);
- Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение ЦБ РФ № 590-П);
- Положение Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение ЦБ РФ № 611-П);
- Положение Банка России от 03 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение ЦБ РФ № 652-П);
- Положение Банка России от 17 октября 2017 года № 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов» (далее – Положение ЦБ РФ № 437-П);
- Положение Банка России от 11 марта 2015 года № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» (далее – Положение ЦБ РФ № 462-П);

- Положение Банка России от 01 ноября 2018 года № 658-П «О требованиях к квалифицированному центральному контрагенту, порядке признания качества управления центральным контрагентом удовлетворительным, об основаниях и порядке принятия решения о признании качества управления центральным контрагентом неудовлетворительным, порядке доведения информации о принятом решении до центрального контрагента» (далее – Положение ЦБ РФ № 658-П).

3. Основы предоставления информации

Данная консолидированная информация о рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы ООО «ХКФ Банк» (далее – Отчет) составлена в части правил и сроков раскрытия Банком информации о деятельности Группы согласно Указанию ЦБ РФ № 4481-У, а также в части формы и порядка раскрытия Банком информации о деятельности Группы согласно Указанию ЦБ РФ № 4482-У.

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

При составлении данной консолидированной информации Банк также руководствуется разработанными внутренними документами (ВНД), в том числе Стратегией по управлению рисками и капиталом в Группе ООО «ХКФ Банк», определяющими принципы и порядок формирования информации о деятельности Банка/Группы.

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

Банк/Группа раскрывает все виды информации, способы, периодичность, формы представления и единицы измерения которых предусмотрены Указанием ЦБ РФ № 4482-У, Указанием ЦБ РФ № 4927-У, а также определенными формами внутрибанковской отчетности, в том числе по управлению рисками, установленными Банком.

Сведения, представленные в Отчете, подготовлены на основании отчетности Банка/Группы за двенадцать месяцев 2019 года, которая составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

Отчетным периодом является период с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года включительно.

Информация приведена без учета событий и их влияния, произошедших после даты размещения Банком на официальном сайте <https://www.homecredit.ru/> в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Для инвесторов», подраздел «Отчетность» консолидированной финансовой отчетности ООО «ХКФ Банк» за 2019 год, если не указано иное.

Консолидированная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее - информация о рисках Группы или консолидированная информация) отражает оценку руководства Банка/Участника возможного влияния бизнес-среды Российской Федерации и Республики Казахстан на деятельность и финансовое положение Банка/Группы. Будущие экономические условия могут отличаться от сложившихся на дату оценки.

Показатели, используемые в Отчете, приведены на отчетную дату и при необходимости на сопоставимые отчетные даты, при этом значения являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Банк/Группа не использует в целях регуляторной отчетности подход на основе внутренних рейтингов (ПВР), соответственно Банк/Группа не раскрывает таблицы, посвященные ПВР.

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

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

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

4. Описание Группы

ООО «ХКФ Банк» (прежнее наименование - Инновационный банк «Технополис») был создан в Российской Федерации как общество с ограниченной ответственностью и получил лицензию на осуществление банковских операций в 1990 году. В 2002 году Банк был приобретен Группой Хоум Кредит. 15 марта 2012 года Банк получил генеральную лицензию № 316 от Центрального Банка России.

Зарегистрированный юридический адрес Банка: ул. Правды, д. 8, корпус 1, Москва, 125124, Российская Федерация.

Стороной, обладающей конечным контролем над Группой, является Петр Келлнер, который осуществляет контроль над Группой через ППФ Групп Н.В., зарегистрированной в Нидерландах.

Состав Группы определяется в соответствии с Положением об учетной политике и о порядке составления консолидированной отчетности, необходимой Банку России для осуществления надзора за банковской группой ООО «ХКФ Банк» с учетом установленных Указанием ЦБ РФ № 4482-У критериев существенности признания данных для консолидации².

² В целях Указания ЦБ РФ № 4482-У к крупным участникам Группы относятся участники, величина собственных средств (капитала), рассчитанная без учета операций (сделок) между Банком и участниками Группы, которых составляет 5 и более % собственных средств (капитала) банковской группы и (или) финансовый результат, рассчитанный без учета доходов (расходов) от операций (сделок) между Банком и (или) участниками Группы, которых составляет 5 и более % финансового результата Группы, и (или) активы, взвешенные с учетом риска, рассчитанные без учета операций (сделок) между Банком и (или) участниками Группы, которых составляют 5 и более % активов банковской группы, взвешенных с учетом риска.

Информация раскрывается по Группе, головной кредитной организацией которой является Банк.

Участники Группы, данные которых включены в раскрытие информации по рискам:

- ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (крупный участник Группы, дочерняя кредитная организация-нерезидент, далее - Участник).

Требования по раскрытию информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом Группы не предъявляются к некредитным организациям-участникам Группы, а именно к следующим структурированным и зависимым компаниям:

- ООО «Финансовые инновации»;
- Евразия Кэпитал С.А.;
- Евразия Страктчерд Финанс № 4 Б.В.;
- ООО «Эквивафакс Кредит Сервисиз»;
- Евразия Страктчерд Финанс № 3 Б.В.

Детальное описание состава Группы и основные виды деятельности Группы раскрыты в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год (Примечание 1), размещенной в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте по адресу <https://www.homecredit.ru> в разделе «Для инвесторов», подраздел «Отчетность».

Банк как головная кредитная организация Группы создает систему управления рисками и капиталом Банка/Группы, в том числе путем реализации ВПОДК.

Риски, принимаемые Группой через ее участников, не являющихся кредитными организациями, учитываются в рамках ВПОДК Группы и покрываются ее капиталом.

В этих целях Банк устанавливает подходы к определению потребности в капитале и управлению рисками, принимаемыми Группой через ее участников, не являющихся дочерними кредитными организациями. Отчетность о рисках Группы охватывает риски, принимаемые Группой через участников, не являющихся кредитными организациями.

При реализации ВПОДК, Группа руководствуется принципом пропорциональности, который заключается в том, что требования к степени реализации ВПОДК и системы управления рисками к участнику Группы зависят от характера и масштаба осуществляемых им операций, уровня и сочетания рисков.

Для обеспечения применения принципа пропорциональности, Банк классифицирует участников Группы с точки зрения сложности требований к внедрению ВПОДК.

Крупный Участник Группы со сложной структурой ведения бизнеса и большими объемами операций, подверженных рискам, разрабатывает ВПОДК в соответствии с групповыми стандартами.

Прочие участники, отчетные данные которых включаются в консолидированную отчетность не в полном объеме (пропорционально доле участия) или при несоблюдении критериев существенности признания данных для консолидации в соответствии с ВНД, а также осуществляющие преимущественно операции, подверженные низкому уровню риска, могут внедрять упрощенные подходы к ВПОДК, ограничиваясь минимальными требованиями локального регулятора.

5. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Банк как головная кредитная организация банковской группы раскрывает информацию о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств по форме раздела 1 и раздела 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» (далее - форма 0409808), установленной Указанием ЦБ РФ № 4927-У, в Приложении 1 к настоящей консолидированной информации.

Дополнительно на официальном сайте Банка раскрывается актуальная информация по форме раздела 4 формы 0409808 по адресу <https://www.homecredit.ru> в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей», подраздел «Инструменты капитала». Актуальная информация раздела 4 формы 0409808 подлежит раскрытию на сайте кредитной организации в отдельном разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» в соответствии с пунктом 2 Указания ЦБ РФ № 4481-У.

В таблице 1.2 приведено сопоставление данных консолидированного балансового отчета по форме отчетности 0409802 «Консолидированный балансовый отчет», установленной Указанием ЦБ РФ № 4927-У (далее - форма 0409802, консолидированный балансовый отчет), и элементов собственных средств (капитала) по форме раздела 1 формы 0409808 банковской группы.

Таблица 1.2

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	4 399 165	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	4 399 165	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	4 399 165
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	4 880 102
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	262 095 314	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	12 381 140	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	30, 32	12 381 140

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	1 242 557
2.2.1		X	-	субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	6 192 733	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 320 605	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	1 320 605	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 320 605
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	1 453 595	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	1 453 595	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	-	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты базового капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала"	16	7 098 500
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	622 641
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	309 672 540	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых"	40	-

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
				организаций"		
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-
8	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	36	47 289 646	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2.1	47 299 036
9	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период (с учетом переоценки финансовых активов, уменьшенных на отложенное налоговое обязательство, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки и прочих компонентов капитала)	29, 30, 31, 33	18 760 751	Прочие компоненты в составе капитала	3	12 239 059

Одной из основных целей Группы в области управления капиталом является соответствие уровня капитализации требованиям Банка России и стандартам Базель III. Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Группы.

С 1 января 2014 года российские банки рассчитывают нормативы достаточности капитала в соответствии со стандартами Базель III, согласно которому минимальный уровень достаточности базового капитала банковской группы (H20.1) должен составлять не менее 4.5%³, основного (H20.2) – 6% и общий норматив достаточности собственных средств (H20.0) – 8%.

В течение отчетного периода нормативы достаточности капитала каждого уровня Группы соответствовали законодательно установленным уровням.

Управление достаточностью капитала реализуется в Банке и в каждом участнике Группы, для которого существуют обязательные требования к достаточности капитала, устанавливаемые регулятором, или требования по риск-аппетиту в части достаточности капитала, утверждаемые СД Банка, а также в других участниках Группы, если это определено отдельным решением СД.

Плановая структура капитала Банка/Группы утверждается СД и является неотъемлемой частью стратегии управления рисками капиталом в рамках ВПОДК.

Капитал Группы по состоянию на 01.01.2020 составил 68 519 211 тыс. рублей. Таким образом, Банк/Группа на отчетную дату на 5.42% превышает установленное Банком России минимальное значение норматива достаточности капитала.

В составе источников капитала Группы преобладает основной капитал: на 01.01.2020 соотношение основного капитала (срока 45 формы 0409808, отчет об уровне достаточности капитала) и собственных средств (капитала) (срока 59 формы 0409808, отчет об уровне достаточности капитала) составляет 99.1%.

³ Здесь и далее под обозначением «%» понимаются единицы измерения, представленные в процентном измерении.

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

Существенных изменений по сравнению с предыдущим периодом и с начала отчетного года в информации о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Группе, включая изменений в подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности и в количественных данных, не было (за исключением корректировок по доходам и расходам будущих периодов - за счет изменения методологии учета с 01.01.2019, исключения⁴ остаточной стоимости субординированного займа - за счет согласованного с Банком России изменения срока его погашения, а также за счет привлечения нового субординированного займа в ноябре 2019 года).

Значимые риски Банка/Группы учитываются при расчете достаточности капитала (экономического капитала) через агрегирование показателей по отдельным рискам методом простого суммирования.

Оценка экономического капитала осуществляется через минимальные требования к достаточности капитала Банка/Группы с учетом показателя буфера капитала под стресс-тестирование, который определяется по результатам отчетов по стресс-тестированию.

Расчет регуляторного капитала производится на основании принципов Базеля III, в соответствии с Положением ЦБ РФ № 646-П и с учетом подходов, установленных Положением ЦБ РФ № 509-П. В отчетном периоде Банком в полной мере соблюдены положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Группы.

В соответствии с указанным положением капитал Банка подразделяется на следующие уровни: базовый капитал, добавочный капитал, дополнительный капитал. Сумма основного и дополнительного капитала составляют собственные средства (капитал) Банка.

Из капитала исключены вложения в нематериальные активы, а также косвенные вложения в источники капитала за счет денежных средств (в том числе за счет кредитных средств), предоставленных самим Банком.

тыс. руб.

Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	1 320 605
Косвенные вложения в источники капитала за счет денежных средств (в том числе за счет кредитных средств), предоставленных Банком	4 882 921
Прибыль от выгодной покупки	2 838 220
Итого	9 041 746

Банк как головная кредитная организация банковской группы рассчитывает и соблюдает согласно требованиям Банка России (на консолидированной основе) надбавки к нормативам достаточности капитала.

Минимально допустимое числовое значение надбавок определяется как сумма минимально допустимых числовых значений надбавки поддержания достаточности капитала, антициклической надбавки, а в случае, если Банк является системно значимым, надбавки за системную значимость. Соблюдение минимально допустимого числового значения надбавок обеспечивается за счет источников базового капитала в размере, превышающем величину, требуемую для соблюдения нормативов достаточности капитала банка, за исключением норматива финансового рычага (Н1.4).

Банк не вправе распределять прибыль (часть прибыли), в том числе выплачивать дивиденды своим акционерам (участникам), в случае если это приведет к несоблюдению Группой

⁴ По состоянию на 01.07.2019 субординированный займ погашен.

установленной (установленных) Банком России надбавки (надбавок) к нормативам достаточности собственных средств (капитала).

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

Из таблицы ниже видно, что на отчетную дату Группа имеет достаточный запас свободного капитала сверх установленного минимума по установленным надбавкам.

Наименование надбавки	Минимально допустимое числовое значение надбавки на отчетный год, в процентах от активов, взвешенных по риску	Фактическое числовое значение надбавки, покрываемое собственными средствами кредитной организации, за отчетный период, в процентах от активов, взвешенных по риску
1	2	3
Поддержания достаточности капитала	2.250	2.206
Антициклическая	-	-
За системную значимость	-	не установлена
ИТОГО	X	2.206
Фактическое значение суммы всех установленных надбавок	X	3.167

Таблица 1.3

Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки ⁵	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках		33 662 000	1, 2	15 872 904	
2	Средства в кредитных организациях		7 533 000	3	1 503 964	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		32 000	6	121 492	
3.1	производные финансовые инструменты		32 000	6	121 492	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные		-	6	-	

⁵ Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении не содержит нумерации строк и раскрывается в млн. руб.

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки 5	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
	для торговли					
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости		-	4.1.1, 4.2	12 091 596	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости		262 411 000	4.1.2	271 623 691	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		-	6.1.1, 6.2.1	-	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		24 332 000	5	24 331 797	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные		4 033 000	11	1 867 622	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы		1 986 000	12, 13	3 682 414	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		330 000	4.2	329 671	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы		311 000	7	14 257	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:		2 772 000	10	1 320 605	
12.1	деловая репутация (гудвил)		-	10.1	-	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		2 772 000	10.2	1 320 605	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		-	10.3	-	
13	Основные средства и материальные запасы		6 445 000	9	4 872 128	
14	Всего активов		343 847 000	14	337 632 141	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков		-	15.1,	-	

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки ⁵	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
				15.2		
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости		20 732 000	15.3	16 038 322	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости		217 542 000	15.4, 15.5	205 809 212	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		-	16	-	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		456 000	16	541 049	
19.1	производные финансовые инструменты		456 000	16	541 049	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		-	16	-	
20	Выпущенные долговые обязательства		11 536 000	15.6, 16.4	27 325 591	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства		8 070 000	18, 19	4 783 236	
22	Налоговые обязательства, в том числе:		109 000	17	301 041	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)		-	17.2	-	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		-	17.3	-	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		-	17.4	-	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)		-	15	12 381 140	
24	Резервы на возможные потери		-	20	2 988	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		-	19.1	-	

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки ⁵	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
26	Всего обязательств		258 445 000	21	267 182 579	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:		4 406 000	22, 23	4 399 165	
27.1	базовый капитал		4 406 000	22.1, 23	4 399 165	
27.2	добавочный капитал		-	22.2	-	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)		59 935 000	33	67 908 768	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала		21 061 000	25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	- 1 858 371	
30	Всего источников собственных средств		85 402 000	(35 - 34)	70 449 562	

Данные отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета не имеют существенных различий, за исключением тех, которые связаны с различиями в учетной политике по МСФО и внутренним положением об учетной политике и о порядке составления консолидированной отчетности, необходимой Банку России для осуществления надзора за банковской группой ООО «ХКФ Банк».

К ключевым различиям в таблице 1.3 между консолидированной финансовой отчетностью и консолидированным балансом, представляемым в целях надзора, можно отнести классификацию в консолидированной финансовой отчетности привлеченного субординированного займа в качестве компоненты капитала по статье 29, отнесение требований и обязательств финансовых организаций в состав соответствующих статей, учитывающих средства кредитных организаций, а также учет дебиторской задолженности (сделки обратного РЕПО с центральным контрагентом) в как средств, приравненных к эквивалентам денежных средств.

Банк как головная кредитная организация банковской группы, раскрывает также следующую информацию о сопоставлении данных отчета о финансовом положении банковской группы, раскрываемого в составе консолидированной финансовой отчетности банковской группы, подлежащей раскрытию в соответствии с Указание ЦБ РФ № 4645-У (далее - отчет о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности), со сведениями из консолидированного балансового отчета.

Согласно Федеральному закону № 208-ФЗ Группа включает следующих участников для составления консолидированной финансовой отчетности банковской группы (далее - периметр бухгалтерской консолидации):

- ДБ АО «Банк Хоум Кредит»;

- Евразия Страктчерд Финанс № 3 Б.В⁶;
- ООО «Финансовые инновации»;
- Евразия Кэпитал С.А.;
- Евразия Страктчерд Финанс № 4 Б.В⁷;
- ООО «Эквифакс Кредит Сервисиз».

Согласно Положению ЦБ РФ № 462-П Группа включает следующих участников в консолидированную отчетность банковской группы (далее - периметр регуляторной консолидации, консолидированная отчетность банковской группы, представляемая в целях надзора):

- ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (крупный участник Группы);
- Евразия Кэпитал С.А. (прочий участник Группы);
- Евразия Страктчерд Финанс № 3 Б.В (прочий участник Группы).

Наименование	Статус участника Группы	Признак включения в периметр бухгалтерской консолидации ⁸	Признак включения в периметр регуляторной консолидации	Общая балансовая стоимость активов (тыс. руб.) ⁹	Информация об источниках собственных средств (тыс. руб.)	Описание основных видов его деятельности
ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (крупный участник Группы, дочерняя кредитная организация-нерезидент, далее - Участник)	Дочерняя компания-кредитная организация	да	да	70 772 759	12 882 870	Банк
Евразия Кэпитал С.А. (прочий участник)	Структурированная компания	нет	да	12 545 792	2 156	Компания специального назначения
ООО «Эквифакс Кредит Сервисиз» (прочий участник)	Зависимая компания-юридическое лицо	нет	нет	1 959 830	1 471 360	Деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов
ООО «Финансовые инновации» (прочий участник)	Дочерняя компания - юридическое лицо	нет	нет	1 366	1 305	Деятельность в области права
Евразия Страктчерд Финанс № 3 Б.В (прочий участник Группы, юридическое лицо-нерезидент, компания специального назначения, созданная Банком для содействия в выпуске долговых ценных бумаг)	Структурированная компания	да	да	-	-	Компания специального назначения

⁶ По состоянию на дату публикации Отчета компания находится в стадии ликвидации, в реестр подан ликвидационный баланс.

⁷ По состоянию на дату публикации Отчета компания ликвидирована.

⁸ С учетом критериев существенности для включения данных участников.

⁹ Информация по структурированным компаниям-нерезидентам (прочим участникам) приведена по отчетности, имеющейся в Банке на дату составления настоящего Отчета.

Евразия Стратчед Финанс № 4 Б.В. (прочий участник)	Структурированная компания	нет	нет	-	-	Компания специального назначения
---	-------------------------------	-----	-----	---	---	--

Все юридические лица, включенные в периметр регуляторной консолидации, также включены в периметр бухгалтерской консолидации.

Отчетные данные юридических лиц - участников банковской группы, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы и в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в целях надзора, консолидируются методом полной консолидации.

6. Информация о системе управления рисками

Информация о системе управления рисками, в том числе о стратегии управления рисками и капиталом Банка/Группы и другие аспекты, раскрываются Банком как головной кредитной организацией в отчетности на консолидированной основе на ежегодной основе.

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

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

Стратегия управления рисками и капиталом в Группе ООО «ХКФ Банк» (далее - Стратегия) определяет основные принципы, в соответствии с которыми ООО «ХКФ Банк» (далее - Банк) и участники банковской Группы (далее – участники) формируют систему идентификации, оценки, контроля и управления рисками и капиталом, соответствующую характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Стратегия утверждена Советом директоров Банка и не реже одного раза в год рассматривается вопрос о необходимости внесения в нее изменений, а также в утвержденные процедуры управления капиталом и основными значимыми рисками. Действующая по состоянию на отчетную дату Стратегия утверждена решением Совета директоров Банка (Протокол СД № 823 от 27.12.2019 г.)

На основании положений Стратегии Банк/Группа реализуют комплекс взаимосвязанных мер и процедур, направленных на:

- предупреждение или минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку/Группе в результате воздействия значимых и/или иных рисков банковской деятельности;

- оценку достаточности капитала Банка/Группы для покрытия значимых и новых видов рисков, появление которых возможно при реализации бизнес-плана (стратегии развития) Банка/Группы и участника Группы (далее Бизнес-план);

- планирование капитала, исходя из всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса Банка/Группы и/или участника Группы, предусмотренных их стратегиями развития, требованиями Банка России к достаточности собственных средств, как Банка, так и Группы в целом, а также требований государственных органов стран присутствия участников Группы.

Основная цель Стратегии состоит в защите интересов участников (акционеров) и клиентов Группы путем обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующего характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых Банком/Группой рисков.

Положения Стратегии являются основой для организации работы по управлению рисками и достаточностью капитала в Банке/Группе и участниках Группы, в том числе для разработки других ВНД Банка и участников Группы.

Стратегия является ключевым документом системы управления рисками и капиталом, как на уровне Банка, так и на уровне Группы и определяет ее идеологию и основные процедуры, а также является частью общей системы корпоративного управления Группы и направлена на обеспечение устойчивого развития Группы/Банка и участников Группы в рамках реализации стратегий их развития (бизнес-планов).

Основные задачи Стратегии:

- обеспечение своевременной идентификации значимых и/или иных рисков;
- обеспечение единого понимания рисков на уровне Группы;
- осуществление стратегического планирования с учетом уровня принимаемых рисков;
- оценка и управление значимыми и/или иными рисками, формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска;
- определение планового уровня капитала и текущей потребности в капитале;
- оценка достаточности капитала и его распределение по видам значимых рисков;
- тестирование устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам риска;
- контроль за объемами значимых и/или иных рисков, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и ограничений;
- определение процедур внутреннего контроля за системой управления рисками и капиталом, как на уровне Банка, так и на уровне Группы и в разрезе участников Группы;
- информирование органов управления Банка о значимых рисках и достаточности капитала.

Система управления рисками и капиталом является неотъемлемой частью принятия решений, необходимых для эффективной деятельности как Банка, так и Группы, а также в процессе планирования их дальнейшего развития.

При разработке Стратегии Банк руководствуется подходом, обеспечивающим непрерывность деятельности в долгосрочной перспективе. Финансовая устойчивость Банка/Группы обеспечивается посредством своевременного выявления потенциальных рисков и подтверждения значимости ранее выявленных рисков, а также эффективного управления рисками и капиталом на их покрытие.

Органы управления Банка на регулярной основе рассматривают информацию об уровне принятых рисков и фактов нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.

Стратегия разработана с учетом требований Федеральных законов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также мировой практики в области управления рисками и капиталом, учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и Европейского союза, соответствует Стандарту III СРО НФА Система управления рисками.

В рамках системы внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) Банк, в том числе как головная кредитная организация (далее – ГКО) Группы, должен:

- идентифицировать риски, которые присущи деятельности Банка/Группы, в том числе потенциальные риски, и из них выделять значимые для Банка/Группы риски;
- оценивать все значимые риски;
- устанавливать методы и процедуры управления значимыми рисками;
- определять плановый (целевой) уровень капитала и текущую потребность Банка/Группы в капитале;
- устанавливать методы определения величины требований к капиталу как в отношении каждого значимого риска, а также на основе агрегированных оценок значимых рисков;
- определять процедуру распределения капитала по видам значимых рисков через систему лимитов;

- устанавливать систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдения лимитов по рискам;
- обеспечивать выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка/Группы, а также централизованный контроль за совокупным объемом риска, принятого Банком/Группой;
- устанавливать систему отчетности;
- определять процедуры внутреннего контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью;
- разрабатывать внутренние документы ВПОДК.

Цикл ВПОДК с формированием итогового отчета выполняется один раз в год и включает: расчет экономического капитала, необходимого для покрытия всех значимых рисков, проверку функционирования управления значимыми рисками, оценку вовлеченности Правления и СД в процессы управления рисками Банка/Группы, оценку достаточности и эффективности системы внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

Результаты ВПОДК используются Правлением и СД для определения соответствия уровня принятых рисков установленным лимитам риск-аппетита, а также при стратегическом планировании. Результаты ВПОДК являются одним из источников при принятии управленческих решений Правлением, ПП и СД Банка. Результаты ВПОДК используются при принятии решений об изменении структуры и/или размера капитала Банка/Группы.

В многоуровневую структуру органов управления рисками и капиталом включены:

- Общее собрание участников Банка;
- Совет Директор Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Комитеты Банка;
- Блок управления рисками/Директор по управлению рисками;
- Финансовый блок/Финансовый Директор;
- Прочие подразделения.

Общее собрание участников Банка:

- вносит изменение в Устав Банка, в том числе и изменение размера уставного капитала Банка;
- одобряет сделки, в случае и порядке, которые определены в Уставе Банка и законодательством РФ.

Совет Директоров Банка:

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка/Группы;
- утверждает риск-аппетиты и целевые уровни риска Банка/Группы;
- утверждает и контролирует порядки управления наиболее значимыми для Банка/Группы рисками и капиталом Банка/Группы;
- утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и модели количественной оценки рисков;
- утверждает процедуры стресс-тестирования и рассматривает результаты стресс-тестирования Банка/Группы;
- рассматривает отчетность по ВПОДК и проводит оценку на основе отчетов соблюдения стратегии и порядков управления рисками и капиталом;
- рассматривает эффективность внутреннего контроля и обсуждает вопросы организации контроля системы управления рисками и меры по повышению ее эффективности;
- принимает меры, обеспечивающие оперативное выполнение рекомендаций и замечаний по устранению недостатков системы управления рисками.

Правление Банка/Председатель Правления Банка:

- обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии управления рисками и капиталом Банка/Группы;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- принимает решения о создании других подразделений по управлению рисками и капиталом Банка/Группы, утверждает положения о них, наделяет необходимыми полномочиями.

В Банке и Группе созданы постоянно действующие комитеты. Функции и состав комитетов определены в Стратегии.

Подразделением, координирующим функционирование системы управления рисками, является БУР, которое находится в подчинении у Директора по управлению рисками (далее – ДБУР).

ДБУР является независимым должностным лицом Банка, не входящим ни в одно подразделение Банка. ДБУР функционально подчинен и подотчетен ПП. ДБУР должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным Указанием ЦБ РФ № 4662-У. В обязанности ДБУР по управлению рисками входит общее управление рисками.

БУР обладает независимостью от подразделений, принимающих и/или несущих риск. Для целей обеспечения интегрированного управления рисками в рамках Группы БУР учитывает требования локальных регуляторов в странах присутствия участников Группы. БУР разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка/Группы, обеспечивает ее соответствие требованиям законодательства Российской Федерации, требованиям и рекомендациям Банка России, настоящей Стратегии и других ВНД Банка:

- организует процесс идентификации и оценки значимых и/или иных рисков;
- формирует отчетность ВПОДК;
- формирует предложения по значениям лимитов риск-аппетита и целевых показателей риска Банка/Группы;
- проводит стресс-тестирование;
- информирует об уровне принимаемых рисков руководство Банка, комитеты, руководство подразделений, которые осуществляют операции (сделки)¹⁰;
- консолидирует информацию о рисках как на уровне Банка, так и Группы для целей раскрытия;
- согласовывает ВНД Банка/Группы и участника Группы, регламентирующих ВПОДК (в том числе, ДБУР подписывает двусторонний акт согласования ВНД участников Группы).

Участники Группы:

- организуют процесс управления рисками и оценки достаточности капитала в соответствии с принципами, определенными настоящей Стратегией, групповыми стандартами и с учетом требований локальных регуляторов стран присутствия;
- предоставляют необходимую информацию для интегрированного управления рисками.

Функция управления рисками в участниках Группы организована и действует в соответствии с требованиями локальных регуляторов и подходами к организации управления рисками, определенными в Группе, и с учетом организационной структуры участников Группы.

Финансовый блок:

- формирует отчетность о капитале Банка/Группы, выполнении обязательных нормативов, осуществляет бизнес-планирование с учетом лимитов и ограничений, установленных риск-аппетитами и целевыми уровнями риска;
- консолидирует финансовую отчетность по Банку/Группе для регуляторной отчетности;

¹⁰ Любым уместным способом, в том числе посредством корпоративной почты.

- организует процессы управления капиталом, достаточностью капитала в Банке/Группе.

Все подразделения и сотрудники Банка и Участников в рамках Стратегии реализуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определёнными Стратегией и ВНД Банка и Участников, регламентирующих ВПОДК.

Порядки управления и контроля, методы оценки рисков, процедуры стресс-тестирования, подходы к определению потребности в капитале и иные отдельные ВНД, регламентирующие управление рисками и капиталом, применяемые участниками в рамках ВПОДК, должны быть согласованы в письменной форме с Банком.

Полномочия подразделений распределены таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения. Банк как головная кредитная организация Группы обеспечивает данное распределение между структурными подразделениями Банка и участников Группы.

Подразделением, координирующим функционирование системы управления рисками, является Блок управления рисками, которое находится в подчинении у Директора по управлению рисками.

Порядки управления и контроля, методы оценки рисков, процедуры стресс-тестирования, подходы к определению потребности в капитале и иные отдельные ВНД, регламентирующие управление рисками и капиталом, применяемые Участниками в рамках ВПОДК, согласованы в письменной форме с Банком.

Банк идентифицирует риски, которые присущи, как только ему, так и Группе в целом, в том числе потенциальные риски, и выделяет из них значимые на основе разработанной, утвержденной и применяемой на постоянной основе методике определения значимых рисков не реже одного раза в год.

По состоянию на отчетную дату в качестве значимых для Банка и Группы признаны следующие виды рисков.

Карта рисков (определение значимых рисков) Банка/Группы

№ п/п	Наименование риска	Детализация рисков (по источникам риска)	Нормативный подход	Количественный подход, отличный от нормативного подхода	Качественный подход	Признание риска значимым/незначимым
1	Кредитный риск (КР)	по потребительским кредитам	да	-	-	да
		по корпоративному портфелю	да	-	-	да
		по операциям на денежном и финансовых рынках (кредитный риск контрагента)	да	-	-	да
		риск концентрации (в части кр.риска)	да	-	-	да
		страновой риск	-	да	-	нет
	остаточный кредитный риск	-	да	-	нет	
2	Рыночный риск (РР)	валютный риск	да	-	-	да
		фондовый риск	да	-	-	нет
		процентный риск торговой книги	да	-	-	да
3	Процентный риск банковской книги (ПРБК)	-	да	-	-	да
4	Риск ликвидности (РЛ)	риск физической ликвидности	да	-	-	да
		риск нормативной ликвидности	да	-	-	да
		риск структурной ликвидности (концентрации)	да	-	-	да
5	Операционный риск (ОР)	операционный риск	да	-	-	да
		включая компоненты правового риска, регуляторного, риска деловой	да	-	-	да

		репутации в базе ОР (ПБК**)				
6	Риск потери деловой репутации (РПДР)	-	-	-	да	нет
7	Регуляторный риск (РЕГР)	-	-	-	да	нет
8	Бизнес-риск (БР)	-	-	-	да	нет

* «да» - используется данный подход.

** плановый буфер капитала

Признание риска значимым влечет за собой обязательность формирования системы управления данным риском.

Риски, которые невозможно оценить количественным методом, могут признаваться значимыми на основе профессионального суждения ответственных сотрудников с последующим утверждением их оценки органами управления Банка/Директором по управлению рисками.

Банк признает риски значимыми по умолчанию, в случае если по ним Банк России/локальный регулятор участника Группы устанавливает нормативы для кредитных организаций и если данные риски учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала. Риски, признанные значимыми по умолчанию, не подлежат ежегодной оценке. Оценка значимости других рисков осуществляется на основе сопоставления максимальных потерь от реализации риска с экономическим капиталом Банка, Группы и/или участника Группы.

Значимые риски делятся на значимые на локальном уровне и значимые на уровне Группы. Риск может быть признан значимым для участника Группы, но не значимым для Группы в целом. При оценке значимости рисков участники Группы руководствуются принятыми в Группе стандартами с учетом требований локальных регуляторов.

Участники Группы могут проводить оценку значимых рисков на локальном уровне самостоятельно на основе разработанной методики определения значимых рисков в Группе ООО «ХКФ Банк» с учетом требований локальных регуляторов.

Система управления риском, признанным значимым для Группы, охватывает всех участников Группы, где данный риск признается значимым. В случае если вид риска признан значимым только на уровне участника Группы, создается локальная система управления данным риском. В этом случае участник Группы самостоятельно определяет подходы к управлению риском, устанавливает и контролирует лимиты риска и целевые уровни, контролирует эффективность управления данным риском в соответствии положениями Стратегии и/или внутренним положением участника Группы.

Детальная информация по управлению значимыми рисками изложена во ВНД Банка «Политика по управлению значимыми рисками в Группе ООО «ХКФ Банк», а также в отдельных Положениях Банка/Группы и/или участника Группы, которые определяют процедуры и порядки по управлению и контролю значимыми рисками.

Идентификация рисков и оценка их значимости проводится не реже чем один раз в год.

При существенном изменении внешней и/или внутренней среды Банка/Группы, влияющих на портфель рисков, в том числе выход Банка/участника Группы на новые рынки или внедрение новых продуктов, не предусмотренных бизнес-планами Банка/Группы, производится внеплановая идентификация и оценка значимости рисков.

Банк для планирования уровня рисков, устанавливает целевые уровни риска, которые подразделяются на показатели, учитывающие уровень потерь от реализации рисков в стандартных условиях, и показатели, учитывающие уровень потерь от реализации рисков в стрессовых условиях. Банк определяет целевые уровни рисков, систему лимитов на уровне Банка/Группы и для каждого участника Группы.

Планирование уровня подверженности рискам Банка/Группы и участников Группы осуществляется в процессе планирования не реже чем раз в год.

Банк осуществляет управление совокупным (агрегированным) уровнем рисков путем:

- расчета показателей, характеризующих консолидированный уровень совокупного риска на основе оценок рисков, с учетом взаимосвязанности рисков между собой (при необходимости);
- оценки отклонения уровня рисков от значений, установленных бюджетом Банка/Группы;
- оценки степени соответствия уровня рисков утвержденному риск-аппетиту Банка/ Группы;
- принятия решения об установлении/изменении лимитов, либо иных решений, направленных на оптимизацию уровня рисков как на уровне Банка, так и на уровне Группы.
- Банк осуществляет контроль за объемами значимых для Банка/Группы и участника Группы рисков и агрегированным уровнем рисков на постоянной основе.

Для обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, Банк определяет показатели риск-аппетита как на уровне Банка, так и на групповом уровне.

Риск-аппетиты определяются как на уровне Банка/Группы, участников Группы, так и в разрезе отдельных направлений деятельности.

Банк/Группа, участники Группы используют качественные и количественные показатели риск-аппетита.

Качественные показатели риск-аппетита применяются для видов рисков, количественная оценка которых затруднена либо невозможна, но которые при этом являются значимыми. Уровень таких видов риска определяется на основании профессионального суждения ответственных сотрудников БУР/подразделений, осуществляющих управление и контроль за рисками участников Группы, и оценивается по вероятности наступления рискового события и величины возможного негативного воздействия рискового события. На основании комбинации этих показателей присваивается уровень: низкий, средний, высокий, очень высокий.

Показатели риск-аппетита устанавливаются на горизонте стратегического планирования.

Не реже одного раза в год СД Банка рассматривает вопрос о необходимости изменения риск-аппетитов. Отдельные лимиты риск-аппетита могут быть скорректированы в течение финансового года при изменении экономической ситуации и/или изменений требований Банка России к кредитным организациям (изменение значений существующих нормативов, методики их расчета и/или введение новых).

Риск-аппетиты устанавливаются в отношении всех значимых рисков Банка/Группы и участника Группы, утверждаются решением СД и являются неотъемлемой частью Стратегии.

Процесс управления структурой и достаточностью капитала Банка/Группы является централизованным.

Финансовый Блок является подразделением, ответственным за организацию управлением достаточностью капитала в Банке/Группе. В целях реализации эффективного процесса управления структурой и достаточностью капитала Финансовый Блок разрабатывает необходимые процедуры, регламенты взаимодействия подразделений, методики и групповые стандарты, а также контролирует организацию процесса в участниках Группы.

Управление достаточностью капитала также реализуется в каждом участнике Группы, для которого существуют обязательные требования к достаточности капитала, устанавливаемые локальным регулятором, или требования по риск-аппетиту в части достаточности капитала.

На основе показателей, характеризующих риск-аппетит, определяются и утверждаются СД по Банку/Группе и участникам Группы:

- плановый уровень капитала;
- плановая структура капитала, источники его формирования (в том числе дополнительные источники капитала);
- плановый уровень достаточности капитала;

- целевые уровни рисков, целевая структура рисков.

Плановые уровни капитала и достаточности капитала определяются с учетом следующих факторов:

- оценки текущих потребностей в капитале, необходимых для покрытия значимых рисков;
- оценки возможной будущей потребности в дополнительном капитале за счет:
- ориентиров развития бизнеса Банка/Группы и/или участника Группы;
- плановых уровней рисков и целевой структуры рисков.
- в рамках определения плановых уровней капитала учитываются также источники привлечения дополнительного капитала (при выявлении такой необходимости);
- рыночной конъюнктуры.

Для оценки текущих потребностей в капитале для покрытия значимых рисков разработана, утверждена и применяется на постоянной основе методика определения совокупного объема необходимого капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков и величины требований к капиталу в отношении значимых рисков в Группе ООО «ХКФ Банк».

Определение потребности к капиталу в отношении значимых рисков осуществляется на основе приведенной ниже методики.

№ п/п	Наименование значимого риска	Методика расчета капитала по риску
1	Кредитный риск	Оценка величины кредитного риска, включая потребность в капитале, осуществляется на основе методов, установленных Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П, Инструкцией Банка России № 180-И.
2	Рыночный риск	<u>Процентный риск банковской книги:</u> Капитал, необходимый для покрытия возможного негативного влияния на капитал сценария - параллельного сдвига кривой базовых процентных ставок на +200 b.p. с учетом расчетных данным формы отчетности 0409127. <u>Процентный риск торговой книги, валютный риск:</u> Оценка величины процентного риска торговой книги, включая потребность в капитале, осуществляется на основе методов, установленных Положением Банка России № 511-П и Инструкцией № 180-И.
4	Операционный риск	Оценка величины операционного риска, включая потребность в капитале Банка, осуществляется на основе методов, установленных Положением Банка России № 652-П и Инструкцией № 180-И. В соответствии с данным подходом размер требования к капиталу определяется один раз в год исходя из среднего объема ежегодных процентных и непроцентных доходов Банка/Группы за предыдущие 3 года (на основе отчетных данных).
5	Риск ликвидности	Потребность в капитале рассчитывается по методу сценарного анализа как величина возможных затрат (потерь) на поддержание/восстановление ликвидности в случае реализации консервативного сценария стресс-тестирования в соответствии с утвержденными в ВНД сценариями (Процедуры стресс-тестирования в Группе ООО «ХКФ Банк»).
6	Риск концентрации	Для целей расчета требований к капиталу для покрытия риска концентрации применяются внутренние модели, связанные с анализом установленных показателей риска концентрации. Потребность в капитале рассчитывается по методу сценарного анализа как величина возможных затрат (потерь) в случае реализации сценария стресс-тестирования в соответствии с утвержденными в ВНД сценариями (Процедуры стресс-тестирования в Группе ООО «ХКФ Банк»), умноженных на коэффициент 0.5.
5	Качественные и прочие риски	Выделение капитала под риски (плановый буфер капитала, далее - ПБК), в том числе с учетом следующего. ПБК рассчитывается по результатам ежегодной оценки качественных значимых рисков на основе их качественной оценки по уровням (низкий, средний, высокий, очень высокий) с последующим распределением по шкале в % от регуляторного капитала. В случае если Банком в качестве значимых на следующий финансовый год не определены иные качественные виды рисков, Банк вправе использовать минимальное значение ПБК (1.5% от величины регуляторного капитала).

В рамках управления капиталом Банка/Группы/участника Группы капитал разделяется как по уровням, так и по источникам.

При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк/Группа исходит из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых

рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющихся источников его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка/участника Группы, установленных стратегией развития Банка/Группы.

В случае экстраординарных событий (реализация стресс-сценариев) и срабатывания кризисных индикаторов, утвержденных Планом восстановления финансовой устойчивости, Банк действует в соответствии с установленными планом мероприятиями.

В целях оценки достаточности совокупного объема необходимого Группе капитала (на основе агрегирования оценок значимых рисков) Банк проводит его сравнение с имеющимся в распоряжении Группы капиталом (Положение ЦБ РФ № 509-П), через сравнение нормативных показателей достаточности капитала (Н20.1, Н20.2, Н20.0), установленных Банком России, и расчетных показателей достаточности капитала с учетом всех значимых рисков. Размер совокупного объема необходимого Группе капитала при этом должен позволять соблюдать обязательные нормативы, установленные Банком России в Положении ЦБ РФ № 509-П.

Для осуществления контроля за достаточностью капитала устанавливаются процедуры распределения капитала через систему лимитов.

Банк как головная организация осуществляет контроль за соблюдением участниками Группы выделенных им лимитов и за соблюдением лимитов, установленных на уровне Банка, структурными подразделениями. Для этого установлена система показателей, свидетельствующих о степени использования структурными подразделениями и участниками Группы выделенных им лимитов (сигнальные значения), которые утверждаются СД на уровне Банка/Группы и участников Группы.

Управление сигнальными значениями реализуется через следующие мероприятия: снижение уровня принятого риска; перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между структурными подразделениями; увеличение капитала (в том числе за счет дополнительных источников).

Утверждение перечня возможных корректирующих мероприятий осуществляется Банком/участником Группы не реже одного раза в год.

Управление достаточностью капитала Банка/Группы реализуется через следующие механизмы:

- бизнес-планирование и планирование по управлению достаточностью капитала на срок в 3 (три) года с ежегодным обновлением показателей (в рамках Бизнес - плана);
- планирование дивидендов (в рамках бюджета);
- формирование системы лимитов для показателей достаточности капитала;
- формирование плана по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации (План восстановления финансовой устойчивости).

В состав источников имеющегося в распоряжении Банка/Группы капитала включаются исключительно те источники капитала, что определены Положением ЦБ РФ № 646-П и Положением ЦБ РФ № 509-П соответственно, так как у Банка/Группы отсутствуют иные дополнительные источники, такие как нереализованные доходы (скорректированные на нереализованные расходы) в части активов (обязательств), отражаемых в бухгалтерском учете не по справедливой стоимости, планируемые доходы.

Банк проводит стресс-тестирование как в разрезе отдельных рисков, так и агрегировано. Процедуры стресс-тестирования отражаются в утвержденном СД ВНД. Данные процедуры Банк распространяет как на Банк, так и Группу в целом и на отдельных участников Группы. Участники Группы самостоятельно разрабатывают и согласовывают в письменном виде с Банком ВНД по стресс-тестированию, учитывающие специфику проводимых операций и их организационную структуру, а также с учетом сценариев стресс-тестирования, указанных в процедурах стресс-тестирования в Группе ООО «ХКФ Банк».

В обязательном порядке проводится стресс-тестирование по следующим значимым рискам: кредитному (включая кредитный риск контрагента), процентному, валютному, риску ликвидности, риску концентрации и операционному риску.

Стресс-тестирование значимых рисков осуществляется не реже одного раза в год.

Основная задача стресс-тестирования – проверка возможности поддержания необходимого уровня достаточности капитала и уровня ликвидности Банка/Группы в условиях стрессовой ситуации.

Стресс-тестирование выполняется на основе собственных сценариев на уровне Банка/Группы и/или участника Группы а также сценариев, рекомендуемых Банком России.

Результаты стресс-тестирования доводятся до СД, ПП, Правления Банка и используются ими в процессе управления рисками и определения потребности в капитале.

Методы управления рисками и достаточностью капитала постоянно совершенствуются: процедуры, технологии и информационные системы улучшаются с учетом поставленных стратегических задач, изменений во внешней и внутренней среде, а также нововведений в международной практике.

Методы управления рисками, которые могут применяться Банком/Группой, делятся на следующие две основные категории:

- количественный метод оценки;
- качественный метод оценки.

Модели количественной оценки рисков Банка/Группы, используемые в рамках ВПОДК, ежегодно проходят процедуру валидации в случае, если достаточность капитала и оценка значимых рисков осуществляется на основе подходов, отличных от стандартизированных (нормативных).

Методы регулирования риска:

- прогнозирование;
- ограничение:
 - лимитирование риска - включает в себя соблюдение внутренних и внешних лимитов, в том числе установленных регуляторами обязательных нормативов;
 - диверсификация – подход, направленный на минимизацию рисков, за счет распределения активов и пассивов между различными отраслями, видами финансовых инструментов и т.д.
- перенос рисков:
 - хеджирование риска - может быть полным и неполным, при неполном хеджировании за счет действия базисного риска (неполное совпадение сроков, базового актива и т.д.) обеспечивается лишь частичный перенос риска;
 - покрытие – залог, гарантия, поручительство и иные формы обеспечения;
 - страхование;
 - кооперация - привлечение внешней экспертизы для снижения риска.
- финансирование и прайсирование рисков:
 - бюджетирование – установление целевого показателя риска, коммуникация этого показателя внутри Банка/Группы;
 - резервирование – формирование резерва на возможные потери (например, по ссудам), формирование резервов ликвидности;
 - ценообразование с учетом рисков;
 - система оценки эффективности деятельности и мотивации с учетом уровня рисков.
- избегание риска – отказ от деятельности, связанной с неприемлемым для Банка/Группы уровнем риска. Исключает одновременное применение иных методов регулирования риска по причине отказа от объекта СУР, с которым связан риск.
- принятие риска – метод пассивного регулирования риска, предлагающий сознательный отказ от уменьшения риска без отказа от соответствующих видов операций и/или

деятельности и/или структуры активов и пассивов Банка/Группы. Исключает одновременное применение иных методов регулирования риска по причине классификации последствий реализации риска и вероятности его наступления в качестве полностью приемлемых для Банка/Группы, а значит не требующих активного регулирования риска.

- стресс-тестирование - оценка показателей риска, активов и пассивов Банка/Группы в пессимистических сценариях.

Банк имеет право ограничиваться использованием тех методов управления рисками, которые на текущем этапе развития Банка/Группы, по мнению должностных лиц, ответственных за оценку соответствующих рисков, наиболее соответствуют уровню развития продуктов, операций, технологий в Банке/Группе, с учетом его деятельности и риск-профиля.

В соответствии с требованиями Банка России формирование отчетности по ВПОДК осуществляется как на уровне Банка, так и на уровне Группы. Банком организован процесс сбора, проверки и консолидации данных от структурных подразделений Банка и участников Группы для проведения расчета требований к капиталу, показателей ликвидности и других показателей рисков.

При формировании отчетности Банк фокусируется на максимизации экономичности системы отчетности, обеспечивая наличие всей необходимой информации, отвечающей требованиям регулятора и позволяющей принимать управленческие решения.

В рамках системы управления рисками и капиталом в Банке/Группе существует система отчетности. Порядок и периодичность предоставления данной отчетности СД, Правлению Банка, и ПП Банка, комитетам Банка, Директору по управлению рисками определены в Стратегии.

Сроки рассмотрения отчетности СД, Правлению Банка, и ПП Банка, комитетам Банка, ДБУР соотносятся с рекомендуемыми регулятором на уровне Банка/Группы с учетом выполнения основной цели ВПОДК, то есть повышения ответственности органов управления Банка за состояние СУР за счет их своевременного информирования об уровне принятых рисков и достаточности капитала. При этом предельные сроки рассмотрения отчетности обеспечивают необходимую оперативность выявления нарушений ключевых показателей и своевременность принятия мер по их устранению.

Порядок и периодичность предоставления отчетности по рискам органам управления и заинтересованным лицам определены в Стратегии. Информирование об уровне рисков и требования по срокам предоставления отчетности Банка/Группы представлены ниже.

	По мере достижения	Ежедневно	Ежемесячно	Ежеквартально	Ежегодно
Отчет о результатах выполнения ВПОДК					Правление, СД
Результаты стресс-тестирования					ДБУР, ALCO, СД, Правление
Отчет о значимых рисках		ДБУР	ALCO, Правление	СД	
Отчет о выполнении обязательных нормативов		ДБУР	ALCO, Правление	СД	
Отчет о размере капитала		ДБУР	ALCO, Правление	СД	
Отчет о результатах оценки достаточности капитала		ДБУР	ALCO, Правление	СД	
Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов	ДБУР, ALCO, Правление, СД	ДБУР			
Информация УВА о недостатках в функционировании СУР и действиях, принятых для их устранения					Правление, СД

СД, ПП, Правление Банка используют полученную информацию, как в текущей деятельности Банка, так и в ходе разработки стратегии его развития, при принятии решения об изменении структуры и размера капитала, а также, в случае необходимости снижения уровня рисков, принимают решения о принятии следующих мер:

- ограничить новые выдачи/продукты/покупку финансовых инструментов;
- ввести сокращение лимитов по заемщикам/контрагентам с высоким уровнем риска;
- рассмотреть возможность продажи/замещения активов, подверженных риску;
- иные мероприятия.

СД, Правление и ПП осуществляют периодический контроль за системой ВПОДК и ее эффективностью посредством изучения предоставляемой отчетности и результатов аудита процедур ВПОДК.

Аудит системы ВПОДК как на уровне Банка/Группы и/или участника Группы осуществляется УВА не реже чем один раз в год.

С целью проведения аудита системы ВПОДК и/или оценки эффективности управления рисками и капиталом может быть привлечен внешний аудитор.

Стратегия подлежит пересмотру по мере изменения требований регулирующих органов и появления новых эффективных методов и инструментов управления рисками в соответствии с лучшей международной банковской практикой.

Внесение изменений в Стратегию и/или в другие ВНД по ВПОДК предусмотрено в рамках заседаний СД, Правления, Комитетов при рассмотрении отчетности по ВПОДК.

Стратегия имеет приоритет над всеми ВНД и распорядительными документами, принимаемыми исполнительными органами управления в части, регламентирующей ВПОДК. Стратегия является документом прямого действия, применяется на постоянной основе и подлежит обязательному соблюдению всеми сотрудниками Банка/участника Группы. Все подразделения и работники Банка/участника Группы обязаны руководствоваться положениями Стратегии при осуществлении своей деятельности.

В течение отчетного периода Банком/Группой были в полной мере соблюдены положения Стратегии.

По состоянию на отчетную дату Банком/Группой были актуализированы ВНД в части контроля и управления рисками и капиталом с учетом внесенных изменений в нормативные документы Банка России.

Существенных изменений значений основных показателей деятельности Банка/Группы за отчетный период не было, за исключением связанных с выполнением плановых показателей Группы в рамках утвержденной стратегии развития.

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

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

- Инструкция ЦБ РФ № 180-И, включающая в себя методику расчета кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, методику расчета кредитного риска по ПФИ, порядок расчета норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) по сделкам, совершаемым на возвратной основе, методику расчета

риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;

- Положение ЦБ РФ № 646-П;
- Положение ЦБ РФ № 652-П;
- Положение ЦБ РФ № 511-П;
- Положение ЦБ РФ № 509-П;
- Указание ЦБ РФ 4982-У.

Нормативы рассчитываются на основании принципов достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других международно признанных принципов, позволяющих качественно оценить операции и отразить их в отчетности.

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

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

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

Таблица 2.1

**Информация о требованиях (обязательствах),
взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере
капитала, необходимом для покрытия рисков**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	389 829 349	366 195 186	31 186 348
2	при применении стандартизированного подхода	389 829 349	366 195 186	31 186 348
3	при применении базового ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	11 376 276	6 045 491	910 102
7	при применении стандартизированного подхода	11 376 276	6 045 491	910 102
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	1 184 654	1 299 440	94 772
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применимо	не применимо	не применимо
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо
15	Риск расчетов	-	-	-

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	4 784 796	3 386 483	382 784
21	при применении стандартизированного подхода	4 784 796	3 386 483	382 784
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
24	Операционный риск, всего, в том числе:	99 892 150	99 892 150 ¹¹	7 991 372
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	3 633 987	2 915 156	290 719
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	510 701 212	479 733 906	40 856 097

В течение 4-го квартала 2019 года существенных¹² изменений в составе требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, не происходило. Отдельные незначительные изменения показателей обусловлены текущими бизнес-потребностями Банка в рамках установленной стратегии развития.

¹¹ Отчет по состоянию на 01.10.2019 содержал опечатку в части величины операционного риска. Данные на отчетную дату приведены в соответствие.

¹² Здесь и далее под существенными изменениями раскрываемой в таблицах информации понимается относительное изменение отдельного показателя соответствующей строки таблицы (при сравнении данных на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату) по отношению к итоговой (подготовкой) строке в сторону увеличения (снижения) на 20% и более.

Следует также отметить, что к существенной нагрузке на величину кредитного риска можно отнести влияние применения надбавок к коэффициентам риска, установленных Указанием ЦБ РФ № 4892-У с учетом изменений с 01.10.2019.

Значительно вырос показатель, предусматривающий применение повышенных требований по покрытию капиталом соответствующего уровня отдельных активов Банка, взвешенных с коэффициентом 250%, а именно произошло увеличение совокупной суммы отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли Банка, не учтенной в уменьшение источников базового капитала в соответствии с подпунктом 2.2.3 Положения ЦБ РФ № 646-П.

Изменение по значению кредитного риска контрагента обусловлены активно проводимыми операциями на ОРЦБ (сделки обратного и прямого РЕПО) с центральным контрагентом и с прочими контрагентами с участием центрального контрагента.

7. Сопоставление данных консолидированной финансовой отчетности банковской группы и данных отчетности, представляемой банковской группой в Банк России в целях надзора

Таблица 3.1

Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей консолидированной финансовой отчетности банковской группы с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих их периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности в целях составления отчета по форме 0409802	из них ¹³ :				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные средства и средства в центральных банках	33 662 000	15 872 904	15 872 904	-	-	-	-
2	Средства в кредитных организациях	7 533 000	1 503 964	1 503 964	-	-	-	-

¹³ Данные приводятся без полного применения моделей ожидаемых кредитных убытков, то есть без учета корректировок МСФО 9.

3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	32 000	121 492	-	121 492	-	-	-
3.1	производные финансовые инструменты	32 000	121 492	-	121 492	-	-	-
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	12 091 596	6 286 158	5 805 438	-	-	-
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	262 411 000	271 623 691	263 734 904	7 888 787	-	-	-
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	24 332 000	24 331 797	-	3 160 161	-	24 331 797	-
8	Текущие и отложенные налоговые активы	4 033 000	1 867 622	1 867 622	-	-	-	-
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	1 986 000	3 682 414	3 682 414	-	-	-	-
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	330 000	329 671	329 671	-	-	-	-

11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	311 000	14 257	14 257	-	-	-	-
12	Основные средства и нематериальные активы	9 217 000	6 192 733	6 192 733	-	-	-	-
13	Всего активов	343 847 000	337 632 141	299 484 627	16 975 878	-	24 331 797	-
Обязательства								
14	Депозиты центральных банков	-	-	-	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	20 732 000	16 038 322	-	3 027 723	-	-	13 010 599
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	217 542 000	205 809 212	-	-	-	-	227 163 550
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	-	-	-	-	-	-	-
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	456 000	541 049	-	-	-	-	541 049
18.1	производные финансовые инструменты	456 000	541 049	-	-	-	-	541 049
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	-	-	-	-	-
19	Выпущенные долговые обязательства	11 536 000	27 325 591	-	-	-	-	27 325 591
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	8 179 000	5 087 265	-	-	-	-	5 087 265
21	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	-	12 381 140	-	-	-	-	12 381 140
22	Всего обязательств	258 445 000	267 182 579	-	3 027 723	-	-	285 509 194

В графе 8 таблицы не отражены активы и обязательства, подверженные валютному риску, так как на отчетную дату его величина не учитывается в составе рыночного риска.

К активам, отраженным в статьях графы 2 таблицы 3.1, которые включались бы в более чем одну графу из граф 5-9, отнесены вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и переданные о сделкам прямого РЕПО без прекращения признания.

Таблица 3.2

**Сведения об основных причинах различий
между размером активов (обязательств), отраженных в
консолидированной финансовой отчетности банковской группы
и размером требований (обязательств), в отношении которых
банковская группа определяет
требования к достаточности капитала**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	340 792 302	299 484 627	16 975 878	-	24 331 797
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	3 027 723	-	3 027 723	-	-
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	337 764 579	299 484 627	13 948 155	-	24 331 797
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	57 468 143	57 468 143	-	-	-
7	Различия в оценках	-	-	-	-	-
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	-	-	-	-	-

9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери ¹⁴	3 615 499	3 615 499	-	-	-
10	Иные различия	(2 892)	(2 892)	-	-	-
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	395 232 722	356 952 770	13 948 155	-	24 331 797

У Группы нет существенных различий между размером активов (обязательств), отраженных в консолидированной финансовой отчетности, и размером требований (обязательств), в отношении которых Группа определяет требования к капиталу.

Основным источником различий между размером активов (обязательств), отраженных в консолидированной финансовой отчетности, и размером требований (обязательств), в отношении которых Группа определяет требования к капиталу, являются различия в методологии формирования финансовой и надзорной отчетности. Их влияние является незначительным.

Банк не применяет на отчетную дату для снижения рисков неттинг балансовых и внебалансовых требований (обязательств) в целях определения требований к капиталу.

Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери, в том числе связаны с влиянием оценочных резервов, которые Группа начала применять для целей составления консолидированной финансовой отчетности с 1 января 2018 года (МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»).

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

Детальная информация о методологии определения справедливой стоимости финансовых инструментов раскрыта Банком в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год (Пояснение 42), а также в годовой консолидированной финансовой отчетности за 2019 год (Примечание 3, принципы оценки по справедливой стоимости) на официальном сайте <https://www.homecredit.ru/> в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Для инвесторов», подраздел «Отчетность».

Подходы в определении СС Участника существенным образом не отличаются от подходов, применяемых Банком.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов ¹⁵		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	3 489 661	-	306 669 080	19 954 838

¹⁴ Разница между величиной резервов на возможные потери (с учетом корректировок по МСФО 9), отраженных в консолидированной финансовой отчетности в целях составления отчета по форме 0409802, и величиной резервов на возможные потери в бухгалтерской консолидированной отчетности.

¹⁵ Информация по активным статьям (1, 4, 5, 6, 7, 9) приводится за вычетом резервов на возможные потери и оценочные резервы по МСФО 9, по статье 3- с учетом данных переоценки по справедливой стоимости и оценочных резервов по МСФО 9, по статье 8 – за вычетом данных по амортизации и переоценке.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов ¹⁵		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе	3 160 161	-	21 501 307	19 954 838
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе	1 008 420	-	21 501 307	19 954 838
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	419 599	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	797 199	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе	2 151 741	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 151 741	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 499 718	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты) ¹⁶	310 609	-	11 559 235	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	10 195 652	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	252 520 972	-
8	Основные средства	-	-	5 488 913	-
9	Прочие активы	18 891	10 032	3 903 283	-

¹⁶ В отношении данных по ссудной и приравненной к ней задолженности (статьи 5, 6, 7) также применен коэффициент удельного веса соответствующей задолженности по состоянию на отчетную дату.

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

Группа периодически осуществляет операции с обременением активов - сделки прямого РЕПО. По состоянию на отчетную дату такие сделки были заключены Банком и Участником Группы - АО «Банк Хоум Кредит».

При передаче ценных бумаг в прямое РЕПО они продолжают учитываться на балансе Группы, в отличие от активов, списанных с баланса в связи с утратой или переходом прав и полной передачей рисков по ним. Бухгалтерский учет ценных бумаг, переданных в обременение по сделкам прямого РЕПО, осуществляется на счетах бумаг, переданных без прекращения признания.

Также Банк в качестве обремененных активов рассматривает денежные средства, имущество и ценные бумаги, внесенные в гарантийный фонд и/или в качестве индивидуального или коллективного обеспечения, формирование которых является обязательным условием допуска к клиринговому обслуживанию для участников клиринга или для участников платежной системы денежных средств (гарантийных взносов), внесенных в гарантийный фонд платежной системы в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

За отчетный период ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не устанавливались. Основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

Существенных изменений в структуре обремененных и необремененных активов за 4-й квартал 2019 года не происходило.

Отличия в учетной политике Банка/Участника в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком/Участником прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствуют.

Информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов Группы приводится как рассчитываемая значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец отчетного квартала.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 179 985	1 110 078
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	61 805 388	59 780 577
2.1	банкам-нерезидентам	6 051 063	8 536 067
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	2 254 757	2 238 235
2.3	физическим лицам-нерезидентам	53 499 568	49 006 275
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	3 368 539	7 077 976

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 571 340	2 361 243
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	797 199	4 716 733
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	54 968 293	52 170 293
4.1	банков-нерезидентов	15 005 436	7 434 110
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	24 317 711	30 777 678
4.3	физических лиц - нерезидентов	15 645 146	13 958 505

Вложения в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов по состоянию на отчетную дату снизились за счет изменения инвестиционной политики Группы HQ. Банк по состоянию на отчетную дату имел на балансе исключительно долговые ценные бумаги эмитентов-резидентов РФ, состав вложений в ценные бумаги Участников в течение 2019 года не менялся.

Изменения по строкам «Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам и «Средства нерезидентов» произошли за счет развития бизнес-направлений в рамках обычной деятельности Группы: выдача кредитов и привлечение средств во вклады (в основном в части операций Участника-нерезидента).

В целом структура операций Группы с контрагентами-нерезидентами является стабильной и существенных изменений в 2019 году не имела.

Таблица 3.5 «Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов» Банком не раскрывается, так как Группа на отчетную дату не имеет вложений в ценные бумаги, товары и ПФИ, обращающиеся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью, справедливая стоимость которых подлежит корректировке в целях расчета рыночного риска в соответствии с Положением ЦБ РФ № 511-П (далее - инструменты, обращающиеся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью; оценочная корректировка) и Положением ЦБ РФ № 509-П.

Таблице 3.6 «Информация о показателях системной значимости кредитной организации» Банком не раскрывается, так как показатели, отраженные в ней, характеризуют деятельность системно значимой кредитной организации, признанной таковой в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций». Банк по состоянию на отчетную дату системно значимой кредитной организацией не является.

Таблица 3.7 «Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)» Банком не раскрывается, так как по состоянию на отчетную дату Группа не имеет требований, подверженных кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам - резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля.

8. Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск возникновения убытков (потерь) вследствие неспособности либо нежелания контрагента исполнять свои финансовые обязательства перед Банком/участником Группы в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск присущ следующим операциям в Банке/Группе: операции кредитования, в том числе межбанковское кредитование; размещение денежных средств в облигации; прочие размещения денежных средств, в том числе, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа; операции с учтенными векселями; банковские гарантии, по которым уплаченные контрагентом денежные средства не возмещены принципалом; операции с приобретенными по сделке (уступки требования) правами (требованиями); операции с приобретенными на вторичном рынке закладными; сделки продажи финансовых активов с отсрочкой платежа, сделки покупки финансовых активов с отсрочкой поставки финансовых активов; оплаченные аккредитивы; возврат денежных средств (активов) по операциям РЕПО; требования кредитной организации (лизингодателя) по операциям финансовой аренды.

Идентификация кредитных рисков производится в процессе рассмотрения кредитных продуктов, установления параметров сделок и мониторинга качества кредитного портфеля. Объектами управления кредитным риском, подлежащими идентификации в качестве источников риска, являются кредитные продукты в рамках следующих направлений деятельности:

- розничное кредитование;
- кредитование корпоративных заемщиков;
- операций на финансовом и денежном рынках.

Предоставление кредитов в Банке осуществляется в соответствии с четко установленными критериями, определенными в кредитной политике. На стадии, предшествующей заключению кредитной сделки, Банк проводит идентификацию, анализ и оценку потенциальных кредитных рисков.

Оценка величины кредитного риска, включая потребность в капитале, осуществляется на основе методов, установленных Положением ЦБ РФ № 590-П, Положением ЦБ РФ № 611-П, Инструкцией ЦБ РФ № 180-И.

В Банке/Группе создана многоуровневая структура лимитов, например, включающая в себя:

- лимит кредитного риска в целом по Банку/Группе/участнику Группы;
- лимиты по направлениям деятельности Банка/участника Группы;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом/ группу связанных контрагентов;
- лимит риска по концентрации на крупных контрагентах;
- лимит риска по отраслевой концентрации, географической концентрации.

Банк для снижения кредитного риска использует следующие инструменты: страхование и обеспечение. Обеспечение рассматривается как вторичный источник погашения кредита, который позволяет прогнозировать ожидаемое возмещение по активу, несущему кредитный риск, на случай возникновения дефолта. Основными видами обеспечения, которые используются для снижения кредитного риска в Банке, могут быть:

- денежные средства;
- ценные бумаги;
- движимое имущество;
- недвижимое имущество;
- поручительство юридических и физических лиц;
- гарантии.

Обеспечение может учитываться при формировании резервов по активам, несущих кредитный риск, с учетом требований главы 6 Положения ЦБ РФ № 590-П. Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется на

постоянной основе. Изменение справедливой стоимости залога также учитывается при формировании размера резерва.

Сценарии стресс-тестирования кредитного риска разрабатываются с учетом поведенческих характеристик клиентов в кризисные периоды и/или факторам сценарного моделирования с учетом факторов наиболее приближенных к факторам риска, характерных для сложившейся и прогнозируемой макроэкономической ситуации. При моделировании используется поведенческие характеристики возникновения и миграции просроченной задолженности по портфелям, гипотетические и/или поведенческие матрицы миграции изменения финансового состояния заемщиков.

Для контроля величины кредитного риска установлены следующие лимиты:

- объем активов, взвешенных с учетом риска (далее - RWA);
- объем резервов;
- отношение объема требуемых к формированию резервов на возможные потери к RWA;
- отношение объема требуемых к формированию резервов на возможные потери к кредитным требованиям в разрезе основных портфелей (без взвешивания по риску);
- уровень вероятности дефолта и убытков по классам кредитных требований;
- доля кредитных требований к крупнейшим заемщикам (ТОП-10) в общем объеме ссудной задолженности;
- показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (значение обязательного нормативы Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков»);
- показатель концентрации крупных кредитных рисков (значение обязательного норматива Н7 «Максимальный размер крупных кредитных рисков»);
- показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (значение обязательного норматива Н9.1 «Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам)»);
- показатель концентрации кредитных рисков на связанных с Банком лицам (значение обязательного норматива Н25 «Максимальный размер риска на связанное с банком лицо»).

Для контроля предельных объемов кредитного риска, ограниченных лимитами, установлена система показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями выделенного им лимита – сигнальные значения.

Основными мероприятиями, связанными со снижением уровня кредитного риска являются:

- ограничение новых выдач;
- сокращение лимитов по заемщикам с высоким уровнем риска;
- дополнительное обеспечение;
- сделки по продаже части кредитного риска третьей стороне.

Мониторинг кредитного риска на уровне индивидуальных сделок, несущих кредитный риск, осуществляет Блок управления рисками на регулярной основе, в том числе:

- мониторинг финансового состояния участников кредитной сделки;
- мониторинг качества обслуживания долга;
- мониторинг и переоценка принятого обеспечения;
- проведение вышеуказанных процедур мониторинга сопровождается подготовкой профессионального суждения об уровне риска с адекватной классификацией

ссудной и приравненной к ней задолженности в целях создания резервов на возможные потери.

К особенностям управления кредитным риском по потребительским кредитам можно отнести следующие.

Идентификация рисков.

- Банк предоставляет кредиты по стандартным кредитным продуктам, с использованием стандартного типа кредитного договора и единой системы дистрибуции кредитных продуктов на основе стандартных условий и требований, предъявляемых к потенциальным заемщикам.

Система принятия решений.

- Порядок предоставления кредита в рамках каждого кредитного продукта осуществляется на основании утвержденных методик работы подразделений по кредитному продукту.
- При предоставлении кредита в рамках каждого кредитного продукта оценка финансового положения заемщика заключается в балльной системе оценки (скоринге), которую разрабатывает Департамент скоринга и управления рисками перекрестных продаж и утверждается Комитетом по управлению кредитными рисками Банка.
- Управление верификации и андеррайтинга и Департамент защиты бизнеса проводят дополнительную независимую оценку кредитных рисков по розничным клиентам. Проверка заемщиков осуществляется в том числе с помощью внешних источников, в первую очередь, данных бюро кредитных историй.
- Работа с клиентами, имеющими признаки проблемности, проводится Департаментом по работе с просроченной задолженностью.
- Решения по клиентам, имеющими признаки проблемности, принимается Комитетом по управлению кредитными рисками и/или Правлением Банка.

Оценка кредитного риска.

- Оценка рисков по предоставленным кредитам и формирование резервов производится с использованием метода портфельной оценки ссуд.
- Методика оценки кредитного риска Банка основана на классификации кредитов по их качеству, т.е. по вероятности возврата заемщиками полученных ими кредитов. При оценке кредитного риска учитывается финансовое состояние заемщика на момент выдачи кредита, платежная дисциплина, кредитная история, частота наступления дефолта. Банк разбивает портфель по срокам длительности просроченных платежей и применяет к каждой группе свои аналитические коэффициенты, на основании которых выводится итоговая сумма резерва, формируемого под соответствующий портфель однородных ссуд. При определении аналитических коэффициентов резервирования ключевым элементом является построение балльной системы рейтингов и матрицы переходов, отражающей вероятности перехода заемщика из одной категории кредитного рейтинга в другую. Элементы матрицы – вероятность перехода заемщика из одной категории кредитного рейтинга в другую – рассчитываются на основании статистических данных.

Подходы к регулированию кредитного риска.

- Банк для ограничения кредитного риска использует следующие методы:
 - Установление лимита на ссуды в размере не более 0,1% от собственного капитала Банка.

- Установление лимитов в разрезе портфелей кредитных продуктов, лимитов полномочий.
- Формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам: в общем случае Банк формирует портфели однородных ссуд, объединенных общими признаками обесценения. Исключения составляют лишь некоторые ипотечные ссуды, обладающие индивидуальными признаками обесценения либо с большой суммой кредита. По ним резервирование происходит на индивидуальной основе.
- Построение эффективного процесса работы с просроченной задолженности, в том числе направленного на предотвращение возникновения задолженности в будущем.

Мониторинг риска.

- Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой ссуде, включенных в портфель однородных ссуд, Банком не осуществляется. По ссудам, резервируемых на индивидуальной основе, мониторинг факторов кредитного риска осуществляется не реже чем 1 раз в месяц.
- Для осуществления регулярного мониторинга (на ежемесячной основе) и управления качеством розничного портфеля используются следующие показатели:
 - доля просроченной задолженности;
 - доля кредитов, имеющих просроченную задолженность, сроками выше 30/60/90 дней в кредитном портфеле;
 - уровень просрочки первого платежа;
 - эффективность сбора просроченной задолженности.

Особенности управления кредитным риском корпоративного портфеля.

Идентификация рисков.

- Банк предоставляет кредиты (кредиты, кредитные линии, овердрафты) корпоративным клиентам в соответствии с кредитной политикой. На этапе принятия решения по выдаче кредита Банк проводит:
 - оценку финансового состояния участников кредитной сделки и достаточности источников погашения кредита. Банк проводит оценку резидентов и нерезидентов в соответствии с установленными процедурами в Положении о порядке формирования в ООО «ХКФ Банк» резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности корпоративных заемщиков;
 - оценку достаточности обеспечения с учетом риска;
 - структурирование сделки с учетом риска и структуры обеспечения;
 - оценку реальности деятельности участников кредитной сделки.

Система принятия решений.

- Первоначальная идентификация, анализ и оценка кредитных рисков по корпоративным клиентам производятся Департаментом Финансовых рынков, который оформляет заявку на кредит для Кредитного комитета Банка.
- Независимая идентификация, анализ и оценка кредитных рисков по корпоративным клиентам, оценка справедливой стоимости обеспечения и подготовка заключения для Кредитного комитета Банка осуществляется СКР.
- Решение о выдаче кредита зависит от его структуры и суммы и принимается Кредитным комитетом при обязательном одобрении СД Банка и/или Общим собранием участников Банка.

Оценка кредитного риска.

- Оценка кредитов производится на основании комплексной оценки, с учетом финансового состояния, обслуживания долга и качества обеспечения по кредиту. Анализ финансового состояния регламентирован ВНД Банка.

Подходы к регулированию кредитного риска.

- Банк для ограничения кредитного риска, в том числе для ограничения концентрации крупных кредитных рисков использует следующие методы:
 - идентификацию юридической и экономической связанности заемщиков;
 - установление лимитов в разрезе заемщиков/группы заемщиков.
- Формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам: для покрытия ожидаемых потерь от реализации кредитного риска по кредитам корпоративным клиентам Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П. Для оценки категории ссуд применяется комплексный анализ факторов:
 - оценка финансового состояния заемщика;
 - оценка качества обслуживания долга;
 - выявление иных существенных факторов влияющих на классификацию ссуды, а том числе анализ реальности деятельности;
 - выявление возможности отнесения ссуды к более высокой категории качества;
 - расчет суммы обеспечения, с учетом категории качества обеспечения.
- Управление обеспечением по кредитным продуктам.

К основным требованиям при рассмотрении имущества (активов) в качестве залогового обеспечения относятся: требование ликвидности, требование возможности стоимостной оценки, требование возможности отчуждения, требование возможности реализации, требование надлежащего оформления.

Мониторинг риска.

- Мониторинг кредитного риска в разрезе каждого заемщика/группы заемщиков, резервируемых на индивидуальной основе, осуществляется Банком не реже 1 (одного) раза в месяц.
- Для осуществления регулярного мониторинга и управления качеством корпоративного портфеля используются следующие показатели:
 - доля объема проблемных кредитов в корпоративном портфеле;
 - доля кредитов, имеющих просроченную задолженность, сроками выше 30/60/90 дней в кредитном портфеле;
 - доля реструктурированных кредитов.

Особенности управления кредитным риском на уровне участника Группы регламентированы отдельными ВНД участника Группы, согласование которых осуществляется с учетом внутренних процедур по групповым стандартам.

Резервы на возможные потери по активам Группы в целом или отдельных участников Группы отражаются Банком в консолидированной отчетности и иной информации о деятельности Группы путем проведения корректировок, уточняющих размер резерва, в порядке, аналогичном порядку, установленному Положением ЦБ РФ № 590-П, Положением ЦБ РФ № 611-П и другими нормативными документами, связанными с процедурой формирования резервов.

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований	Балансовая стоимость кредитных требований	Балансовая стоимость кредитных требований	Балансовая стоимость кредитны	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
-------	-------------------------	---	---	---	-------------------------------	-----------------------------	-------------------------------------

		(обязательств), находящихся в состоянии дефолта	(обязательств), просроченных более чем на 90 дней	(обязательств), находящихся в состоянии дефолта	х требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней		(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	13 094 798	неприменимо	299 492 268	22 489 777	290 097 289
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	-	неприменимо	1 504 214	-	1 504 214
3	Внебалансовые позиции	не применимо	-	неприменимо	57 468 143	532 619	56 935 524
4	Итого	не применимо	13 094 798	неприменимо	358 464 625	23 022 396	348 537 027

Таблица 4.1.1 «Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 2732-У», Банком не раскрывается, так как ценные бумаги Банка/Группы соответствуют критериям п. 1.2 Указания ЦБ РФ № 2732-У.

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-

1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	7 543 449	50	3 771 725	18	1 346 497	(32)	(2 425 228)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

В таблице раскрыта информация об активах и о сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10 Положения ЦБ РФ № 590-П в более высокую категорию качества, на основании решения (генеральных решений) уполномоченного органа управления Банка, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска.

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 4.1.2, не происходило. Но по состоянию на отчетную дату за счет полного погашения ссуды юридического лица-нерезидента информация об активах и о сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, классифицированных в соответствии с пунктом 3.12 Положения ЦБ РФ № 590-П в более высокую категорию качества, на основании решения уполномоченного органа управления Банка, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, не представлена.

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта¹⁷

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	10 096 650
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	9 690 369
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	1 753 463
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	7 072 982
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	2 134 224
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	13 094 798

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 4.2, не происходило.

Кредитное требование (актив) признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком/Участником, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

¹⁷ Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта отражается в таблице 4.2 без уменьшения их на величину сформированных резервов на возможные потери по ним в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П и на величину оценочных резервов по МСФО 9.

Существенных отличий между определением обесцененной задолженности, принятых в целях формирования консолидированной финансовой отчетности, и определением, используемым в консолидированной отчетности, представляемой в целях надзора, нет.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска¹⁸

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований ¹⁹		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	299 492 268	1 113 000	124 291	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	1 504 214	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	300 996 482	1 113 000	124 291	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	13 094 798	-	-	-	-	-	-

Изменения данных таблицы 4.3 на отчетную дату по сравнению с началом года являются несущественными и связаны с ведением текущей деятельности Группы.

Анализ обеспечения по кредитным операциям Группы также представлен в консолидированной годовой финансовой отчетности ООО «ХКФ Банк», закончившихся 31 декабря 2019 года (Примечание 13, анализ обеспечения). Обеспечение не оказывает существенного влияния на размер резерва под обесценение кредитов.

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.		Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации и (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска	с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		

¹⁸ Под методами снижения кредитного риска понимается применение к активам обеспечения, справедливая стоимость которого, принимается в уменьшение резерва на возможные потери по ссудам в соответствии с главой 6 Положения ЦБ РФ № 590-П.

¹⁹ Без учета кредитных требований (обязательств) по сделкам, подверженных кредитному риску контрагента.

		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		требований (обязательств), процент
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	21 807 910	-	21 807 910	-	1 742 180	0.4
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 180 082	-	1 167 375	-	146 647	0.1
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	5 267	-	5 267	-	1 053	-
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-
7	Розничные заемщики (контрагенты)	280 560 307	57 468 143	259 909 146	56 935 524	271 407 255	69.6
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	1 808 017	-	1 711 827	-	635 724	0.2
13	Прочие	115 896 489	-	115 896 489	-	115 896 489	29.7
14	Всего	421 258 072	57 468 143	400 498 014	56 935 524	389 829 349	100.0

Таблица 4.5
Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств) ²⁰	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	13 097 008	8 710 902	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21 807 910
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	796 770	-	370 605	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 167 375
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	5 267	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 267
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Розничные заемщики (контрагенты)	56 935 524	-	-	-	-	-	259 909 146	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	316 844 670
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

²⁰ Данные по строкам 6, 8, 9, 11 Таблиц 4.5 и 4.4 и отдельным графам Таблицы 4.5 не раскрыты по причине их незначительного значения как отдельного показателя, т.е. не требующего детализации в разрезе портфелей и/или коэффициентов риска) для широкого круга пользователей в целях принятия ими обоснованных управленческих решений в соответствии с внутренним документом по раскрытию информации. Данная информация включена в состав отдельных строк и граф Таблиц 4.4 и 4.5 в разрезе портфелей и коэффициентов риска с учетом критерия существенности.

Консолидированная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» за 12 (двенадцать) месяцев 2019 года, закончившихся 31 декабря 2019 года

**HOME
CREDIT
BANK**

**HOME
CREDIT
BANK**

9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	172 567	-	-	1 539 260	-	-	-	-	-	-	-	1 711 827
13	Прочие ²¹	-	-	-	-	-	-	115 896 489	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	115 896 489
14	Всего	70 032 532	9 512 939	-	370 605	-	-	375 805 635	172 567	-	-	1 539 260	-	-	-	-	-	-	-	457 433 538

²¹ По строкам 13 таблиц 4.4 и 4.5 отражены данные по результатам применения надбавок к коэффициентам риска, рассчитанных в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4892-У.

9. Кредитный риск контрагента

Под кредитным риском на денежном и финансовых рынках понимается вероятность дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям, подверженных кредитному риску по операциям на межбанковском, денежном рынке.

Под кредитным риском контрагента понимается вероятность дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделками РЕПО и аналогичным сделкам.

К операциям на денежном и финансовом рынке, подверженным кредитному риску, относятся: операции на межбанковском рынке, в том числе и конверсионные операции; межбанковские расчеты и корреспондентские счета; гарантии и документарные операции в части рисков на финансовые институты; операции с облигациями, векселями, долевыми инструментами; другие аналогичные сделки.

Расчетный кредитный риск определяется концентрацией расчетов в течение одного дня, сложностью транзакций, географическими и страновыми рисками контрагентов, качеством договорной документации. По производным финансовым инструментам расчетный риск определяется как с учетом соглашения о неттинге, так и без учета имеющегося соглашения о неттинге.

Независимая идентификация, анализ и оценка кредитных рисков по операциям на финансовом и денежном рынках, осуществляется Блоком управления рисками. Банк проводит оценку резидентов и нерезидентов в соответствии с установленными процедурами в Положении о порядке формирования в ООО «ХКФ Банк» резервов по операциям на денежном межбанковском рынке и операциям РЕПО.

Комитет по установлению лимитов на финансовых рынках Банка принимает решения по следующим вопросам:

- устанавливает лимиты кредитного риска на контрагентов по операциям на денежном и финансовых рынках;
- устанавливает лимиты на отдельные сделки/ позиции;
- рассматривает случаи нарушения лимитов и утверждает меры по устранению нарушений этих лимитов;
- утверждает методику контроля обеспеченности операций на финансовых рынках.

Отбор и оценка качества контрагентов происходит на основании анализа финансового состояния. Основным критерием оценки является способность контрагента исполнять свои обязательства в течение заданного периода времени. Финансовый анализ осуществляется в соответствии с утвержденными методиками в зависимости от кредитного профиля контрагента. Методы и подходы к анализу контрагентов по операциям на денежных и финансовых рынках регламентированы ВНД Банка и Участника.

Подходы к регулированию кредитного риска и кредитного риска контрагента.

Банк для ограничения кредитного риска и кредитного риска контрагента, в том числе для ограничения влияния риска ликвидности, операционного риска на кредитный риск использует следующие методы:

- Установление лимитов на величину:
 - максимального кредитного риска контрагента;
 - расчетного риска (максимальный объем требований к контрагенту будущими расчетами);
 - пруденциального риска (максимальная сумма требований к группе связанных заемщиков);
 - срочности операций в разрезе финансовых инструментов;
 - дополнительно могут ограничиваться риски по отдельным инструментам с контрагентом.
 - Для минимизации влияния рыночного, операционного, риска ликвидности на кредитный риск контрагента выделяются следующие портфели, сегменты, рынки и классы кредитных требований Банка:

- структура портфеля ценных бумаг по инструментам;
- структура портфеля ценных бумаг по ликвидности;
- структура портфеля ценных бумаг по отраслям;
- структура портфеля ценных бумаг по дюрации;
- структура портфеля ценных бумаг по валюте;
- структура ценных бумаг исходя из целей инвестирования.

Данные ограничения оформляются в виде Декларации по управлению портфелем ценных бумаг. Декларации пересматриваются не реже чем 1 (одного) раз в год Комитетом по управлению активами и пассивами Банка.

Формирование резерва осуществляется Банком/участником Группы на момент получения информации о появлении (изменении) кредитного риска и (или) качества обеспечения ссуды, но не реже чем раз в месяц.

Управление обеспечением по сделкам с ПФИ/РЕПО. Переоценка обеспечения производится ежедневно. Методика дисконтов учитывает тот факт, что стоимость обеспечения может снизиться за время реализации.

Контроль лимитов осуществляется при помощи специального программного обеспечения на основании утвержденного регламента. Процедуры принятия и блокировки лимитов отражены в регламенте работы Комитета по установлению лимитов по операциям на финансовых рынках.

Информация о нарушении лимитов и/или достижения сигнальных значений доводится до сведения органов управления Банка;

Мониторинг кредитного риска в разрезе каждого контрагента осуществляется Банком не реже 1 (одного) раза в месяц.

Для осуществления регулярного мониторинга (на ежемесячной основе) и управления кредитным риском контрагентов на финансовом и денежном рынках используются следующие показатели:

- структурные лимиты портфеля облигаций;
- максимальная сумма кредитного риска на контрагента, с учетом всех операций на денежном и финансовом рынках.

По состоянию на отчетную дату требования (обязательства) Группы, подверженные кредитному риску контрагента, представляют собой данные по операциям обратного РЕПО (по возврату денежных средств по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, полученными без первоначального признания) и прямого РЕПО (по возврату ценных бумаг по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания) с Небанковской кредитной организацией-центральным контрагентом «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество), осуществляющим функции центрального контрагента²², а также сделки с клиентами (юридическими лицами и банками-резидентами) на основании брокерских договоров с участием центрального контрагента и с другими контрагентами-нерезидентами – без участия центрального контрагента (сделки Участника).

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина	Коэффициент, используемый для расчета	Величина, подверженная риску, после применения	Величина кредитного риска контрагента,
-------	----------------------	------------------------	------------------------------	--	---------------------------------------	--	--

²² Качество управления контрагента на 01.07.2019 оценено Банком России как удовлетворительное в порядке, установленном Положением ЦБ РФ № 658-П. Коэффициент риска в отношении контрагента по данным сделкам принимается в размере 5 процентов.

				риска	величины, подверженно й риску	инструментов снижения кредитного риска	взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	121 492	639 380	X	1.4	760 872	469 750
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	17 012 421	10 906 526
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	не применимо	не применимо
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	не применимо	не применимо
6	Итого	X	X	X	X	X	11 376 276

Существенные изменения в информации, представленной в Таблице 5.1, по сравнению с данными на начало отчетного периода, отсутствуют. Но следует отметить, что в течение 2019 Группой были увеличены объемы кредитования под обеспечение ценными бумагами (сделки обратного РЕПО).

Таблица 5.2

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная	Величина риска
-------	---------------------	------------------------	----------------

р		рisku, после применения инструментов снижения кредитного риска	ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	не применимо	не применимо
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	не применимо
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	не применимо
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	760 872	1 184 654
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	760 872	1 184 654

Существенные изменения в информации, представленной в Таблице 5.2, по сравнению с данными на начало отчетного периода, отсутствуют.

Таблица 5.3

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	977 906	81 882	-	-	-	-	5 912 980	6 972 768	

6	Юридические лица	-	-	-	10 039 653	-	-	760 872	10 800 525
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	977 906	81 882	-	10 039 653	-	-	6 673 852	17 773 293

Существенные изменения в информации, представленной в Таблице 5.3, по сравнению с данными на начало отчетного периода, отсутствуют.

Таблица 5.5

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленные	не обособленные	обособленные	не обособленные		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоде	-	-	-	-	-	-
2	Золото в слитках	-	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	-	-	-	-	-	2 151 741
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	-	-	-	-	102 352	-
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	-	-	-	-	7 051 343	-
7	Облигации кредитных организаций	-	-	-	-	7 475 092	1 050 471
8	Прочее обеспечение	-	-	-	-	3 027 723	-
9	Итого	-	-	-	-	17 656 510	3 202 212

Существенные изменения в информации, представленной в Таблице 5.5, по сравнению с данными на начало отчетного периода, отсутствуют.

Информация в соответствии с таблицей 5.6 не раскрыта по причине отсутствия в Группе сделок с кредитными ПФИ в течение отчетного периода.

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	8 754 785
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вклада в гарантийный фонд), всего, в том числе:	14 860 680	8 754 785
3	внебиржевые ПФИ	-	-
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	14 815 025	293 366
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	3 604	181
9	Гарантийный фонд	-	-
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	42 051	525 638
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вклада в	-	-

	гарантийный фонд), всего, в том числе:		
13	внебиржевые ПФИ	-	-
14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
19	Гарантийный фонд	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

Существенные изменения в информации, представленной в Таблице 5.8, по сравнению с данными на начало отчетного периода, отсутствуют.

10. Риск секьюритизации

В отношении секьюритизированных финансовых активов Группа принимает во внимание то, насколько были переданы риски и выгоды, вытекающие из права собственности на активы, переданные другой компании, а также степень контроля, осуществляемого Группой над данной компанией. Если Группа по существу контролирует компанию, которой передаются финансовые активы, финансовая отчетность данной компании включается в консолидированную финансовую отчетность, а переданные активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении. Если Группа передала финансовые активы другой компании, но при этом сохранила за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, такие активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на передаваемые активы, компании, которую она не контролирует, данные активы прекращают признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении. Если Группа не переводит и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, такие активы прекращают признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении, при условии, что Группа не сохраняет контроль над ними.

В течение 2019 года и 2018 года сделок по секьюритизации Группой не проводилось.

Банк также не является инвестором по сделкам секьюритизации (у Группы отсутствует лимит на приобретение секьюритизированных ценных бумаг третьих лиц).

Таким образом, на 01.01.2020 у Группы отсутствуют требования (обязательства), отраженные на балансе Группы, подверженные риску секьюритизации.

11. Рыночный риск

Под рыночным риском понимается риск изменения дохода Банка/Группы и/или участника Группы или стоимости портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок, валютных курсов и прочих рыночных показателей.

Рыночный риск присущ следующим операциям в Банке/Группе: валютные и конверсионные операции, операции с ПФИ, операции по вложениям в торговые портфели ценных бумаг.

Оценка величины рыночного риска Банка/Группы, включая потребность в капитале, осуществляется на основе методов:

- установленных Положением ЦБ РФ № 511-П (процентный риск торговой книги, фондовый, валютный).
- сценарного моделирования и стресс-тестирования.

Существенными допущениями оценки является использование исторических данных для анализа будущих периодов, т.е. принимается допущение, что поведение рынков в будущем будет соответствовать характеру рынков сравниваемого исторического периода или отдельных фаз анализируемых процессов.

Расчет рыночного риска в целях соблюдения ВПОДК осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ № 511-П.

В Банке/Группе создана многоуровневая структура лимитов, например, включающая в себя:

- лимит рыночного риска в целом по Банку/Группе;
- лимиты по направлениям деятельности Банка/Группы;
- лимит на величину портфеля финансовых инструментов Банка/участника Группы;
- структурные ограничения портфеля финансовых инструментов;
- максимальный уровень потерь для портфеля финансовых инструментов.

Банк/участник Группы в качестве инструментов снижения рыночного риска может заключать хеджирующие операции с финансовыми инструментами.

Сценарии стресс-тестирования рыночного риска разрабатываются с учетом рекомендаций Банка России.

В Банке разработана методология определения справедливой стоимости (далее - СС) ценных бумаг, в зависимости от активности/неактивности рынка. Данная методология предусматривает, что в случае если по ценной бумаге рынок перестает быть активным, то цены на этом рынке не могут использоваться для надежного определения СС, поэтому Банк изменяет метод оценки СС ценной бумаги. Управление рыночных рисков БУР (далее - УРР) осуществляет распределение ценных бумаг по уровням справедливой стоимости, в зависимости от активности рынка. УРР отвечает за достоверность и своевременность предоставления рыночных данных, необходимых для определения справедливой стоимости, за анализ активности рынка, за выбор цен и формирование мотивированных суждений.

В Банке/Группе осуществляется контроль лимитов на трехуровневой основе:

- предварительный контроль осуществляется подразделением, принимающим риск;
- текущий контроль осуществляют подразделения, управляющие рисками;
- последующий контроль соблюдения лимитов осуществляется ответственными подразделениями.

Для контроля предельных объемов рыночного риска, ограниченных лимитами, установлены показатели, свидетельствующие о высокой степени использования структурными подразделениями Банка/участника Группы выделенного лимита – сигнальные значения. Основные мероприятия, связанные со снижением уровня рыночного риска в Банке, является:

- ограничение новых сделок;

- сокращение лимитов по позициям с высоким уровнем риска.

В Банке/Группе для контроля величины рыночного риска установлены следующие показатели:

- объем активов, взвешенных с учетом риска (далее - RWA);
- чувствительность к процентному риску портфеля торговых ценных бумаг;
- чувствительность к валютному риску.

Особенности управления валютным риском в Банке/Группе следующие.

- Основные источники валютных рисков:
 - открытая валютная позиция Банка (далее - ОВП);
 - волатильность курсов валют.
- Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет контроль за валютными рисками и принимает решения по управлению валютными рисками, в том числе по следующим вопросам:
 - устанавливает значения лимитов;
 - рассматривает случаи нарушения лимитов и утверждает меры по устранению нарушений этих лимитов;
 - утверждает целевую валютную позицию Банка/Группы, участника Группы;
 - утверждает параметры сделок хеджирования.
- Департамент финансовых рынков осуществляет оперативное управление валютным риском.
- Управлением оптимизации структуры активов и пассивов осуществляет стратегическое управление валютным риском.
- БУР осуществляет регулярный независимый контроль за соблюдением установленных лимитов по валютному риску.
- УВА осуществляет оценку эффективности системы управления валютным риском, в том числе проверку методологии оценки, процедур управления валютным риском, установленных ВНД Банка/Группы, и полноты применения указанных документов.

Для оценки валютного риска в Банке/Группе используется:

- регуляторная ОВП – отражает структуру открытых позиций в разрезе отдельных валют, которая рассчитывается в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 178-И.
- ОВП по МСФО – отражает структуру открытых позиций в разрезе отдельных валют по Банку/Группе, которая рассчитывается в соответствии с данными отчетности по Международным стандартам финансовой отчетности (далее - МСФО).

Чувствительность к валютному риску - позволяет количественно оценить возможное влияние изменения валютных курсов на прибыль до налогообложения Банка/Группы.

Банк для ограничения валютного риска следующие методы:

Установление лимитов на величину:

- суммарной открытой позиции по Банку/ Группе;
- открытой валютной позиции Банка/Группы в разрезе валют;
- чувствительности суммарной открытой позиции Банка/Группы к валютному риску.

Для регулярного мониторинга валютного риска осуществляется постоянный (со стороны Департамента финансовых рынков и БУР) и регулярный (со стороны Комитета по управлению активами и пассивами) анализ:

- текущей валютной позиции и соответствующих рисков;

- контроль соблюдения лимитов по валютным рискам.

Для оценки непредвиденных потерь Банка/Группы проводит стресс-тестирование по валютному риску на основе утвержденных стресс – сценариев.

Особенности управления процентным риском торговой книги в Банке/Группе следующие.

- Основные источники процентных рисков:
 - торговый портфель долговых финансовых инструментов;
 - волатильность рыночных ставок.
- Комитетом по управлению активами и пассивами осуществляется контроль за рисками и принимается решения по управлению процентным риском торговой книги, в том числе по следующим вопросам:
 - установление значений лимитов;
 - рассмотрение случаев нарушения лимитов и утверждает меру по устранению нарушений этих лимитов;
 - утверждение структуры торгового портфеля в разрезе инструментов, отраслей, дюрации, валют, целей инвестирования;
 - утверждение параметров сделок хеджирования.
- Департамент финансовых рынков осуществляет оперативное управление процентным риском торгового портфеля.
- Управление оптимизации структуры активов и пассивов осуществляет стратегическое управление процентным риском торгового портфеля.
- БУР осуществляет регулярный независимый контроль за соблюдением установленных лимитов по процентному риску торгового портфеля.

Для оценки процентного риска торговой книги в Банке/Группе используется:

- чувствительность торгового портфеля к процентному риску – позволяет количественно оценить возможное влияние изменения рыночных ставок на прибыль до налогообложения Банка/Группы.

Банк для ограничения валютного риска следующие методы:

- Установление лимитов на величину:
 - торгового портфеля долговых ценных бумаг;
 - чувствительности торгового портфеля ценных бумаг Банка/Группы к процентному риску;
 - для оценки непредвиденных потерь Банка проводит стресс-тестирование по процентному риску на основе утвержденных сценариев.

Для регулярного мониторинга процентного риска осуществляется постоянный (со стороны Департамента финансовых рынков и Блока управления рисками) и регулярный (со стороны Комитета по управлению активами и пассивами) анализ:

- текущего портфеля долговых ценных бумаг и соответствующих рисков;
- контроль соблюдения лимитов по процентному риску торгового портфеля.

В таблице 7.1 приведена информация в отношении величины рыночного риска при применении стандартизированного подхода.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
---------------------	-------------------------	---------------------------------

Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	4 784 796.00	6 181 153.00
процентный риск, всего, в том числе:	382 784.00	494 491.00
общий	285 440.00	270 790.00
специальный	97 344.00	223 701.00
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	0.0	0.0
фондовый риск, всего, в том числе:	0.0	0.0
общий	0.0	0.0
специальный	0.0	0.0
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	0.0	0.0
валютный риск, всего, в том числе:	0.0	0.0
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	0.0	0.0
товарный риск, всего, в том числе:	0.0	0.0
основной товарный риск	0.0	0.0
дополнительный товарный риск	0.0	0.0
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	0.0	0.0

12. Информация об операционном риске

Расчет величины операционного риска производится в соответствии с базовым индикативным подходом согласно требованиям Положения ЦБ РФ № 652-П для включения в расчет нормативов достаточности капитала для регулятивных целей.

Банк управляет операционным риском в рамках общей Стратегии. Процесс управления операционным риском является централизованным. Комитет Группы по рискам сформирован на уровне холдинга PPF FH.

Операционный риск - это риск возникновения потерь (убытков) в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

Система управления операционными рисками Банка/Группы включает в себя набор следующих управленческих инструментов (включая выявление, оценку, мониторинг и контроль) по управлению операционными рисками и потерями:

Обучение сотрудников, риск-координаторов и руководителей Банка и участника системной работе с операционными рисками. Повышение общего уровня риск-культуры в Группе (OpRisk Awareness).
Внедрение локальной методологии по операционным рискам в соответствии с методологией Европейского Центрального офиса Группы (OpRisk Methodology).
Распределение и утверждение ролей и Комитетов в рамках СУОР (OpRisk Governance)
Самооценка рисков и контролей (RCSA - Risk and Control Self-Assessment)
План действий по обеспечению непрерывности деятельности и (или) восстановлению деятельности в случаях возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (ОНиВД) (BCM - Business Continuity Management).
Управление ИТ-рисками (IT risk management)

База событий операционного риска (LDC - Loss Data Collection)
Управление правовыми рисками и комплаенс рисками. Legal and Compliance risks
Ключевые индикаторы риска (OpRisk KRI)
Управление рисками аутсорсинга (Outsourcing risks management).
Управление изменениями в продуктах, процессах и источниках данных. (PPDAP Methodology - Product, Process and Data source and Review Process)

В Банке/Группе три вида субъектов обеспечивают управление операционными рисками (в соответствии с тремя линиями защиты):

1-я линия защиты — все подразделения и сотрудники Банка/Участника. В подразделениях определены риск-координаторы, которые совместно с сотрудниками работают с операционными рисками на месте их возникновения.

2-я линия защиты — Управление операционных рисков Службы контроля рисков Блока управления риском внедряет и координирует в целом всю систему управления операционными рисками (далее СУОР) в соответствии с методологией европейского Центрального офиса Группы.

3-я линия защиты — Управление внутреннего аудита Банка и Управление внутреннего аудита Группы осуществляют независимый аудит системы управления операционными рисками на регулярной основе.

В Банке/Группе формируется регулярная отчетность по операционным рискам (в зависимости от вида инструмента ОР: ежемесячная, квартальная, годовая). Отчетность рассматривается и утверждается на внутренних Комитетах Банка и далее направляется в европейский Центральный офис Группы для рассмотрения и утверждения на Комитете по операционным рискам Группы. Ежегодно Совет директоров утверждает риск-аппетит по операционным рискам в размере установленного процента от операционных расходов Банка/Группы (ОРЕХ).

Банк/Группа обеспечивает поддержание достаточности капитала не ниже уровня, соответствующего требованиям регулирующих органов, в том числе с учетом величины операционного риска, рассчитываемого в соответствии с нормативными документами Банка России.

Минимальный размер регуляторных требований к капиталу в отношении операционного риска на 01.01.2020 составляет 7 991 372 тыс. рублей.

Расчет величины операционного риска для включения в расчет нормативов достаточности капитала согласно формуле:

$$OP = 0,15 \times \frac{\sum_{i=1}^n D_i}{n}$$

где:

ОР - размер операционного риска;

Д_i- доход за i-й год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска;

n - количество лет, предшествующих дате расчета размера операционного риска (три года, предшествующие дате расчета размера операционного риска).

Показатель Д за год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов.

Банк обеспечивает поддержание достаточности капитала не ниже уровня, соответствующего требованиям регулирующих органов, в том числе с учетом величины

операционного риска, рассчитываемого в соответствии с нормативными документами Банка России.

Размер операционного риска за 2018 год пересчитан Банком в операционный день, следующий за датой опубликования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, а за 2019 год - в операционный день, следующий за датой опубликования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.

тыс. руб.

Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Операционный риск, всего, в том числе:	7 991 372	8 184 477
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	159 827 438	163 689 532
чистые процентные доходы	115 191 037	110 543 133
чистые непроцентные доходы	44 636 401	53 146 399
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Банк/Группа имеет намерение рассмотреть вопрос о применении в дальнейшей деятельности расчетного коэффициента внутренних потерь для расчета величины операционного риска с учетом сроков принятия регулятором соответствующей нормативной документации.

13. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Под процентным риском банковской книги понимается:

- Риск, возникающий из-за несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, при неблагоприятном изменении структуры процентных ставок (формы кривой доходности);
- Базисный риск, возникающий из-за несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (сроком пересмотра процентных ставок);
- Риск опциональности, возникающий из-за исполнения для Банка/Группы на неблагоприятных условиях опционных контрактов и/или опциона, включенного в финансовый инструмент, чувствительный к изменениям процентных ставок.

Процентный риск банковской книги присущ всей совокупности операций Банка/Группы, как по балансовым, так и внебалансовым требованиям и обязательствам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Оценка величины процентного риска, включая потребность в капитале, осуществляется на основе методов:

- ГЭП анализа:
 - Банк формирует распределение активов, пассивов и внебалансовых обязательств, по соответствующим временным периодам, связанных с погашением (для инструментов с фиксированной процентной ставкой) или изменениям процентной ставки (для инструментов с меняющейся процентной ставкой). Финансовые инструменты, которые не имеют определенной даты погашения или даты изменения ставки, классифицируются на основе статистических данных по ожидаемому сроку погашения или изменения ставки. Далее абсолютная величина ГЭПа

(разница между активами и пассивами) в данном временном интервале умножается на предполагаемое изменение процентной ставки. Полученная величина отражает чистый процентный доход/убыток, возникающий в результате изменения процентных ставок. При анализе ГЭП используются статический подход. Он состоит в том, что весь анализ производится исходя из текущего фактического состояния активов и пассивов и предположения об их неизменности.

- Дюрации:
 - Метод модифицированной дюрации основан на ее свойстве отражать чувствительность текущей стоимости финансового инструмента к изменению процентных ставок. Разница между величинами средневзвешенных дюраций активов и пассивов характеризует позицию, занимаемую Банком/Группой по отношению к процентному риску на этом интервале. Положительный дисбаланс дюраций вызывает изменение экономической стоимости в сторону, противоположную изменению процентных ставок, отрицательный вызывает изменение экономической стоимости в одну сторону с изменением ставок.
- Сценарного моделирования и стресс-тестирования:
 - Для оценки процентного риска банковской книги используется стандартизированный сценарий в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и Банка России – параллельный сдвиг кривой базовых процентных ставок на +200 б.п. с учетом расчетных данных формы отчетности 0409127;
 - Экономический капитал – капитал, необходимый для покрытия возможного негативного влияния на капитал сценария - параллельного сдвига кривой базовых процентных ставок на +200 б.п.

Существенными допущениями оценки является использование исторических данных для анализа будущих периодов, то есть принимается допущение, что поведение рынков в будущем будет соответствовать характеру рынков сравниваемого исторического периода или отдельных фаз анализируемых процессов.

В Банке/Группе создана многоуровневая структура лимитов, включающая в себя:

- лимит на процентный риск в целом по Банку/Группе/участнику Группы;
- лимиты процентного риска по направлениям деятельности Банка/Группы;
- лимит на ожидаемую величину процентного риска;
- лимит на дисбаланс дюраций.

В качестве инструментов снижения процентного риска по банковской книге могут заключаться хеджирующие операции с финансовыми инструментами.

Для регулярного мониторинга процентного риска банковской книги осуществляется постоянный (со стороны Департамента финансовых рынков и БУР) и регулярный (со стороны Комитета по управлению активами и пассивами) анализ соблюдения лимитов по процентному риску банковской книги.

Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают колебания рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок. Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиций в рамках лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможный эффект, оказываемый изменениями процентных

ставок на доходы и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

В соответствии с основным подходом по оценке процентного риска банковской книги (стандартизированный сценарий в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и Банка России) с учетом использования расчетных данных регуляторной отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» на 01.01.2020 в случае роста процентных ставок на 2% потери Группы составили бы 169 144.8 тыс. рублей, и в случае снижения процентных ставок на 2% доход Группы составил бы - 169 144.8 тыс. рублей соответственно. При этом процентный риск банковского портфеля Банка/Группы при изменении процентных ставок будет реализован только при изменении рублевых процентных ставок, а также ставок в валюте Участника – Казахских тенге. Дюрация активов Группы в валюте практически совпадает с дюрацией пассивов в валюте.

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

Сведения о риске процентной ставки

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 2 лет	Временной интервал от 2 до 3 лет	Временной интервал от 3 до 4 лет	Временной интервал от 4 до 5 лет	Временной интервал от 5 до 7 лет	Временной интервал от 7 до 10 лет	Временной интервал от 10 до 15 лет	Временной интервал от 15 до 20 лет	Временной интервал свыше 20 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ														
															5 666 931
1.1	Денежные средства и их эквиваленты														
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	61 271	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 973 579
1.3	Судная задолженность, всего, из них:	32 407 813	26 206 003	35 019 672	67 782 099	95 543 748	66 535 501	34 227 817	12 290 189	4 182 469	2 280 178	2 208 939	1 249 161	403 600	7 927 997
1.3.1	кредитных организаций	9 286 891	2 511 737	1 101	286 067	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30 508
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	7 876 097	-	-	-	2 287 831	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3.2.1	ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	15 244 825	23 694 266	35 018 571	67 496 032	93 255 917	66 535 501	34 227 817	12 290 189	4 182 469	2 280 178	2 208 939	1 249 161	403 600	7 897 489
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	717 940	895 832	1 141 560	1 924 796	4 962 682	12 729 359	1 502 955	1 241 654	1 949 578	2 060 374	2 116 239	1 249 161	403 600	1 604 462
1.3.3.2	жилищные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Вложения в долговые обязательства	-	42 356	13 852	13 852	338 812	-	-	-	-	-	-	-	-	24 289 745
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 900
1.6	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 695 684
1.7	Основные средства и нематериальные активы	-	3 898	2 907	55 851	25 058	35 985	115 989	96 967	-	-	289 548	-	-	4 883 531
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ														
2.1	Фьючерсы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Форварды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	Валютно-процентные свопы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	Процентные свопы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Консолидированная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» за 12 (двенадцать) месяцев 2019 года, закончившихся 31 декабря 2019 года

**HOME
CREDIT
BANK**

**HOME
CREDIT
BANK**

2.5	Опционы "Put"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.6	Опционы "Call"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.7	Прочие договоры (контракты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	32 469 084	26 252 257	35 036 431	67 851 802	95 907 618	66 571 486	34 343 806	12 387 156	4 182 469	2 280 178	2 498 487	1 249 161	403 600	60 451 367
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ														
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	3 449 663	1 354 249	1 109 528	3 726 149	7 570 293	-	-	-	-	-	-	-	-	98 007
4.1.1	на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	98 007
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	3 449 663	1 354 249	1 109 528	3 726 149	7 570 293	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	38 303 137	21 463 987	37 124 771	51 388 378	47 026 854	236 904	35	-	-	-	-	-	-	29 739 508
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	22 671 766	46 317	1 432 515	715 592	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20 769 541
4.2.2	депозиты и юридических лиц	173 182	299 303	424 154	7 096 031	6 759 391	115 648	-	-	-	-	-	-	-	1 898
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	15 458 189	21 118 367	35 268 102	43 576 755	40 267 463	121 256	35	-	-	-	-	-	-	8 968 070
4.3	Выпущенные долговые обязательства	179 769	583 175	2 875 782	2 475 474	4 597 772	7 102 569	-	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Прочие пассивы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 836 437
4.5	Источники собственных средств (капитала)	-	272 385	272 385	544 770	1 089 540	1 089 540	1 089 540	1 089 540	12 652 382	-	-	-	-	56 138 205
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА														
5.1	Фьючерсы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Форварды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.3	Валютно-процентные свопы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.4	Процентные свопы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.5	Опционы "Put"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.6	Опционы "Call"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.7	Прочие договоры (контракты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Консолидированная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» за 12 (двенадцать) месяцев 2019 года, закончившихся 31 декабря 2019 года



6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	41 932 569	23 673 796	41 382 466	58 134 771	60 284 459	8 429 013	1 089 575	1 089 540	12 652 382	-	-	-	-	95 812 157
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	- 9 463 485	2 578 461	- 6 346 035	9 717 031	35 623 159	58 142 473	33 254 231	11 297 616	- 8 469 913	2 280 178	2 498 487	1 249 161	403 600	
8	Изменение чистого процентного дохода:														
8.1	+ 200 базисных пунктов	- 181 377.15	42 972.63	- 79 325.44	48 585.16										
8.2	- 200 базисных пунктов	181 377.15	- 42 972.63	79 325.44	- 48 585.16										
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25										

14. Информация о величине риска ликвидности

Группой ежедневно соблюдаются обязательные нормативы ликвидности как на уровне Банка, так и на уровне Участника.

По состоянию 01.01.2020 Группа с запасом выполняет предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленные Банком России и внутренние лимиты.

Под риском ликвидности понимается:

- риск неспособности Банка/Группы исполнять свои обязательства перед контрагентом из-за физического недостатка средств;
- риск нарушения ограничений, установленных регуляторами Банка/Группы и/или участника Группы обязательных нормативов ликвидности;
- риск структурной ликвидности (риск концентрации) – риск значительного ухудшения ликвидности вследствие дисбалансов в структуре активов и пассивов, в том числе из-за высокой зависимости пассивной базы от одного или нескольких кредиторов Банка/Группы.

Основными источниками риска ликвидности являются:

- дисбаланс объёмов активов и пассивов в разрезе срочности до погашения;
- непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком/участником Группы своих финансовых обязательств;
- снижение рыночной стоимости активов или невозможность реализации актива из-за недостаточной ликвидности рынка;
- волатильность объема и стоимости привлеченных средств от кредиторов Банка/Группы;
- непоставка или несвоевременная поставка актива.

Обеспечение единства подходов ВНД по управлению риском ликвидности в рамках Группы:

- Банк, как головная кредитная организация Группы, в лице уполномоченных органов в рамках системы принятия решений по управлению риском ликвидности, а также с учетом требований уставных документов, устанавливает, путем принятия ВНД (далее - ВНД Группы), подходы и процедуры, регламентирующие управление риском ликвидности в Группе;
- Участники Группы, в рамках требований законодательства страны своего присутствия, принимают локальные ВНД, устанавливающие подходы и процедуры управления риском ликвидности Участника Группы, основывающиеся на подходах и процедурах ВНД Группы. Вступление в действие такого локального ВНД по управлению риском ликвидности осуществляется после письменного согласования с Банком, как головной кредитной организацией.

Более консервативные численные значения ограничений уровня риска ликвидности в виде лимитов по инструментам управления риском ликвидности, а также дополнительные подходы управления риском ликвидности, установленные локальными ВНД Банка/участника Группы и не приводящие к нарушению, установленными ВНД Группы, допустимы.

Для управления риском ликвидности Группы используются следующие подходы:

- ограничение риска ликвидности по Группе посредством установления лимитов на относительный кумулятивный разрыв ликвидности (гэп между активами и пассивами Группы);
- уменьшение риска посредством формирования необходимого уровня резервов ликвидности через формирование буфера ликвидности первого порядка в виде денежной наличности,ostro-счета, второго порядка через открытые линии и

межбанковского кредитования и третьего порядка в виде портфеля ликвидных ценных бумаг;

- стресс-тестирование риска ликвидности с использованием результатов при планировании структуры активов/пассивов;
- выделение экономического капитала на покрытие риска ликвидности;
- разработка плана мероприятий по восстановлению ликвидности в соответствии с Положением по контролю и управлению ликвидностью Банка/ВНД по управлению ликвидностью участника Группы.

При анализе состояния ликвидности Группы разделяет ликвидность на четыре составляющие (в соответствии с Положением по контролю и управлению ликвидностью Банка/ВНД по управлению ликвидностью участника Группы):

- Внутрисуточная (мгновенная) ликвидность - представляет собой информацию о состоянии реально располагаемых Банком/участником Группы денежных средств на корреспондентских счетах в данный момент времени с учетом принятых к исполнению до окончания операционного дня при наличии достаточных средств на счетах этих клиентов, но неисполненных поручений клиентов на данный момент времени, а также поручений других подразделений Банка/участника Группы по перечислению денежных средств с корреспондентских счетов Банка/участника Группы на счета в других банках в результате заключенных договоров/сделок в разрезе валют и корреспондентских счетов. Денежные средства на корреспондентских счетах Банка/участника группы могут быть увеличены на сумму сформированных и действующих свободных лимитов овердрафта для данных счетов.
- Краткосрочная ликвидность – представляет собой информацию о высоколиквидных финансовых активах в разрезе валют, которые могут быть мобилизованы в течение ближайшего рабочего дня после исполнения контрактных обязательств, срок погашения которых приходится на этот период, а также с учетом обязательств со сроком исполнения «до востребования» с учетом корректировок согласно утвержденным ВНД. Порядок отнесения финансовых активов к высоколиквидным устанавливается локальным ВНД Банка/участника Группы по управлению риском ликвидности;
- Текущая ликвидность – представляет собой информацию о планируемых высоколиквидных финансовых активах в разрезе валют по итогам ближайших 30 календарных дней после исполнения контрактных обязательств по активам, срок погашения которых приходится на этот период, а также с учетом обязательств со сроком исполнения «до востребования» с учетом корректировок согласно утвержденным ВНД. Порядок отнесения финансовых активов к высоколиквидным устанавливается локальным ВНД Банка/участника Группы по управлению риском ликвидности;
- Долгосрочную ликвидность – представляет собой стратегическое планирование ликвидности в разрезе структуры активов и пассивов. Информация о концентрации требований или обязательств на определенных отрезках времени.

Для определения потребности Банка/Группы в фондировании, в том числе определения расчетного избытка/дефицита ликвидности, проводится анализ планируемых поступлений и списаний, на основании которых строится баланс ликвидности по срокам погашения и движения денежных средств.

В целях прогноза текущей ликвидности Управление оптимизации структуры активов и пассивов подготавливает детализированный отчет планируемых поступлений и списаний. В целях прогноза ликвидности до 3 (трех) лет Управление оптимизации структуры активов и пассивов

совместно с Департаментом финансового анализа производит анализ дисбаланса структуры активов и пассивов, выявляет потребности фондирования или наличие избытка/дефицита ликвидности и отражает эти данные в отчете о разрывах ликвидности (ГЭП-анализ), по Банку/Группе, который является интегрированной частью финансового плана Банка/Группы.

На основе баланса ликвидности временно свободные ресурсы при избытке ликвидности Управление Казначейства Банка/соответствующее локальным ВНД подразделение участника Группы размещает в высоколиквидные финансовые активы.

При размещении избытка ликвидности учитывается безусловное соблюдение следующих условий:

- соблюдение обязательных нормативов, установленных регуляторами;
- соблюдение установленных кредитных лимитов на контрагентов;
- размещение избытка ликвидности не должно приводить к нарушению ограничений, установленных ВНД, которыми регулируются такие операции.

При дефиците ликвидности, возникающем в случае несоблюдения финансового плана в результате непредвиденных обстоятельств, изменения рыночных условий и прочих причин, Управление оптимизации структуры активов и пассивов подготавливает список мероприятий по восстановлению ликвидности и выносит на утверждение ALCO Банка/участника Группы.

Управление пассивной частью осуществляется путем повышения капитализации Банка/Группы и диверсификации источников заемных средств путем выпуска российских облигаций, еврооблигаций, привлечения синдицированных кредитов, секьюритизации части кредитного портфеля, привлечения субординированных кредитов. Банк имеет доступ ко всем инструментам рефинансирования Банка России: ломбардные кредитные аукционы, аукционы по предоставлению кредитов без залога, аукционы прямого РЕПО и т.д.

В Банке/Группе осуществляется контроль установленных лимитов на трехуровневой основе:

- предварительный контроль осуществляется подразделением, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков – Управление Казначейства Банка/соответствующее локальным ВНД подразделение участника Группы;
- текущий контроль осуществляет Управление оптимизации структуры активов и пассивов Банка/соответствующее локальным ВНД подразделение участника Группы;
- независимый контроль соблюдения лимитов осуществляется БУР Банка/соответствующее локальным ВНД подразделение участника Группы;
- последующий контроль соблюдения лимитов осуществляется ответственными подразделениями.

Лицо, ответственное за состояние ликвидности, анализирует каждое потенциальное размещение активов с точки зрения срочности размещения ресурсов и срочности привлечения ресурсов. При несоответствии ресурсной базы условиям размещения активов, Банк/участник Группы отказывается от проведения такого рода операций. При проведении анализа потенциальной активной операции Банк/участник Группы оптимально разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью операции в пользу ликвидности. При этом процедура принятия решения в случае возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью подразумевает оперативное и своевременное информирование о подобном конфликте интересов лицом, ответственным за состояние ликвидности, вышестоящего руководства, а именно: Директора Департамента финансовых рынков и, при необходимости, оперативное рассмотрение указанного конфликта интересов Комитетом по управлению активами и пассивами.

Лицо, ответственное за состояние ликвидности, ежедневно координирует платежи и поступления, планирует баланс платежей и поступлений в ближайшей перспективе. Также Управление регулярной отчетности/соответствующее локальным ВНД подразделение

Банка/участника группы на ежедневной основе осуществляет расчет обязательных нормативов Банка/участника Группы, установленных Банком России/локальным регулятором. Мониторинг рисков и контроль установленных лимитов осуществляет БУР. Управление оптимизации структуры активов и пассивов на ежемесячной основе анализируют состояния ликвидности. Кроме того, на ежеквартальной основе производится анализ, и (при необходимости) пересмотр и фиксация предельных значений коэффициентов ликвидности Банка/участника Группы. Если в результате оценки ликвидности, в том числе с учетом негативных сценариев, фиксируется дефицит ликвидности хотя бы на одном из горизонтов планирования и при этом коэффициент дефицита ликвидности принимает значение ниже установленного предельного значения, то Управление оптимизации структуры активов и пассивов ставят вопрос перед Директором Департамента финансовых рынков о вводе в действие Плана восстановления ликвидности. В зависимости от срока, на котором был зафиксирован потенциальный дефицит ликвидности, а также от используемого для анализа сценария и от размера потенциального дефицита (значения полученного при анализе коэффициента дефицита ликвидности), Директором Департамента финансовых рынков принимается решение о необходимости реализации Плана восстановления ликвидности или отдельных его пунктов. Данное решение утверждается Финансовым директором и/или Комитетом по управлению активами и пассивами.

План восстановления ликвидности утверждается в Банке/Группе не реже чем один раз в год.

Существенными допущениями оценки риска ликвидности является использование исторических данных для анализа будущих периодов, то есть принимается допущение, что поведение клиентов/рынков в будущем будет соответствовать характеру рынков сравняемого исторического периода или отдельных фаз анализируемых процессов.

Методы управления риском ликвидности в Банке/Группе реализуются посредством автоматизированной информационной системы. Данная система позволяет:

- осуществлять контроль за соблюдением установленных лимитов;
- проводить анализ состояния ликвидности, в том числе по видам валют;
- формировать отчетность, в том числе с учетом сценариев стресс-тестирования.

Детальная информация по процедурам контроля и управления ликвидностью регламентирована утвержденным СД ВНД - Положением по организации контроля и управления ликвидностью и локальным ВНД участника Группы в части управления риском ликвидности.

15. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

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

16. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

В соответствии с положениями документа Базельского комитета по банковскому надзору «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора» Банк рассчитывает и отражает в отчетности норматив финансового рычага для Группы.

Информация об основных элементах норматива финансового рычага приведена в подразделах 1 и 2 раздела 2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) (далее соответственно - форма 0409813), установленной Указанием ЦБ РФ № 4927-У, и приведённой в Приложении 2 к настоящему отчету.

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

основного капитала, увеличение которого возникло за счет нераспределенной прибыли, заверенной аудиторской организацией в 2019 году.

На отчетную дату не было существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага.

Наименование статьи	Данные на отчетную дату (на 01.01.2020)	Данные на предыдущую отчетную дату (на 01.01.2019)	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
Основной капитал, тыс. руб.	67 899 295	44 841 266	52 806 000	48 972 221	50 112 794
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	337 275 482	327 136 410	327 889 392	309 525 888	310 477 103
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	20.13	13.7	16.11	15.82	16.14

Существенных изменений значения норматива Н1.4 (показателя финансового рычага) и его компонентов за отчетный период не происходило, за исключением значения величины основного капитала, увеличение которого возникло за счет нераспределенной прибыли, заверенной аудиторской организацией в течение отчетного года, с учетом корректировок на показатели, уменьшающие источники основного капитала, установленные Банком России.

По состоянию на отчетную дату не было существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага. Разница в размере 170 876 тыс. руб. связана с операциями кредитования ценными бумагами и прочими несущественными поправками.

тыс. руб.

1	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (стр. 13 раздела 1 ф. 0409813)	337 275 481
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага (стр. 8 раздела 2.1 ф. 0409813)	337 104 605
3	Разница между строкой 1 и строкой 2 настоящей таблицы	170 876
4	Отношение строки 3 к строке 1 настоящей таблицы, процент	0.05

Существенных изменений значений по всем обязательным нормативам Группы за отчетный период не происходило.

17. Информация о системе оплаты труда

В Банке основным органом управления системой оплаты труда и вознаграждений является Совет директоров, исключительными полномочиями которого являются утверждение кадровой политики, а также порядка определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителям Управления внутреннего аудита, Управления внутреннего контроля, а также иным руководителям, принимающим решения об осуществлении операций и иных сделок.

В составе Совета директоров Банка создан и действует Комитет по вознаграждениям. Целью деятельности Комитета по вознаграждениям является оказание содействия Совету директоров Банка в осуществлении организации, мониторинга и контроля за системой оплаты труда Банка, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, процессом обеспечения соблюдения законодательства, Устава и внутренних документов Банка.

Комитет по вознаграждениям подотчетен Совету директоров Банка и руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, решениями Общего собрания участников и Совета директоров Банка и иными внутренними документами Банка.

В состав Комитета по вознаграждениям входят: Вице-президент по управлению персоналом, Финансовый Директор и Председатель Совета Директоров.

За отчетный период проведено 7 заседаний Комитета по вознаграждениям, общий размер выплаченного вознаграждения членам Комитета составил 85 585 607 рублей.

Исполнительным органом управления системой оплаты труда и вознаграждений является Правление Банка, к исключительной компетенции которого относятся: обеспечение выполнения решений Совета директоров Банка; принятие решения о возможности выплаты премии; определение размера выплачиваемой премии работникам Банка, решение по которым не относится к компетенции Совета директоров Банка.

В ДБ АО «Банк Хоум Кредит» создан и действует Комитет Совета Директоров по вопросам персонала, стратегического планирования, комплаенса, внутреннего контроля и внешнего аудита ДБ АО «Банк Хоум Кредит», в компетенцию которого входят вопросы персонала, вознаграждения и социальные вопросы.

Задачей Комитета является рассмотрение вопросов кадровой политики Участника, ее соответствия стратегии, организационной структуре, профилю рисков Участника, достигнутым результатам, а также требованиям законодательства Республики Казахстан, вопросы назначения (переназначения, освобождения от должности) руководителя и работников Управления внутреннего аудита.

Комитет подотчетен СД Участника и руководствуется законодательством Республики Казахстан, Уставом ДБ АО «Банк Хоум Кредит», решениями СД, внутренними документами, регламентирующими деятельность Участника.

В состав Комитета входят: Председатель Комитета – независимый директор Совета директоров, Председатель Правления, Заместитель Председателя Правления, Финансовый директор, Директор департамента по работе с персоналом.

Заседания Комитета проводятся по мере необходимости. В отчетном периоде было проведено 16 заседаний, общий размер выплаченного вознаграждения членам Комитета в отчетном периоде составил 682 203 112 казахстанских тенге.

В отчетном периоде независимая оценка системы оплаты труда Банка не проводилась. В Участнике в отчетном периоде независимая оценка системы оплаты труда проводилась в рамках аудита финансовой отчетности по итогам года. Рекомендаций и предложений по совершенствованию системы оплаты труда от независимой аудиторской компании получено не было. Вместе с тем, в 2019 году Национальным Банком РК проводилась оценка качества активов (Asset quality review), в рамках которой были получены рекомендации и предложения по

совершенствованию системы оценки персонала, в части корректировки КПЭ руководителей бизнес-подразделений, а также адаптации скор-карт оценки КПЭ и оценки переменной части компенсации бизнес подразделений с учетом данных корректировок.

Политика в сфере оплаты труда работников является обязательной для всех работников Банка и всех его обособленных (филиалы и представительства) и внутренних структурных подразделений. В Участнике разработаны и действуют Правила об оплате труда с учетом требований законодательства Республики Казахстан.

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

- члены Правления Банка (в количестве 5 человек на 31.12.2019),
- и иные Работники, принимающие риски - руководители блоков и структурных подразделений, утвержденные решением Совета директоров (в количестве 12 человек на 31.12.2019).

Банк исходит из того, что установление размеров оплаты труда, оценка труда и выплата заработной платы являются важнейшими частями деятельности Банка в области управления персоналом и трудовых отношений со своими работниками. Целью политики Банка в сфере оплаты труда работников является обеспечение оптимального и сбалансированного уровня заработной платы с позиции обеспечения стабильности и поступательности развития Банка, его конкурентоспособности, увеличения доходности, надежности и повышения рейтинга. Данный подход применяется и при реализации политики в сфере оплаты труда работников Участников.

В 2019 году в Банке была пересмотрена система премирования в части ключевых показателей эффективности руководящих работников - в дополнение к общепанковским показателям была выделена дополнительная ключевая стратегическая цель на 2019 год.

В Банке формирование фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, осуществляется независимо от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и сделок. Система премирования работников подразделений внутреннего контроля и управления рисками содержит индивидуальные показатели эффективности, которые не зависят от результатов деятельности проверяемых и подконтрольных подразделений. Индивидуальные показатели эффективности, определяемые для выше указанных работников, направлены на обеспечение качественного выполнения поставленных перед ними задач, связанных с непосредственной деятельностью, а также способствуют сохранению стабильности и устойчивости Банка. В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам выше названных подразделений, нефиксированная часть оплаты труда составляет не более 50 процентов.

При разработке и изменении системы премирования (в том числе определении показателей премирования), при планировании затрат на персонал в части стимулирующих выплат Банк/Участник учитывают количественные и качественные показатели, отражающие значимые для бизнеса риски, а также доходность проводимых операций. Банк идентифицирует риски, которые присущи деятельности Группы, в том числе потенциальные риски, и выделяет из них значимые для Группы риски в локальных документах. Уровень принятых рисков и качество управления рисками влияет на финансовое состояние Группы, отражаясь на показателях качества кредитного портфеля и финансового результата. Банком определены количественные и качественные показатели, позволяющие учитывать значимые риски. Перечень показателей зависит от уровня занимаемой должности и уровня принимаемых рисков работниками. Показатели, учитывающие значимые риски, установлены работникам в виде индивидуальных и/или командных/общепанковских ключевых показателей эффективности (КПЭ), и результат их выполнения влияет на итоговый размер премиального вознаграждения.

В Банке размеры выплат премий работникам зависят от результатов работы как кредитной организации в целом, так и каждого работника индивидуально. Банком определены критерии оценки ключевых показателей эффективности (КПЭ), которые включают три уровня оценки - минимальное, целевое и максимальное. Размер премии членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, также зависит от выполнения ими поставленных задач. Премия данной категории работников может не выплачиваться при условии низких показателей работы - выполнении индивидуальных показателей ниже установленного уровня согласно внутренним документам Банка.

Решение Совета директоров о премировании, о частичном премировании, либо о полном не начислении и невыплате премии работникам, в том числе в отношении отложенной части премии для членов исполнительных органов и работников, принимающих риски, принимается в зависимости от выполнения Банком показателей, а также от результатов работы работников за отчетный год.

В ДБ АО «Банк Хоум Кредит» связь между вознаграждением и результатами труда устанавливается на основании системы показателей деятельности Участника и/или его подразделений. Основанием для возникновения у работника права на получение премии по результатам деятельности является выполнение установленных показателей и условий премирования, указанных в соответствующих схемах премирования. Выплата премии есть не обязанность, а право Группы, поэтому в случае невыполнения финансового результата деятельности Участника или неблагоприятной рыночной конъюнктуры Участник вправе не выплачивать работникам данный вид дохода либо понизить коэффициент, применяемый в расчете премии за фактическое выполнение работником поставленных целей.

Нефиксированная часть оплаты труда основного управленческого персонала, в том числе принимающих риски, состоит из ежегодной и накопительной частей. Ежегодная часть основывается на финансовых результатах Банка, определяемых за год, а также включает в себя выполнение индивидуальных показателей работника и проявление менеджерских навыков. Накопительная часть основывается на показателях результативности Банка, подлежит отсрочке (рассрочке) и последующей корректировке на срок до 5 лет. Отложенная нефиксированная часть оплаты труда может быть выплачена ранее указанного срока в случае, если финансовый результат операций может быть определен ранее 5 лет. Советом директоров может быть принято решение о полной невыплате этой части премии всем работникам или группе работников в случае неудовлетворительной динамики показателей деятельности в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности. Под неудовлетворительной динамикой подразумевается, в том числе невыполнение установленного минимального значения по финансовому результату Банка.

Система оплаты труда, принятая в Банке, включает в себя нефиксированную часть (компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности: регулярные и разовые премиальные выплаты). Размер премиального вознаграждения работника зависит от его личных достижений в работе, конкретного вклада в деятельность структурного подразделения, а также эффективности работы структурного подразделения и Банка в целом в отчетном периоде.

Таблица 12.1

Информация о размере вознаграждений

тыс. руб.²³

Номер	Виды вознаграждений	Члены	Иные работники,
-------	---------------------	-------	-----------------

²³ Суммы вознаграждений Участника, выраженные в Казахстанских тенге, пересчитаны в рубли РФ по курсу, установленному Центральным Банком РФ по отношению Казахстанских тенге к рублю РФ по состоянию за 31.12.2019 г.

п		исполнительных органов	осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4
5			
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	13
2		Всего вознаграждений, из них:	353 652
3		денежные средства, всего, из них:	353 652
4		отсроченные (рассроченные)	-
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	-
6		отсроченные (рассроченные)	-
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	-
8		отсроченные (рассроченные)	-
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	13
10		Всего вознаграждений, из них:	186 291
11		денежные средства, всего, из них:	186 291
12		отсроченные (рассроченные)	73 862
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	-
14		отсроченные (рассроченные)	-
15	иные формы вознаграждений, всего, из них:	-	
16	отсроченные (рассроченные)	-	
	Итого вознаграждений		539 943
			258 502

Таблица 12.2

Информация о фиксированных вознаграждениях

тыс. руб.

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении	
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма,	количество	общая сумма, тыс. руб.

					тыс. руб.	работников	сумма	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	-	-	-	-	1	11 494	11 494
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	-	-	-	-	1	5 000	5 000

В 2019 году гарантированные премии не выплачивались и выплаты при приеме на работу отсутствовали.

Таблица 12.3

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений (тыс.руб.)
		общая сумма (тыс.руб.)	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	-	-	-	-	73 862
1.1	денежные средства	-	-	-	-	73 862
1.2	акции и иные долевые инструменты	-	-	-	-	-
1.3	инструменты денежного рынка	-	-	-	-	-
1.4	иные формы вознаграждений	-	-	-	-	-
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	2 477	-	-	-	30 765
2.1	денежные средства	2 477	-	-	-	30 765
2.2	акции и иные долевые инструменты	-	-	-	-	-

2.3	инструменты денежного рынка	-	-	-	-	-
2.4	иные формы вознаграждений	-	-	-	-	-
3	Итого вознаграждений	2 477	-	-	-	104 627

В таблице в столбце 3 представлена общая сумма невыплат в 2019 году отсроченных (рассроченных) вознаграждений, в столбце 7 - общая сумма выплат в 2019 году отложенных (рассроченных) вознаграждений.

18. Дата раскрытия информации

Дата размещения информации на официальном сайте в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» - 29 мая 2020 года.

Подписано от имени ООО «ХКФ Банк»:

Председатель Правления ООО «ХКФ Банк»

Андресов Юрий Николаевич



Консолидированная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» за 12 (двенадцать) месяцев 2019 года, закончившихся 31 декабря 2019 года



Приложение 1

по ОКУД 0409808
 Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Помер пояснения	Стоимость	Стоимость	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
			инструмента (валовая показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	инструмента (валовая показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
11	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		4399165.0000	4399165.0000	22, 23
11.1	обязовываемые акциями (долями)		4399165.0000	4399165.0000	22, 23
11.2	привилегированными акциями				
12	Нераспределенная прибыль (убыток):		59489888.0000	49191473.0000	33
12.1	прошлых лет		47299036.0000	42419351.0000	33
12.2	отчетного года		12190852.0000	6770222.0000	33, 1
13	Резервный фонд		48207.0000	48207.0000	32, 2
14	Доли уставного капитала, подлежащие погашению (исключению из расчета собственных средств (капитала))				
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		63937260.0000	53638845.0000	22, 23, 32, 2, 33
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
17	Корректировка стоимости финансового инструмента				
18	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и суммы прав по обслуживанию ипотечных кредитов за вычетом отложенных налоговых обязательств		1320605.0000	1380205.0000	10, 2
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Неиспользованные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, основанным на справедливой стоимости				
15	Датские пенсионные планы с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Исчезнувшие вложения в инструменты базового капитала финансовой организацией				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от валовой стоимости базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, устанавливаемые Банком России		7098500.0000	7417374.0000	4, 1, 33
27	Отражательная величина дополнительного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		8419105.0000	8797579.0000	4, 1, 33
29	Вазовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		55518155.0000	44841266.0000	22, 23, 32, 2, 33, 10, 2, 4, 1
Источники дополнительного капитала					
30	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		12381140.0000	0.0000	15, 6
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства		12381140.0000	0.0000	15, 6
33	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению (исключению из расчета собственных средств (капитала))				
34	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению (исключению из расчета собственных средств (капитала))				
36	Источники дополнительного капитала, итого (строка 30 + строка 31 - строка 34)		12381140.0000	0.0000	15, 6
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
39	Исчезнувшие вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, устанавливаемые Банком России				
42	Отражательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, (сумма строк с 37-42)				
44	Дополнительный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		12381140.0000	0.0000	15, 6
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		67899295.0000	44841266.0000	22, 23, 32, 2, 33, 10, 2, 4, 1, 15, 6
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1242557.0000	13633255.0000	25, 27, 28, 32, 1, 33
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению (исключению из расчета собственных средств (капитала))				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению (исключению из расчета собственных средств (капитала))				
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 - строка 48 + строка 50)		1242557.0000	13633255.0000	25, 27, 28, 32, 1, 33

Консолидированная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» за 12 (двенадцать) месяцев 2019 года, закончившихся 31 декабря 2019 года



Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		622641.0000	1662396.0000	4.1
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
154	Искусственные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие оплату (способность и погашение убытков финансовыми организациями)				
154а	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие оплату (способность и погашение убытков финансовыми организациями)				
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие оплату (способность и погашение убытков финансовыми организациями)				
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, в всего, в том числе:				
156.1	пропорциональная дебиторская задолженность дебительности (свыше 30 календарных дней)				
156.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и поставкам, над ее максимальным размером				
156.3	наличие в составе и приобретении нематериальных средств и материальных запасов				
156.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (строка 152 + строка 156)		622641.0000	1662396.0000	4.1
158	Дополнительный капитал итого (строка 51 – строка 157)		619916.0000	11970859.0000	25, 27, 28, 32.1, 33, 4.1
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 43 + строка 58)		68519211.0000	56812125.0000	22, 23, 32.2, 33, 10.2, 4.1, 25, 27, 28, 32.1, 33
60	Длины, взвешенные по уровню риска:	X	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		51122762.0000	43797494.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		51102095.0000	43797494.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		510701212.0000	436409189.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 + строка 60.3)		10.8600	10.2380	
62	Достаточность основного капитала (строка 43 + строка 60.3)		13.2870	10.2380	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 + строка 60.3)		13.4170	13.0180	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, в всего, в том числе:		2.2060	1.9020	
65	надбавка поддержке достаточности капитала		2.2060	1.9020	
66	акционерская надбавка				
67	надбавка на системную значимость	не применимо	не применимо		
68	Валовой капитал, доступный для направления на поддержку надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.8000	4.2380	
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 применяемые в уменьшении источников капитала					
72	Искусственные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие оплату (способность и погашение убытков финансовыми организациями)				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовыми организациями				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		1453595.0000	1403594.0000	10
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартный подход				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода				
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие погашению исключение из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущие ограничения на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенных в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущие ограничения на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенных в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
84	Текущие ограничения на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенных в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

И.п.п.	Стороннее фирменное наименование	Идентификационный номер инструмента	Применяемое (инструментами)			Уровень капитала, в котором			Уровень капитала, в котором			Уровень консолидации, Тип			Стоимость			Номинальная		
			общий	Уровень капитала, в котором	Уровень капитала, в котором	Уровень консолидации, Тип	Уровень консолидации, Тип	Уровень консолидации, Тип	Уровень консолидации, Тип	Уровень консолидации, Тип	Уровень консолидации, Тип	Уровень консолидации, Тип	Уровень консолидации, Тип	Уровень консолидации, Тип	Уровень консолидации, Тип	Уровень консолидации, Тип	Уровень консолидации, Тип			
1	Home Credit N.V. (НР)	34126597	643 (РОССИЙСКИ)	643 (РОССИЙСКИ)	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе в уставном	4172660	4172660	643-РОССИЙСКИ	ИВ	РЗВБ								
2	Home Credit International a.s. (НР)	60192666	643 (РОССИЙСКИ)	643 (РОССИЙСКИ)	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе в уставном	340	340	643-РОССИЙСКИ	ИВ	РЗВБ								
3	IRIZADA CAPITAL S. A. (НР)	082070963293 (I23N)	826 (СОБСТВЕН)	826 (СОБСТВЕН)	базовый капитал	базовый капитал	на уровне банковской (субординированной)	11381140	100000	840-ДОЛЛАР	СВ									

Раздел 4. Продолжение

И.п.п.	Стороннее фирменное наименование	Идентификационный номер инструмента	Регулятивные условия			Проценты/дивиденды/купоновый доход								
			Классификация инструмента	Дата выпуска	Наличие	Дата	Наличие права	Персональная	Последующая	Тип	Ставка	Наличие условий	Обязательность	Наличие условий
			Классификация инструмента	Дата выпуска	Наличие	Дата	Наличие права	Персональная	Последующая	Тип	Ставка	Наличие условий	Обязательность	Наличие условий
			Классификация инструмента	Дата выпуска	Наличие	Дата	Наличие права	Персональная	Последующая	Тип	Ставка	Наличие условий	Обязательность	Наличие условий

Консолидированная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» за 12 (двенадцать) месяцев 2019 года, закончившихся 31 декабря 2019 года



						(условия реализации) или факто права и сумма выкупа (погашения)						пути (погашения) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	09.08.2005	(безотзывный)	(без ограничения) или права	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по у	не применимо
2	акционерный капитал	23.03.2011	(безотзывный)	(без ограничения) или права	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по у	не применимо
3	обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости	29.11.2019	(безотзывный)	(без ограничения) или права	да	07.02.2025	каждые пять лет после 07.02.2025	от фиксированной (102% ставка по 15-летним Казначейным облигациям)	8,80/после 07.02.2025 ставка по США	да	частично по у	нет

Раздел 4. Продолжение

И.п.п.	Проценты/дивиденды/купонный доход												
	Наименование (характеристики) инструмента	Характер выплат	(конвертируемость) инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в котором конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания (уступки)	Условия, при наступлении которых осуществляется списание (уступка) инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	
1	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	В составе, с п.4 статьи 1,90 ГК РФ. При списании незначительной суммы капитала и (или) выплаты в пользу акционеров в соответствии с п.4 ст. 107.02 и 127-ФЗ от 25.10.02 (по фрейму БР). В составе (со ст.20 14-ФЗ от 28.02.08 объекту управле уменьшится (устав капитал на) основе, рев. Общ.) (собран.участн.	частично	постоянный
2	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	В составе, с п.4 статьи 1,90 ГК РФ. При списании незначительной суммы капитала и (или) выплаты в пользу акционеров в соответствии с п.4 ст. 107.02 и 127-ФЗ от 25.10.02 (по фрейму БР). В составе (со ст.20 14-ФЗ от 28.02.08 объекту управле уменьшится (устав капитал на) основе, рев. Общ.) (собран.участн.	частично	постоянный
3	некумулятивный	(неконвертируемый)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	(Возможно в случае ликвидации) (в зависимости от капитала кредит (суб) "СКИ (81.1)) (доход (или) иные) 5,125 % ; (b) АС) (В случае реализации та мер по процедуре ликвидации банкротства)	полное	постоянный

Раздел 4. Продолжение

И.п.п.	Проценты/дивиденды/купонный доход				Описание несоответствий
	Механизм восстановления	тип субординированности инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 645-П и Положения Банка России N 509-П		
34	34а	35	36	37	
1	не применимо	не применимо	не применимо	да	несоответствие отсутствует
2	не применимо	не применимо	не применимо	да	несоответствие отсутствует
3	нет	не применимо	не применимо	да	несоответствие отсутствует

