

Общество с ограниченной ответственностью
«Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год

Москва | 2021



Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам

Общества с ограниченной ответственностью

«Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Заклучение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (далее – ООО «ХКФ Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2020 год; отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01 января 2021 года; отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 января 2021 года; сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2021 г.; отчёта о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2021 года, а также пояснений к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «ХКФ Банк» по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

Резервы под ожидаемые кредитные убытки по чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости - пояснения 3, 6, 44 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

В связи с тем, что объем кредитов, оцениваемых на портфельной основе составляет около 80% от совокупного объема активов ООО «ХКФ Банк», в связи с существенностью резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, а также в связи со сложностью и необходимостью применения суждений в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Положением Банка России от 2 октября 2017 г. 605-П и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» («МСФО 9»), данный вопрос является ключевым вопросом аудита.

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится с использованием математических методов, основанных на исторических данных по погашениям, с применением профессионального суждения и субъективных допущений. Выявление признаков существенного увеличения кредитного риска, оценка вероятности дефолта заемщика и определение величины резерва включают анализ различных факторов. Подход руководства ООО «ХКФ Банк» к управлению кредитным риском и оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении ссуд описан в Пояснениях 3 и 44 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

- Оценку методологии оценки ожидаемых кредитных убытков по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на соответствие требованиям Положения Банка России от 2.10.2017 г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- Анализ системы внутреннего контроля и оценка контрольной среды в отношении следующего: полноты и точности данных, используемых в моделях расчета ожидаемых кредитных убытков, своевременного отражения просрочки и погашений кредитов в соответствующих системах и распределения кредитов по стадиям обесценения в соответствии методикой Банка;
- Анализ расчета вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте заемщика. В отношении моделей, используемых в расчетах ожидаемых кредитных убытков по первой и второй стадиям кредитного качества, мы выборочно проверили применяемые допущения и методы;
- Оценку достаточности раскрытий, сделанных Банком в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в отношении резервов под ожидаемые кредитные убытки по чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости.

По результатам проведенных процедур мы сочли позицию руководства в отношении созданных резервов под ожидаемые кредитные убытки по чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, надлежащей.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете ООО «ХКФ Банк» за 2020 год и Ежеквартальном отчете эмитента ООО «ХКФ Банк» за 01 квартал 2021 года, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет ООО «ХКФ Банк» за 2020 год и Ежеквартальный отчет эмитента ООО «ХКФ Банк» за 01 квартал 2021 года, предположительно, будут предоставлены нам после даты настоящего заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом Банк ООО «ХКФ Банк» за 2020 год и Ежеквартальным отчетом эмитента ООО «ХКФ Банк» за 1 квартал 2021 года мы придем к выводу о том, что в нем содержатся существенные искажения, мы должны довести это до сведения членов Совета директоров Банка.

Ответственность руководства и членов Совета директоров за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются

существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

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

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

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

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

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

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

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда

публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

- значения, установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2021 года, находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 2021 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 01 января 2021 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитным,

рыночным, процентным, операционным, риском ликвидности и другие качественные риски, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 01 января 2021 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, процентным, операционным, риском ликвидности и другие качественные риски, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и управлением внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитным, рыночным, процентным, операционным, риском ликвидности и другие качественные риски, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и управлением внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 01 января 2021 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение

Дата аудиторского заключения
«15» марта 2021 года

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



Аудируемое лицо

Наименование:

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

Адрес юридического лица в пределах места
нахождения юридического лица:

125124, г.Москва, ул. Правды, д.8, к.1.

Аудитор

Наименование:

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

Адрес юридического лица в пределах места
нахождения юридического лица:

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



Государственная регистрация:

Зарегистрирован Государственным банком и СССР 19 июня 1990 г., перерегистрирован Главным управлением Центрального банка Российской Федерации по г. Москве в связи с изменением организационно-правовой формы 17 ноября 1999 г., регистрационный номер 316.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 04 октября 1999 г. за основным государственным регистрационным номером 1027700280937.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., регистрационный номер 484.583.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС).

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов 11506030481.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45277	09807804	316

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 2020 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации:
Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»/ООО «ХКФ Банк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации:
125040, г. Москва, улица Правды, д. 8, кор. 1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4	3 327 083	4 335 296
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4	4 551 325	7 440 109
2.1	Обязательные резервы		1 129 045	1 656 360
3	Средства в кредитных организациях	4	642 962	972 105
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	2 684	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6	178 899 893	227 267 198
5a	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	16 551 823	20 963 258
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	8	4 828 693	329 671
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	9	1 789 915	1 789 915
9	Требования по текущему налогу на прибыль	10	479 851	634 365
10	Отложенный налоговый актив	11	2 957 263	1 353 499
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	12	4 873 294	4 208 254
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13	172 337	177 990
13	Прочие активы	14	2 624 520	2 883 509
14	Всего активов		221 701 643	272 355 169
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	15	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	16	161 274 637	205 079 688
16.1	средства кредитных организаций	16	54 950	1 758 695
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16	161 219 687	203 320 993
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	16	136 745 407	182 258 723
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	61 350	11 145
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	18	4 990 864	5 014 753
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	18	4 990 864	5 014 753
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	19	32 298	34 870
20	Отложенные налоговые обязательства	20	535 556	0
21	Прочие обязательства	21	3 056 375	2 627 626
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	22	12 607	2 892
23	Всего обязательств		169 963 687	212 770 974
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	1	4 173 000	4 173 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		226 165	226 165
27	Резервный фонд		48 207	48 207
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое об-во (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-21 183	340
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 864	96 591
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		5 770	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		47 304 131	55 039 892
36	Всего источников собственных средств		51 737 956	59 584 195
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	24	69 724 636	76 614 704
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	24	42 000	0
39	Условные обязательства некредитного характера	24	280 000	0

Председатель Правления

Пешнев-Подольский Д.И.
(ФИО)

Главный бухгалтер

Егорова О.В.
(ФИО)

9 марта 2021 г.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (юридический номер)
45277	09807804	316

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2020 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации:
Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»/ООО «ХКФ Банк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации:
125040, г. Москва, улица Правды, д. 8, кор. 1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	25	38 839 969	45 938 592
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	25	532 908	889 240
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	25	37 071 066	43 803 394
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	25	1 235 995	1 245 958
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	25	11 032 989	12 908 456
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	25	29 365	97 295
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	25	10 557 363	12 686 325
2.3	по выпущенным ценным бумагам	25	446 261	124 836
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		27 806 980	33 030 136
4	Изменение резерва на возм. потери по ссудам, ссудной и прирав. к ней задолжности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл. проц. доходам, всего, в том числе:	26	-12 851 401	-6 670 908
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-1 944 157	-1 875 393
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		14 955 579	26 359 228
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27	-99 585	-78 305
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	28	-1 701	45 488
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	29	0	1
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	30	-45 226	-32 778
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	31	62 842	27 820
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	32	2 487 016	3 190 315
14	Комиссионные доходы	33	5 257 296	6 419 961
15	Комиссионные расходы	34	2 279 989	1 834 063
16	Изменение резерва на возм. потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-5 745	4 549
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возм. потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-11 083	-281
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	35	-4 411 237	-2 939 635
19	Прочие операционные доходы	36	9 973 111	9 447 199
20	Чистые доходы (расходы)		25 881 278	40 609 499
21	Операционные расходы	37	20 480 494	21 293 100
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		5 400 784	19 316 399
23	Возмещение (расход) по налогам	38	2 625 900	4 844 136
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		2 754 792	14 458 406
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	38	20 092	13 857
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		2 774 884	14 472 263

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		2 774 884	14 472 263
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X



3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-94 725	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-94 725	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-94 725	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-21 134	-17 858
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-21 134	-17 858
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-5 380	-3 189
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-15 754	-14 669
9	Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль	39	110 479	-14 669
10	Финансовый результат за отчетный период		2 604 405	14 457 594

Председатель Правления

Главный бухгалтер

9 марта 2021 г.



(подпись)

(подпись)

Пешнев-Подольский Д.И.
(ФИО)

Егорова О.В.
(ФИО)



Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277	09807804	316

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2021 г.

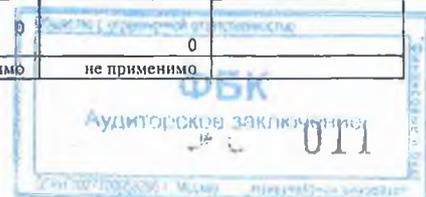
Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы):
Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»/ООО «ХКФ Банк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы):
125040, г. Москва, улица Правды, д. 8, кор.1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публик.форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		4 399 165	4 399 165	24,26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		4 399 165	4 399 165	24,26
1.2	привилегированными акциями		0	0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		43 987 703	48 534 417	35
2.1	прошлых лет		39 451 148	40 567 629	35
2.2	отчетного года		4 536 555	7 966 788	0
3	Резервный фонд		48 207	48 207	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 +/- строка 3 - строка 4 + строка 5)		48 435 075	52 981 789	24,26,35
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	0
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налог. обяз-в	45	674 326	616 785	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	0
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0
13	Доходы от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15% от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	



25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	45	3 339 358	4 260 280	5,35
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		4 013 684	4 877 065	5,11,35
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	45	44 421 391	48 104 724	5,11,24,26,35
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	45	14 775 140	12 381 140	16,2
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства	45	14 775 140	12 381 140	16,2
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	45	14 775 140	12 381 140	16,2
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		533 070	0	35
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		533 070	0	35
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		14 242 070	12 381 140	16,2,35
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	45	58 663 461	60 485 864	5,11,16,2,24,26
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		88 189	693 655	29,35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		88 189	693 655	29,35
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	45	621 260	622 641	5,35
53	Встречные вложения кредитной организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее макс. размером		0	0	
56	вложение в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована др. участнику		0	0	



57	Показатели уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	45	621 260	622 641	5,35
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	45	0	71 014	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	45	58 663 461	60 556 878	5,11,16,2,24,26,29,35
60	Активы, взвешенные по уровню риска:				
60	необходимые для определения достаточности базового капитала		362 121 373	428 736 151	
60	необходимые для определения достаточности основного капитала		361 588 303	428 736 151	
60	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		361 241 304	428 210 102	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных ср-в (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	45	12.2670	11.2200	
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.2)	45	16.2240	14.1080	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.3)	45	16.2390	14.1420	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
65	надбавки поддержания достаточности капитала		не применимо	не применимо	
66	антициклическая надбавка		не применимо	не применимо	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.50	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.00	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.00	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	9	1 776 015	1 776 015	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	11	2 957 263	1 353 499	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, вкл. в расчет доп. капитала, в отношении позиций, для расчета кред. риска по которым применяется станд. подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет доп. капитала сумм резервов на возможные потери при исполыз. станд. подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, вкл. в расчет доп. капитала, в отношении позиций, для расчета кред. риска по которым применяется подход на основе внутр. моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет доп. капитала сумм резервов на возможные потери при исполыз. подхода на основе внутр. моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собств. ср-в (капитала) (прим. с 01.01.2018 по 01.01.2022)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному искл. из расчета собств. ср-в (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному искл. из расчета собств. ср-в (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному искл. из расчета собств. ср-в (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления, раздела 1 Отчета, приведены в таблице №

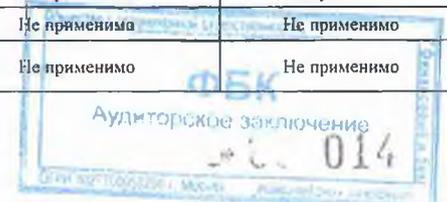
1.1

раздела 1 "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой www.homecredit.ru



Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента*	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Home Credit N.V.	Home Credit International a.s.	EURASIA CAPITAL S. A.
2	Идентификационный номер инструмента капитала	34126597	60192666	XS2075963293 (ISIN)
3	Право, применимое к инструментам капитала	Россия (643)	Россия (643)	Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (826)
3 а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	Россия (643)	Россия (643)	Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (826)
Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	Базовый капитал	Базовый капитал	Добавочный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	Базовый капитал	Базовый капитал	Добавочный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	На индивидуальной основе и уровне банковской группы	На индивидуальной основе и уровне банковской группы	На индивидуальной основе
7	Тип инструмента	Доли в уставном капитале	Доли в уставном капитале	Субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	4 172 660	340	14 775 140
9	Номинальная стоимость инструмента	4 172 660 (RUB)	340 (RUB)	200 000 (USD)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Акционерный капитал	Акционерный капитал	Обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	09.08.2005	23.03.2011	29.11.2019
12	Наличие срока по инструменту	Бессрочный	Бессрочный	Бессрочный
13	Дата погашения инструмента	Без ограничения срока	Без ограничения срока	Без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Не применимо	Не применимо	Да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Не применимо	Не применимо	07.02.2025
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Не применимо	Не применимо	Каждые пять лет после 07.02.2025
Проценты/дивиденды/купонный доход				
17	Тип ставки по инструменту	Не применимо	Не применимо	От фиксированной к плавающей
18	Ставка	Не применимо	Не применимо	До 07.02.2025 - 8,80%, после 07.02.2025 ставка по 5-летним Казначейским облигациям США
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям /купонного дохода по инструменту капитала	Нет	Нет	Да
20	Обязательность выплат дивидендов / процентов/ купонного дохода	Полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	Полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	Частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	Не применимо	Не применимо	Нет
22	Характер выплат	Не применимо	Не применимо	Некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	Не применимо	Не применимо	Неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Не применимо	Не применимо	Не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	Не применимо	Не применимо	Не применимо
26	Ставка конвертации	Не применимо	Не применимо	Не применимо
27	Обязательность конвертации	Не применимо	Не применимо	Не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Не применимо	Не применимо	Не применимо



29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Не применимо	Не применимо	Не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Да	Да	Да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	В соответствии с пунктом 4 статьи 90 Гражданского кодекса Российской Федерации. При снижении капитала ниже величины уставного капитала в соответствии с 86-ФЗ от 10.07.2002 и 127-ФЗ от 26.10.2002 (по требованию Банка России). В соответствии со статьей 20 Федерального закона 14-ФЗ от 08.02.1998 общество вправе уменьшить уставный капитал на основании решения Общего собрания участников.	В соответствии с пунктом 4 статьи 90 Гражданского кодекса Российской Федерации. При снижении капитала ниже величины уставного капитала в соответствии с 86-ФЗ от 10.07.2002 и 127-ФЗ от 26.10.2002 (по требованию Банка России). В соответствии со статьей 20 Федерального закона 14-ФЗ от 08.02.1998 общество вправе уменьшить уставный капитал на основании решения Общего собрания участников.	Возможно в случаях: (а) Коэффициент достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1) достиг значения ниже 5,125 % ; (б) Агентством по страхованию вкладов осуществляется реализация мер по предупреждению банкротства
32	Полное или частичное списание	Всегда частично	Всегда частично	Всегда полностью
33	Постоянное или временное списание	Постоянный	Постоянный	Постоянный
34	Механизм восстановления	Не применимо	Не применимо	Нет
34 а	Тип субординации	Не применимо	Не применимо	Не применимо
35	Субординированность инструмента	Не применимо	Не применимо	Не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	Да	Да	Да
37	Описание несоответствий	Несоответствия отсутствуют	Несоответствия отсутствуют	Несоответствия отсутствуют

Председатель Правления

Главный бухгалтер

9 марта 2021 года



Пешнев-Подольский Д.И.
(ФИО)

Егорова О.В.
(ФИО)



Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	по ОКПО	Код кредитной организации (филиала) регистрационный номер (/порядковый номер)
45277	09807804	316

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)

на 1 января 2021 г.

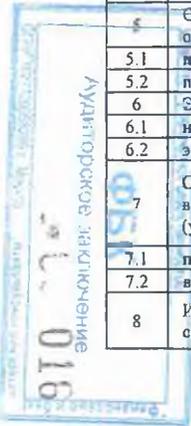
Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации:
Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»/ООО «ХКФ Банк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации:
125040, г. Москва, улица Правды, д. 8, кор. 1

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли) выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьш. на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьш.) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам...	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изм-ем кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Неразмещенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	42	4 173 000	0	226 165	15 009	96 591	0	0	48 207	0	0	0	45 243 629	49 802 601
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	42	4 173 000	0	226 165	15 009	96 591	0	0	48 207	0	0	0	45 243 629	49 802 601
	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	42	0	0	0	-14 669	0	0	0	0	0	0	0	14 472 263	14 457 594
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14 472 263	14 472 263
5.2	прочий совокупный доход	42	0	0	0	-14 669	0	0	0	0	0	0	0	0	-14 669
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменения стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-4 676 000	-4 676 000
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-4 676 000	-4 676 000
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	42	4 173 000	0	226 165	340	96 591	0	0	48 207	0	0	0	0	55 039 892	59 584 195
13	Данные на начало отчетного года	42	4 173 000	0	226 165	340	96 591	0	0	48 207	0	0	0	0	55 039 892	59 584 195
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	42	4 173 000	0	226 165	340	96 591	0	0	48 207	0	0	0	0	55 039 892	59 584 195
17	Совокупный доход за отчетный период:	42	0	0	0	-21 523	-94 725	0	0	0	0	0	0	5 770	2 774 884	2 664 406
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 774 884	2 774 884
17.2	прочий совокупный доход	42	0	0	0	-21 523	-94 725	0	0	0	0	0	0	5 770	0	-110 478
18	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменения стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	94 726	94 726
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-10 608 000	-10 608 000
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-10 608 000	-10 608 000
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 629	2 629
24	Данные за отчетный период	42	4 173 000	0	226 165	-21 523	1 866	0	0	48 207	0	0	5 770	47 304 131	51 737 956	

Председатель Правления

Главный бухгалтер

9 марта 2021 года



Пешнев-Подольский Д.И.
(ФИО)

Егорова О.В.
(ФИО)

Код территории по ОКАТО	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277	09807804	316

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

на 1 января 2021 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы):
Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»/ООО «ХКФ Банк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы):
125040, г. Москва, улица Правды, д. 8, кор.1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование норматива	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		44 421 391	44 943 738	44 243 020	42 784 298	48 104 724
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		45 549 296	48 232 645	46 971 210	46 632 432	51 753 163
2	Основной капитал		58 663 461	60 880 638	58 233 280	57 939 113	60 485 864
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		60 324 436	64 169 545	60 135 401	61 677 229	64 134 303
3	Собственные средства (капитал)		58 663 461	64 208 411	58 563 623	57 939 113	60 556 878
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		60 811 115	65 336 316	60 135 401	61 677 229	64 679 613
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		361 241 304	358 115 903	401 422 075	430 256 051	428 210 102
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	45	12.267	12.470	10.978	9.923	11.220
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12.480	13.320	11.526	10.652	11.821
6	Норматив достаточности основного капитала банка Н1.2 (Н20.2)	45	16.224	16.892	14.449	13.451	14.108
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		16.528	17.721	14.786	14.105	14.649
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	45	16.239	17.930	14.589	13.466	14.142
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		16.702	18.158	14.815	14.118	14.791
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала						
9	Антициклическая надбавка						
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8 + стр.9 + стр.10)						

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		221 701 643
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность		неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		62 838
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		2 967
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		5 637 380
7	Прочие поправки		5 678 133
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		221 726 695

Подраздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего	45	212 122 324
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	45	4 546 755
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	45	207 575 570
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и(или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего	45	2 710
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	45	62 812
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	45	65 522
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	45	9 487 651
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	45	2 967



15	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	45	9 490 618
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего	45	55 995 801
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	45	50 358 421
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	45	5 637 380
Капитал и риски			
20	Основной капитал	45	58 663 461
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	45	222 769 090
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20/ строка 21)	45	26.33

Председатель Правления

Главный бухгалтер

9 марта 2021 года



Пешнев-Подольский Д.И.
(ФИО)

Егорова О.В.
(ФИО)



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277	09807804	316

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
1 января 2021 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации:
Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»/ООО «ХКФ Банк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации:
125040, г. Москва, улица Правды, д. 8, кор. 1

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,		21 617 859	23 177 119
1.1.1	проценты полученные		40 970 322	45 579 543
1.1.2	проценты уплаченные		-9 454 530	-10 279 625
1.1.3	комиссии полученные		5 231 772	6 675 303
1.1.4	комиссии уплаченные		-2 279 989	-1 838 002
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-58 164	-85 527
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	1
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-45 249	-33 073
1.1.8	прочие операционные доходы		10 047 957	9 341 678
1.1.9	операционные расходы		-19 323 021	-20 768 041
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-3 471 239	-5 415 138
1.2	Прирост (снижение) чистых ден. средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-16 495 382	-34 403 380
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		527 315	-143 313
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		37 373 994	-27 590 296
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-4 314 260	-5 044 145
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-1 710 215	428 695
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-47 663 445	-7 755 902
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	11 145
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	5 000 000
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-708 771	690 436
1.3	Итого (ст. 1.1 и ст. 1.2)		5 122 477	-11 226 261
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-137 115 770	-65 867 833
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		141 394 758	80 391 919
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-4 538 544	-588 161
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		72 806	263 161
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-996 856	-638 288
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		260 497	109 854
2.7	Дивиденды полученные		2 428 834	3 144 800
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		1 505 725	16 815 452
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплатные дивиденды		-10 608 000	-4 676 000
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-10 608 000	-4 676 000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты			
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-3 698 782	717 597
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	40	11 090 990	10 373 393
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	40	7 392 208	11 090 990

Председатель Правления

Главный бухгалтер

9 марта 2021 года



Пешнев-Подольский ДИ
(ФИО)

Егорова О.В.
(ФИО)



Пояснительная информация к годовой (финансовой) отчетности за 2020 год Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк».

Настоящая Пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2021 года и за 2020 год. Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена по состоянию на 1 января 2021 года и за 2020 год, в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей (если не указано иное).

1. Информация о кредитной организации и банковской группе

Полное фирменное наименование Банка: Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк».

Место нахождения и адрес: 125124, г. Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1.

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

(а) Действующие лицензии

Банк является банком с универсальной лицензией и осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 316 от 15 марта 2012 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Помимо генеральной лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:

на осуществление брокерской деятельности № 177-12048-100000 от 27 февраля 2009 г.

на осуществление дилерской деятельности № 177-12050-010000 от 27 февраля 2009 г.

на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-12894-001000 от 02 февраля 2010 г.

на осуществление депозитарной деятельности № 177-10966-000100 от 22 января 2008 г.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, свидетельство № 170 от 11 ноября 2004 г. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения моратория на платежи.

(б) Органы управления

Следуя долгосрочной стратегии развития, Банк стремится поддерживать принципы корпоративного управления, определяемые многочисленными юридическими правилами и международными стандартами корпоративного управления. Сюда включаются документы, относящиеся к принципам бухгалтерского учета, аудиту и банкротству, банковскому законодательству, Гражданский кодекс, Трудовой кодекс, Налоговый Кодекс и пр. Корпоративное управление включает в себя общее руководство деятельностью Банка и осуществляется Общим собранием участников, Советом директоров при их взаимодействии с исполнительными органами Банка и иными заинтересованными лицами: сотрудниками, клиентами, партнерами, контрагентами, регуляторами, инвесторами. В

своей деятельности Банк исходит из того, что его органы управления и контроля, прежде всего Совет директоров Банка, Председатель Правления Банка и Правление Банка обеспечивают соблюдение прав и защиту интересов участников Банка.

В соответствии с Уставом органами управления Банком являются:

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2021 года в состав Совета директоров ООО «ХКФ Банка» входили:

Шмейц Иржи – Председатель Совета директоров;
Коликова Ирина Валерьевна – Заместитель Председателя Совета директоров;
Вайсбанд Галина Михайловна – Член Совета директоров;
Тай Юлий Валерьевич – Член Совета директоров.

По состоянию на 1 января 2021 года в состав Правления ООО «ХКФ Банка» входили:

Андресов Юрий Николаевич – Председатель Правления
Шаффер Мартин – заместитель Председателя Правления
Антоненко Александр Владимирович - заместитель Председателя Правления
Алешкин Артем Геннадьевич - заместитель Председателя Правления
Егорова Ольга Валентиновна – член Правления – Главный бухгалтер

На момент подписания отчетности произошли следующие изменения:

01 января 2021 года Андресов Юрий Николаевич освобожден от должности Председателя Правления, на должность Председателя Правления назначен Пешнев-Подольский Дмитрий Игоревич.

(в) Участники

1. Публичная компания с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Н.В.» (Home Credit N.V.). Адрес: Королевство Нидерландов, Стравинскилаан 933, 1077XX, г. Амстердам. Дата регистрации: 10.01.2000. Регистрационный номер 34126597. Наименование регистрирующего органа: Торгово-промышленная палата Нидерландов.

2. Хоум Кредит Интернешнл а.с. (Home Credit International a.s.), Адрес: Чешская Республика, Европска 2690/17, почтовый индекс: 160 00, Прага 6. Дата регистрации: 22 октября 1993 года. Регистрационный номер 60192666. Наименование регистрирующего органа: Городской суд в Праге.

Размер долей участников представлен ниже:

Участник	Доля в УК в тыс. руб. (%)
Home Credit N.V. (Публичная компания с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Н.В.»)	4 172 660 (99,9919)
Home Credit International a.s. (Хоум Кредит Интернешнл а.с.)	340 (0,0081)

(г) Сведения о банковской группе

Банк является головной кредитной организацией банковской группы (далее – Группа). Стороной, обладающей конечным контролем над Группой, является Петр Келлнер, который осуществляет контроль над Группой через ННФ Групп Н.В., зарегистрированную в Нидерландах.

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



По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года в состав банковской (консолидированной) группы, головной организацией которой является Банк, входили следующие организации:

Наименование организации	Вид деятельности	Доля участия (%) 1 января 2021 г.	Доля участия (%) 1 января 2020 г.	Страна регистрации
ООО «Финансовые инновации»	69	100	100	Российская Федерация
Дочерний банк акционерное общество «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	64	100	100	Казахстан
Евразия Кэпитал С.А (структурированная компания)		–	–	Люксембург
ООО «БКИ ЭКВИФАКСиз» (зависимая компания)	63	25	25	Российская Федерация

Компания Евразия Кэпитал С.А. является структурированным предприятием – компанией специального назначения, которая была создана Банком с целью привлечения финансовых средств посредством выпуска субординированных долговых обязательств (еврооблигаций). Компания юридически никак не связана с Банком, с Группой Хоум Кредит и с Группой ППФ. Евразия Кэпитал С.А создана по принципам компании без конечных бенефициаров; учредителями являются два специально созданных голландских некоммерческих фонда (штихтинга) Stichting Eurasia Capital I и Stichting Eurasia Capital II. Компания не имеет сотрудников и управляется внешней независимой Управляющей компанией TMF Luxembourg S.A. Между Банком/Группой Хоум Кредит/Группой ППФ и Управляющей компанией не заключено ни одного соглашения или договора. Банк не может ни прямо ни косвенно влиять на решения, принимаемые Управляющей компанией.

Принцип деятельности Компании состоит в том, что она выпускает еврооблигации, размещаемые на международных биржах, а полученные от инвесторов деньги направляет в виде займа Банку. Параметры займа полностью повторяют параметры облигаций (сроки, ставки). Банк выплачивает проценты по займу Компании, Компания эту сумму выплачивает в виде купона по облигациям инвесторам.

Банк не оказывает финансовой помощи Компании.

В настоящее время Компанией выпущены в ноябре 2019 года бессрочные субординированные облигации на сумму 200 млн. долларов США и эта сумма предоставлена Банку в виде субординированного бессрочного займа. Других операций у Компании в 2020 году не осуществляла.

Подробные сведения о субординированном займе представлены в пояснении 45 пояснительной информации к годовому отчету.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не включает данные бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций, входящих в состав банковской консолидированной группы, головной организацией которой является Банк.

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы опубликована в сети интернет на сайте Банка www.homecredit.ru, в разделе финансовая отчетность.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

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

Основной деятельностью Банка является предоставление широкого спектра банковских продуктов и услуг физическим лицам на территории Российской Федерации, таких как кредитование, привлечение депозитов, открытие и обслуживание сберегательных и текущих счетов, осуществление платежей, выпуск и обслуживание дебетовых карт, услуги Интернет-банкинга, зарплатные проекты и другие банковские услуги.

Кредиты предлагаются как существующим, так и новым клиентам на всей территории Российской Федерации через различные каналы продаж: региональную сеть банковских офисов и представительств, пункты продаж в магазинах и прочие каналы продаж.

В 2020 объединение бизнеса ООО ХКФ Банк не проводилось.

(а) Ключевые показатели деятельности кредитной организации



На 1 января 2021 года объем активов Банка составил 221 млрд. руб., собственные средства Банка составили 58,7 млрд. руб. За 12 месяцев 2020 года Банк заработал 2,8 млрд. руб. чистой прибыли.

Показатель	на 1 января 2021 г.		Изменение, %
	тыс. руб.	тыс. руб.	
Чистая прибыль	2 774 884	14 472 263	-80.8%
Активы	221 701 643	272 355 169	-18.6%
Кредитный портфель	178 899 893	219 236 142	-18.4%
Собственные средства (капитал)	58 663 461	60 556 878	-3.1%
Прибыльность активов	1.1%	5.6%	-79.8%
Прибыльность капитала	4.7%	29.6%	-84.3%

(б) Информация об обособленных структурных подразделениях

По состоянию на 01 января 2021 г. (на 1 января 2020 г.) Банк не имеет действующих филиалов. Филиалы Банка были преобразованы в региональные представительства и расчетные центры с целью оптимизировать структуру Банка, сделать ее более прозрачной, мобильной и экономичной в содержании.

По состоянию на 1 января 2021 года региональная сеть Банка состояла из 204 офисов и 3 региональных представительств в виде контактных центров в городах Обнинск, Томск и Волгоград, и сети из 349 банкоматов и 315 терминалов на территории Российской Федерации. По итогам 2020 года количество активных клиентов, которые открыли депозит в Банке, взяли кредит или являются держателями дебетовых или кредитных карт Банка, составило 2,71 млн. человек.

По состоянию на 1 января 2020 года региональная сеть Банка состояла из 220 офисов и 76 региональных представительств (в том числе 3 региональных представительств в виде контактных центров в городах Обнинск, Томск и Волгоград), и сети из 367 банкоматов и 329 терминалов на территории Российской Федерации. По итогам 2019 года количество активных клиентов, которые открыли депозит в Банке, взяли кредит или являются держателями дебетовых или кредитных карт Банка, составило 3,84 млн. человек.

(в) Информация о рейтингах Банка

На 1 января 2021 года кредитные рейтинги Банка имели следующие значения:

Fitch Ratings CIS Ltd.

объект присвоения кредитного рейтинга:
значение кредитного рейтинга на дату окончания
последнего отчетного квартала:

Кредитная организация – эмитент
долгосрочный рейтинг дефолта эмитента: ВВ-
долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в
национальной валюте: ВВ-
прогноз: Стабильный
краткосрочный рейтинг дефолта эмитента: В
Рейтинг поддержки: 5
Уровень поддержки долгосрочного РДЭ: нет
уровня поддержки
дата подтверждения: 29 сентября 2020 г.

Рейтинговое Агентство RAEX (Эксперт РА)

объект присвоения кредитного рейтинга:
значение кредитного рейтинга на дату окончания
последнего отчетного квартала:

Кредитная организация – эмитент
рейтинг кредитоспособности (долгосрочной
кредитоспособности) эмитента: ruA-
прогноз: Стабильный
дата присвоения: 28 июня 2018г.
дата подтверждения: 16 июня 2020 г.

Рейтинговое Агентство АКРА

объект присвоения кредитного рейтинга:

Кредитная организация – эмитент



значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:

Кредитный рейтинг эмитента: A(RU)
прогноз: Стабильный
дата присвоения: 19 ноября 2019г.
дата подтверждения: 13 ноября 2020 г.

(г) Информация об основных факторах, определяющих финансовые результаты

С начала 2020 года экономика России столкнулась с вызовами, пришедшими с пандемией COVID-19. Необходимость ввода режима самоизоляции и прочих санитарно-эпидемиологических ограничений привела к существенному падению ВВП. По данным первой оценки Росстата, его снижение по итогам года составило 3,1% относительно прошлого года. Снижение потребительских расходов было более выраженным – 8,6%. Причиной их падения стало резкое сокращение реальных располагаемых доходов. В тоже время резкое сжатие платежеспособного потребительского спроса оказалось мощным дезинфляционным фактором, который полностью нивелировал инфляционный потенциал кризисных явлений. Сохраняющийся почти на протяжении всего 2020 года низкий уровень инфляции позволил Банку России перейти к стимулирующей денежно-кредитной политике и снизить ключевую ставку до исторического минимума в 4,25%, что, в свою очередь, привело к снижению ставок на потребительские кредиты и вклады населения. Впрочем, снижение ставок пока не позволило компенсировать падение спроса и ухудшение платежной дисциплины банковских клиентов. Прирост кредитного портфеля физлиц, по данным Банка России, за 12 месяцев составил 13,5% против 18,6% в 2019 году. Существенный вклад в темп роста вносят крупные государственные участники рынка, в основном за счет выдачи субсидируемой ипотеки (+18,8% с начала года). Также наблюдается ухудшение качества активов. Доля просроченных кредитов со сроком свыше 90 дней выросла до 5,1% против 4,5% в начале года.

В сложившейся экономической ситуации Банком был реализован ряд мер по поддержке клиентов. В частности, Банк провел реструктуризацию кредитов клиентам в рамках государственных программ поддержки, а также реструктуризацию кредитов клиентам, в рамках собственной программы.

В период COVID-19 Банком были внесены изменения в процесс одобрения кредитов, в целях сокращения рисков потенциальных заемщиков. Был изменен подход к резервированию по МСФО по действующему портфелю и в целях поддержки заемщиков предлагались кредитные каникулы.

Информация о сумме задолженности, к которой применены меры поддержки по состоянию на 1 января 2021 года представлена ниже:

Судная задолженность (в т.ч. проценты и комиссии)	Резерв на возможные потери	Корректировка оценочного резерва	тыс. руб.
13 227	342	59	

С конца 2020 года отмечается усиление инфляционного давления за счет действия ряда факторов (рост стоимости продовольственных товаров на мировых рынках, эффект низкой базы 2019 года, реализация отложенного спроса). По данным Росстата, прирост ИПЦ по итогам 2020 года составил 4,9%, а в январе 2021 года он превысил 5% отметку. В этих условиях, с высокой степенью вероятности можно предположить, что цикл смягчения параметров ДКП закончен. Ключевая ставка в обозримом будущем останется на текущем значении в 4,25%.

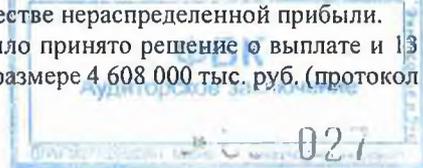
В ближайшее время рентабельность сектора будет находиться под определенным давлением за счет сочетанного действия ряда факторов. Стабилизация ключевой ставки, наряду с наблюдаемым структурным дефицитом ликвидности, вызванного абсорбцией по бюджетному каналу и повышенным спросом населения на наличные, может привести к постепенному росту ставок по вкладам населения и давлению на чистую процентную маржу розничного банкинга. Кроме того, объемы выдачи новых кредитов (особенно необеспеченных) остаются под давлением в связи со сжатым потребительским спросом, что также оказывает негативное влияние на доходы. Также на прибыльность банков влияет рост издержек на резервирование.

Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях. По оценкам руководства Банка, отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Банка непрерывно осуществлять свою деятельность

(д) Принятые решения о распределении чистой прибыли

По итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год было принято решение о выплате участникам чистой прибыли в размере 6 000 000 тыс. руб. (протокол очередного собрания участников № 387 от 12 марта 2020 года) и 8 472 264 тыс. руб. оставлено в качестве нераспределенной прибыли.

12 октября 2020 года было проведено собрание участников, на котором было принято решение о выплате и 13 октября 2020 года выплачена часть нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 4 608 000 тыс. руб. (протокол общего собрания участников № 394 от 12 октября 2020 г.).



В 2020 году сумма в размере 10 608 000 тыс. руб. распределена между участниками пропорционально размеру их долей следующим образом:

	2020 г. тыс. руб.	2019 г. тыс. руб.
Расчеты по дивидендам с "Хоум Кредит Н.В."	10 607 136	4 675 620
Расчеты по дивидендам с "Хоум Кредит Интернешнл а.с."	864	380
Итого:	10 608 000	4 676 000

3. Основы подготовки отчетности и основные положения учетной политики

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

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

- ✓ Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- ✓ Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организациях и порядке его применения»;
- ✓ Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, материальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;
- ✓ Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- ✓ Положением Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;
- ✓ Положением Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»;
- ✓ Положением Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- ✓ Положением Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- ✓ Положением Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», а также Международными стандартами финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», (IFRS) 16 «Аренда», (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

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

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

Контроль за совершаемыми операциями производится ежедневно в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 579-П и внутренних документов Банка. Последующий контроль проводится Управлением последующего контроля и сотрудниками иных подразделений Банка в рамках своих полномочий, возложенных на них внутренними документами Банка. Проверка организации бухгалтерского учёта, достоверности, полноты и объективности бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка производится Управлением внутреннего аудита Банка в порядке и сроки, установленные внутренними документами Банка.

Принципы и методы учета, лежащие в основе подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики Банка, в том числе принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе методы, используемые для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг, раскрываются в настоящей Пояснительной записке.

В отношении сделок по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях Банком используется метод учета на дату заключения сделки



В 2020 году отсутствовали суждения, сформированные в процессе применения учетной политики, оказавшие значительное влияние на суммы, признанные в годовой отчетности, за исключением суждений, связанных с расчетными оценками.

Учет денежных средств и их эквивалентов:

Денежные средства и их эквиваленты учитываются в соответствии с нормативными документами Банка России. Учетная политика Банка не устанавливает каких-либо особенностей в отношении учета данного класса активов.

Классификация финансовых инструментов: бизнес-модели и оценка:

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк не осуществлял в отчетном периоде реклассификацию финансовых инструментов, и не учитывал финансовые активы в виде размещенных средств по справедливой стоимости.

Банк не применяет п. 4.15 IFRS 9 «Финансовые инструменты» в отношении любых финансовых активов, то есть не использует право по собственному усмотрению классифицировать их, без права последующей реклассификации, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию.

Банк не применяет Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи», так как не получает и не планирует к получению государственных субсидий и других форм государственной помощи.

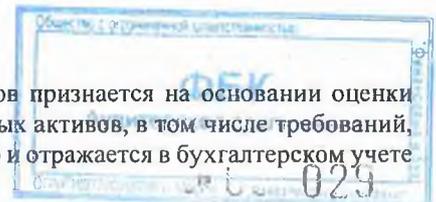
Учет доходов и расходов:

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

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

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

Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуда), иных активов, в том числе требований, или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию) и отражается в бухгалтерском учёте



через формирование резервов на возможные потери/ оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с настоящим документом и внутренними нормативными документами Банка, регулирующими порядок формирования резервов.

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

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

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

Расходы признаются в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

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

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

Принципы неопределенности признания доходов/расходов, утвержденные Учетной политикой, применяются ко всем активам/обязательствам Банка.

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

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

Порядок формирования резервов на возможные потери и оценка:

Допущения в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода, которые могут привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств, применяются Банком в рамках внутренних нормативных документов, содержащих порядок определения справедливой стоимости активов/обязательств и/или порядок формирования резерва, а именно:

- Регламент взаимодействия подразделений по проведению переоценки имущества ООО «ХКФ Банк»;
- Методика оценки справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи ООО «ХКФ Банк»;
- «Положение по определению справедливой стоимости долговых ценных бумаг ООО «ХКФ Банк»
- «Положение по определению справедливой стоимости производных финансовых инструментов ООО «ХКФ Банк»
- «Методика оценки справедливой стоимости межбанковских кредитов и депозитов, сделок РЕПО при первоначальном признании ООО «ХКФ БАНК»
- «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери в ООО «ХКФ Банк»
- «Положение о порядке формирования в ООО «ХКФ Банк» резервов по операциям на денежном межбанковском рынке и операциям РЕПО»
- «Положение о порядке формирования в ООО «ХКФ Банк» резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности корпоративных заемщиков».

Банк не предполагает в следующем отчетном году существенных изменений в выбранных методах оценки активов и обязательств. При этом, прогнозируемые диапазоны значений балансовой стоимости активов и обязательств в следующем отчетном году могут быть подвержены изменениям за счет других факторов.

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



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

Резервы на возможные потери по ссудам, процентным и непроцентным требованиям, оцениваемым на индивидуальной основе, отражаются на счетах по учёту резервов отдельными суммами на лицевых счетах, открытых в разрезе договоров, при этом распоряжение формируется на сумму резерва отдельно по каждому элементу резервирования.

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

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

Учет ценных бумаг:

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

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

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

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

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

Определение критериев перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части) осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Суммы комиссий, непосредственно связанные с заключением договора РЕПО, увеличивают стоимость сделки и амортизируются, если сделка РЕПО учитывается по амортизированной стоимости с применением метода ЭПС. В иных случаях затраты по сделке РЕПО, не включаемые в расчет ЭПС, относятся на расходы при их оплате (признании).

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги, классифицированные в учетную категорию «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (балансовые счета №501, №506), «Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» (балансовые счета №502, №507) оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.

Ценные бумаги, классифицированные как «Оцениваемые по амортизированной стоимости» (балансовый счет №504), не переоцениваются.

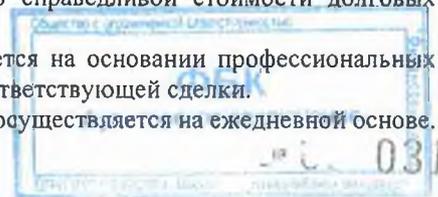
Ценные бумаги, классифицированные как «Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «Оцениваемые по амортизированной стоимости» подлежат резервированию в соответствии с Положением Банка России № 611-П.

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

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

Определение справедливой стоимости долевых ценных бумаг принимается на основании профессиональных суждений ответственных лиц Банка с учетом содержания и особенностей соответствующей сделки.

Формирование резервов по ценным бумагам соответствующих категорий осуществляется на ежедневной основе.



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

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

Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги, отраженной в бухгалтерском учете на дату выбытия, и стоимостью возмещения, получаемого при выбытии (реализации) или погашении ценной бумаги.

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

- a) расходы по оплате за консультационные, информационные и регистрационные услуги;
- b) вознаграждения, уплачиваемые посредникам;
- c) вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.

Любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг. В отчетном периоде на основании профессионального суждения долевые ценные бумаги (кроме инвестиций в акции акционерных обществ) учитывались в категории «переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход». Операции с долевыми инструментами в отчетном периоде не осуществлялись.

Инвестиции в акции акционерных обществ, паи паевых инвестиционных фондов учитываются:

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

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

Вложения в доли для участия в уставном капитале организаций учитываются на балансовых счетах 60201- 60204 по стоимости вложений без проведения последующей переоценки.

Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчётность», IFRS 11 «Совместное предпринимательство» и Международным стандартом финансовой отчётности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

Методы расчета ожидаемых кредитных убытков:

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, учитываемым по амортизируемой стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, условным обязательствам кредитного характера, прочим активам, признанным финансовыми инструментами в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности IAS 32 «Финансовые инструменты: представление» в рамках применения IFRS 9 «Финансовые инструменты».

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

Недополучение денежных средств — это разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Поскольку ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если Банк ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

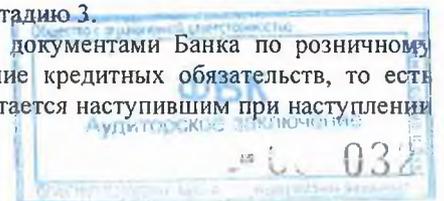
Для целей формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки все финансовые активы/договоры аренды, подлежащие резервированию, подразделяются на 3 стадии:

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

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

Стадия 3 – срок просрочки платежей по договору составляет 91 и более дней. При этом финансовые активы/договоры признаются кредитно-обесцененными при отнесении их в Стадию 3.

В соответствии со стандартом МСФО 9 и внутренними нормативными документами Банка по розничному кредитному портфелю под определением дефолта понимается неисполнение кредитных обязательств, то есть несвоевременная выплата процентов или основного долга Банку. Дефолт считается наступившим при наступлении



просрочки по кредитному договору более 90 дней. Также к событиям дефолта относятся банкротство заемщика и определенные случаи реструктуризации задолженности.

В целях определения размера ожидаемых убытков розничный кредитный портфель оценивается на групповой основе в разбивке в зависимости от программ кредитования.

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

$ECL = PD * LGD * EAD$, где:

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

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

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

«Необеспеченные» - все финансовые активы;

«Обеспеченные недвижимостью» - финансовые активы, имеющие в обеспечении недвижимость (в т.ч. залладные);

Субординированные;

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

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

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

Данные показатели могут быть получены (вместе или по отдельности) из внутренних статистических моделей, основанных на исторических данных, или получены из имеющихся рыночных данных.

LGD оценивается исходя из исторической информации о коэффициентах возврата средств по искам в отношении контрагентов. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога, является основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Также в моделях оценки LGD предусмотрены структура, обеспечение, степень старшинства требования и затраты на возмещение любого обеспечения, которое включается в состав финансового актива.

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

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

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

Учет производных финансовых инструментов:

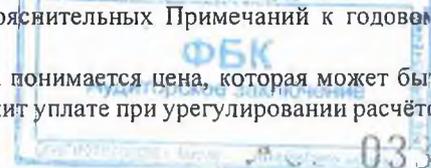
Банк учитывает стандартные поставочные сделки расчетами T+1, T+2 на покупку/продажу валюты как прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после заключения сделки. Такие сделки переоцениваются с даты заключения на балансовых счетах 47421/47424 по мере изменения официальных курсов валют. Поставочные сделки на покупку ценных бумаг расчетами T+1, T+2 учитываются как прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после заключения сделки и переоцениваются с даты заключения договора до отчетной даты в соответствии с порядком учета переоценки приобретаемых ценных бумаг после их первоначального признания.

Банк учитывает в качестве производных финансовых инструментов поставочные сделки на покупку/продажу базисных активов с расчетами T+3 и более с переоценкой по справедливой стоимости с даты заключения до даты расчетов на балансовых счетах №52601, №52602.

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

С даты первоначального признания (дата заключения сделки) и до даты прекращения признания производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Методология определения справедливой стоимости финансовых инструментов описана в пояснении 43 данных пояснительных Примечаний к годовому отчету.

Под справедливой стоимостью производного финансового инструмента понимается цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента либо подлежит уплате при урегулировании расчетов



по производному финансовому инструменту, при обычной сделке между участниками соответствующего рынка (рынка ценных бумаг, иностранной валюты и т.д.) на дату оценки.

Порядок применяемых Банком методов и моделей оценки справедливой стоимости производного финансового инструмента, включая применяемые Банком принципы и критерии классификации рынка (активный/неактивный), на котором обращается соответствующий производный финансовый инструмент, установлен внутренним регламентным документом Банка «Положение по определению справедливой стоимости производных финансовых инструментов».

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

- в дату признания производного финансового инструмента (дата заключения сделки),
- в последний рабочий день месяца,
- в дату прекращения признания производного финансового инструмента,
- в дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором

промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

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

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

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

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

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

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

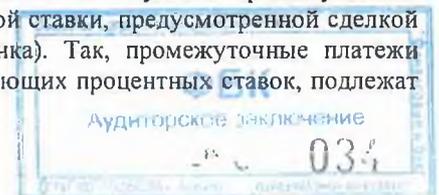
Если базисным активом являются производные финансовые инструменты, то их переоценка производится по справедливой стоимости в соответствии с внутрибанковским «Положением по определению справедливой стоимости производных финансовых инструментов».

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

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

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

- а) на конец календарного месяца;



б) в дату фиксации значения плавающей процентной ставки в отношении соответствующей сделки.

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

Учет выданных гарантий:

Банк учитывает выданные гарантии в соответствии с п. 4.2 IFRS 9 «Финансовые инструменты» по справедливой стоимости. При первоначальном признании/ежемесячно на отчетную дату обязательства по выданным Гарантиям оцениваются по справедливой стоимости на основании Профессионального суждения.

Отрицательная/положительная разница между суммой вознаграждения по договору Гарантии и справедливой стоимостью обязательства по договору Гарантии при первоначальном признании признается в составе доходов/расходов Банка.

Списание отрицательной/положительной разницы между суммой вознаграждения по договору Гарантии и справедливой стоимостью обязательства по договору Гарантии отражается в составе доходов/расходов равномерно (исходя из срока действия договора Гарантии).

Учёт основных средств и нематериальных активов:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

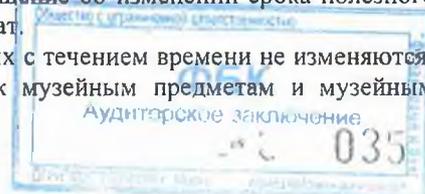
Срок полезного использования ОС устанавливается Комиссией, назначенной приказом Правления Банка, в соответствии с Классификатором основных средств ХКФ Банка, утвержденным Приказом Правления Банка. Срок полезного использования зданий и сооружений устанавливается Комиссией по каждому объекту на основании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

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

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

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

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



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

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

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

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

Учёт недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности:

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

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

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

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

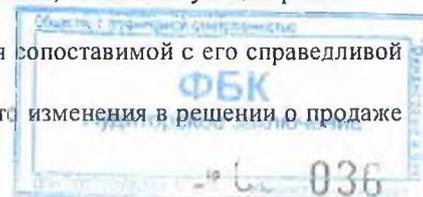
В исключительных случаях, когда в момент перевода в статус НВНОД справедливая стоимость объекта НВНОД не может быть надежно определена, такой объект НВНОД может учитываться по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации на момент классификации в данную категорию имущества и накопленных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

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

Учёт долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

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

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



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

2) Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, планируемые к продаже в течение следующего отчетного года.

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

Оценка/переоценка объектов ДАПДП осуществляется согласно Регламенту взаимодействия подразделений по проведению оценки и проверки на обесценение имущества ООО «ХКФ Банк», утвержденному в Банке.

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

Учет средств труда:

К бухгалтерскому учёту в составе средств труда относятся объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, если их назначение не определено или принято решение завершить их продажу до начала следующего отчетного периода (отчетного года).

Учёт условных обязательств некредитного характера:

Условные обязательства некредитного характера представляют собой существующие на отчётную дату возможные обязательства Банка, которые представляют собой:

-возможные обязательства, поскольку наличие существующего обязательства, которое может привести к выбытию ресурсов, содержащих экономические выгоды, еще требует подтверждения;

-существующие обязательства, которые не удовлетворяют критериям признания в качестве резерва-оценочного обязательства некредитного характера, или в отношении которых не представляется вероятным, что для их урегулирования потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, или невозможно привести достаточно надежную расчетную оценку их величины.

Условные обязательства некредитного характера могут возникнуть, в том числе, как следствие прошлых событий финансово-хозяйственной деятельности Банка и наличие которых будет подтверждено только наступлением (не наступлением) будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком, урегулирование которых, как ожидается, приведёт к уменьшению экономических выгод Банка

К условным обязательствам некредитного характера относятся:

- подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчётную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершённым на отчётную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчётные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к кредитной организации претензий, требований третьих лиц) – в соответствии с поступившими в Банк документами, в том числе от судебных и налоговых органов;

- суммы по не разрешённым на отчётную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) – в соответствии с заключёнными договорами или нормами законодательства РФ;

- суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности Банка, закрытии подразделений Банка или при их перемещении в другой регион – на основании произведённых Банком в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам;

- суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам некредитного характера.

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

Списание условных обязательств некредитного характера с внебалансового учёта производится:

- при прекращении их признания (отозванные претензии (требования к Банку) третьих лиц, требования, не признанные судебными органами, а также суммы требований с истекшим сроком исковой давности).

- при классификации их в качестве резервов - оценочных обязательств некредитного характера.

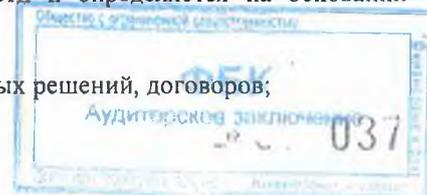
В 2020 году внесены изменения по учету обязательств некредитного характера в связи с расширением проводимых операций Банка, в частности, учет Оферты по выкупу облигаций, выпущенных третьими лицами и размещённых на бирже, у покупателей.

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера:

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

Оценочное обязательство некредитного характера может возникнуть:

- из норм законодательных и иных нормативных правовых актов, судебных решений, договоров;



в результате действий Банка, которые вследствие установившейся прошлой практики или заявлений Банка указывают другим лицам, что Банк принимает на себя определенные обязанности, и, как следствие, у таких лиц возникают обоснованные ожидания, что Банк выполнит такие обязанности.

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

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

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

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

Учет обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений:

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

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

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

Изменения в учетной политике, внесенные банком в 2020 году.

В Учетную политику Банка на 2020 год внесены изменения, связанные со вступлением в силу с 01.01.2020 г. Положения Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», а также в соответствии с другими изменениями нормативных документов Банка России и применением положений IFRS 9.

В части применения Положения Банка России № 659-П к договорам аренды Учетная политика Банка предусматривает применение модели учета активов в форме права пользования в оценке по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает:

- (а) величину первоначальной оценки обязательства по аренде (приведенная стоимость арендных платежей, рассчитанная с применением ставки дисконтирования);
- (б) арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
- (с) любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором;
- (д) оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, за исключением случаев, когда такие затраты понесены для производства запасов.

Если первоначальные прямые затраты, понесенные Банком в качестве арендатора, составляют менее 10% от суммы первоначальной оценки обязательств по аренде, то их сумма признается незначительной и не включается в первоначальную стоимость актива в форме права пользования.

При переходе на новый порядок учета договоров аренды 1 января 2020 года Банк признал обязательства по аренде в сумме 910 492 тыс. руб. в составе статьи «Прочие обязательства» и активы в форме права пользования в сумме 1 211 623 тыс. руб. в составе статьи «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» бухгалтерского баланса (публикуемая форма). Влияние перехода 1 января 2020 года на новый порядок учета договоров аренды на прибыль (убыток) и собственные средства (капитал) Банка составило (41 440) тыс. руб.

Сумма освобождённых от признания договоров аренды активов срок аренды, по которым меньше 12 месяцев на дату перехода составила 258 942 тыс. руб.

При оценке обязательств по аренде 1 января 2020 года для договоров аренды Банк применил несколько ставок дисконтирования в зависимости от срока действия договора:

Срок договора аренды	Ставка дисконтирования, %
От 1 года до 1,5 лет (от 365/ 366 дней до 547 дней)	9.74
От 1,5 лет до 2,5 лет (от 548 дней до 912 дней)	10.04
От 2,5 лет до 3,5 лет (от 913 дней до 1277 дней)	10.3
От 3,5 лет до 4,5 лет (от 1278 дней до 1642 дней)	10.53
От 4,5 лет до 5,5 лет (от 1643 дней до 2008 дней)	10.78
От 5,5 лет до 6,5 лет (от 2009 дней до 2373 дней)	11.03
От 6,5 лет до 7,5 лет (от 2374 дней до 2738 дней)	11.26
От 7,5 лет до 8,5 лет (от 2739 дней до 3103 дней)	11.48
От 8,5 лет до 9,5 лет (от 3104 дней до 3469 дней)	11.7
От 9,5 лет до 10 лет (от 3470 дней до 3652 дней)	11.93

Банк принял решение учитывать в полном объеме изменения в порядке бухгалтерского учета договоров аренды для целей расчета собственных средств (капитала) и обязательных нормативов.

Ежегодно на 1 декабря Банк проводит тестирование активов в форме права пользования на обесценение в соответствии с Положением Банка России № 659-П, Письмом Банка России от 30.12.2013г. № 265-Т «О Методических рекомендациях «О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение» и внутренними методиками Банка.

Введен критерий для признания выявленной ошибки прошлых отчетных периодов, выявленных в текущем году, существенной - критерий существенности составляет 5% от финансового результата за отчетный период, в котором была допущена ошибка.

Изменена формулировка для критериев незначительности продаж финансовых активов, не влияющих на реклассификацию финансовых активов (группы финансовых активов) из учетной категории «Оцениваемые по амортизированной стоимости»:

реализация финансовых активов однократно в течение месяца, и

- продажа осуществляется не для целей изменения для каждой группы финансовых активов условий, отвечающих категории «Оцениваемые по амортизированной стоимости».

Банк оценивает на основании профсуждения предпосылки к изменению бизнес-модели при реализации финансовых активов, если количество продаж в месяц более 1 и превышает 10% включительно от средней стоимости финансовых активов каждой группы.

Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

Отчетность Банка за 2020 год составлена, исходя из допущения, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

В связи с тем, что существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации за отчетный период, в учетную политику Банка не вносилось, Банком не производится расчет корректировок, связанных с изменением учетной политики, влияющих на сопоставимость отдельных показателей его деятельности.

В отчетном и предшествующем ему периоде существенных ошибок в бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка обнаружено не было.

Изменения в учетной политике, вносимые банком на 2021 год.

В Учетную политику Банка на 2021 год внесены изменения, связанные с внесенными изменениями в Положение Банка России от 22.12.2014 N 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» в части учета налога на добавленную стоимость, включаемого с 01.01.2021г. в первоначальную стоимость приобретенного имущества, а также изменен критерий для признания приобретенного имущества в качестве основного средства (40 000 рублей с учетом НДС).

В целях стандартизации процессов формирования резервов под обесценение финансовых активов, внесены уточнения в п. 5.6 «Методы расчета ожидаемых кредитных убытков». Так, в целях формирования резерва в

соответствии с IFRS 9, параметр LGD, отражающий уровень потерь в случае наступления дефолта, в отношении различных финансовых активов подразделяется на следующие типы риска:

- «Необеспеченные» - все финансовые активы, не имеющие какого-либо обеспечения;
 - «Обеспеченные недвижимостью» - финансовые активы, имеющие в обеспечении недвижимость (в т.ч. залладные);
 - «Субординированные»- субординированные финансовые активы;
 - «Собственный уровень возможного убытка» - собственная оценка уровня возможного убытка;
- Также финансовые активы/договоры признаются кредитно-обесцененными при отнесении их в Стадию 3.

В учетной политике Банка на 2021 год будут сохранены основные принципы, применяемые Банком в 2020 году.

4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Средства кредитной организации в Банке России включают корреспондентский счет за исключением обязательных резервов.

Средства в кредитных организациях включают корреспондентские счета, а также взносы по расчетам в платежной системе и в клиринге.

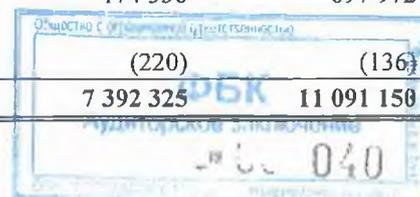
По состоянию на	1 января 2021 г. тыс. руб.	1 января 2020 г. тыс. руб.
Денежные средства в кассе	3 327 083	4 335 296
Средства на коррсчете в ЦБ, кроме обязательных резервов	3 404 261	5 773 717
Средства на счетах НОСТРО, в т.ч.:	640 829	967 452
- в кредитных организациях-резидентах	173 806	313 805
- в кредитных организациях - нерезидентах	467 023	653 647
Средства для осуществления клиринга	2 140	4 789
Взносы в гарантийный фонд ПС	18 232	10 032
Резерв на возможные потери	(3)	(3)
Корректировка до суммы оценочного резерва	(217)	(133)
Итого:	7 392 325	11 091 150

Все остатки, представленные в данном пояснении, не имеют ограничений по их использованию и доступны для использования кредитной организацией.

Сумма в размере 1 129 045 тыс. руб. исключена из данной статьи, так как является суммой обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России (в 2019 г. – 1 656 36 тыс. руб.).

Качество денежных средств и их эквивалентов представлено ниже:

	1 января 2021 г. тыс. руб.	1 января 2020 г. тыс. руб.
Денежные средства	3 327 083	4 335 296
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 422 493	5 783 749
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	642 969	972 241
- с кредитным рейтингом от А- до А+ / от А3 до А1	310 022	270 302
- с кредитным рейтингом BBB / Ваа	158 589	3 967
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+ / от Ва3 до Ва1	174 358	697 972
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(220)	(136)
Итого денежных средств и их эквивалентов:	7 392 325	11 091 150



В разрезе валют

	1 января 2021 г. тыс. руб.	1 января 2020 г. тыс. руб.
В рублях РФ	6 489 959	9 962 969
В USD	464 135	409 067
В EURO	437 096	718 633
прочее	1 135	481
Итого:	7 392 325	11 091 150

В разрезе географической концентрации

	1 января 2021 г. тыс. руб.	1 января 2020 г. тыс. руб.
Россия	6 925 298	10 437 637
Страны ОЭСР	466 772	653 451
Прочие страны	255	62
Итого:	7 392 325	11 091 150

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

По состоянию на	1 января 2021 г. тыс. руб.	1 января 2020 г. тыс. руб.
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод:	2 684	0
- с кредитным рейтингом BBB / Ваа	2 684	0
Итого	2 684	0

По данной статье Банком отражены производные финансовые инструменты - валютные сделки типа СВОП с Центральным контрагентом.

Резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

6. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

Чистая ссудная задолженность в разрезе сегментов экономической деятельности

По состоянию на	1 января 2021 г. тыс. руб.	1 января 2020 г. тыс. руб.
Ссуды, предоставленные физическим лицам	176 403 508	221 210 273
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	6 010 821	3 604 394
- в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	2 423	871 563
Ссуды, предоставленные по операциям обратного РЕПО	2 910 078	8 000 593



Межбанковские кредиты	12 968 387	9 158 913
- в т. ч. предоставленные по операциям обратного РЕПО	6 588 808	5 836 082
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	45 203	0
Резерв на возможные потери	(19 448 373)	(18 001 723)
Корректировка до суммы оценочного резерва	1 777 564	3 589 501
Прочие корректировки, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	(1 767 295)	(294 753)
Чистая ссудная задолженность	178 899 893	227 267 198

*Ценные бумаги «Переданные в РЕПО без прекращения признания» отражаются на балансе и переоцениваются по справедливой стоимости или амортизируемой стоимости, как и до передачи в РЕПО. В депозитарном учете права собственности на бумагу переходят к Контрагенту. Контрагент не ограничен в заключении сделок с данными бумагами. В связи с этим есть определенный риск не поставки бумаг по второй части РЕПО, но в случае с переходящими на соответствующие отчетные даты сделки заключены с центральным контрагентом, требования-обязательства включены в клиринговый пул, Клиринговый центр обеспечивает расчет с участником клиринга.

Сделки заключены на бирже и подчиняются правилам клиринга на бирже, все купоны получает держатель облигации, но промежуточный денежный поток учитывается в расчетах стоимостных параметров второй ноги РЕПО. В случае дефолта эмитента (ЦБ РФ) и кредитора (центральный контрагент) все регулируется правилами торгов и клиринга.

Бумаги принадлежат Банку на праве собственности (то есть они не были привлечены от другого контрагента или являются предметом обременения) и каких-либо регрессных обязательств не несут.

Информация по сделкам обратного РЕПО предоставлена в таблицах ниже:

По состоянию на 1 января 2021 г.

контрагент по сделке	сумма требования (в тыс. руб.)	валюта сделки	срок до погашения (в днях)	ставка по сделке (%)
НКО НКЦ (АО)	188 510	RUB	4	4.75-5
НКО НКЦ (АО)	92 246	RUB	11	4.80
НКО НКЦ (АО)	1 221 227	RUB	11	4.3-4.35
НКО НКЦ (АО)	1 000 000	RUB	29	4.61-4.65
НКО НКЦ (АО)	1 000 000	RUB	71	4.68
НКО НКЦ (АО)	500 000	RUB	85	4.70
НКО НКЦ (АО)	500 000	RUB	74	4.69
НКО НКЦ (АО)	2 075 624	USD	11	0.35-0.45
ООО ИК «СЕПТЕМ КАПИТАЛ»	218 991	RUB	11	4.85
ООО «Ренессанс Брокер»	2 691 003	USD	4	0.75
ИТОГО сумма требований:	9 487 601			

По состоянию на 1 января 2020 г.

контрагент по сделке	сумма требования (в тыс. руб.)	валюта сделки	срок до погашения (в днях)	ставка по сделке (%)
НКО НКЦ (АО)	1 263 495	USD	41	1.80
НКО НКЦ (АО)	1 237 979	USD	38	1.80
НКО НКЦ (АО)	700 000	RUB	20	6.84
НКО НКЦ (АО)	1 000 000	RUB	15	6.85



НКО НКЦ (АО)	1 553 824	USD	9	1,70
НКО НКЦ (АО)	41 783	USD	9	1,90
НКО НКЦ (АО)	8 357	USD	9	1,60
ООО «БК РЕГИОН»	545 409	RUB	9	6,50
ООО ИК «СЕПТЕМ КАПИТАЛ»	609 168	RUB	9	6,75
ООО «БК РЕГИОН»	1 860 672	RUB	3	6,50
ООО «Ренессанс Брокер»	3 122 371	USD	3	2,05
Компания «Брокеркредитсервис»	1 862 167	USD	3	1,75

ИТОГО сумма требований: 13 805 225

Информация по сделкам прямого РЕПО предоставлена в таблицах ниже:

По состоянию на 01.01.2021г. сделки прямого РЕПО отсутствовали.

По состоянию на 01.01.2020 г.

контрагент по сделке	сумма обязательств (в тыс. руб.)	валюта сделки	срок до погашения (в днях)	ставка по сделке (%)
НКО НКЦ (АО)	977 906	RUB	3	6.00
ИТОГО сумма обязательств:	977 906			

Ссудная задолженность, предоставленная кредитным организациям и юридическим лицам, представлена следующим образом:

По состоянию на	1 января 2021 г.		1 января 2020 г.	
	Ссудная задолженность	в т.ч. просроченная	Ссудная задолженность	в т.ч. просроченная
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Ссудная задолженность кредитных организаций:	12 938 382	0	9 135 819	0
Депозиты в Банке России	0	0	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты	6 345 767	0	3 095 285	0
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	45 203	0	0	0
Сделки обратного РЕПО	6 577 606	0	5 805 438	0
Требования по получению процентных доходов	45 014	0	258 190	0
Резерв на возможные потери	0	0	0	0
Корректировка до суммы оценочного резерва	(73 315)	0	(14 300)	0
Прочие корректировки, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	(1 893)	0	(8 794)	0
Ссудная задолженность юридических лиц:	7 486 678			
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	2 866 272	650 001	650 000	650 000



Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства		0	0	0
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0
Сделки обратного РЕПО	2 910 078	0	8 000 593	0
Прочие требования, признаваемые ссудами	2 810 063	445 000	2 732 831	445 000
Требования по получению процентных доходов	334 486	332 063	221 563	221 563
Резерв на возможные потери	(1 701 203)	(1 427 064)	(1 346 567)	(1 316 563)
Корректировка до суммы оценочного резерва	266 638	0	28 910	0
Прочие корректировки, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	344	0	0	0
Итого	20 425 060	0	19 423 149	0

Кредиты, предоставленные юридическим лицам и кредитным организациям, по видам экономической деятельности

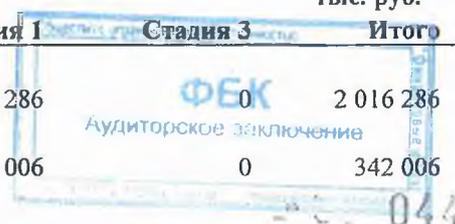
По состоянию на	1 января 2021 г.	1 января 2020 г.	Код ОКВЭД
	тыс. руб.	тыс. руб.	
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	15 371 880	11 446 742	64
Операции с недвижимым имуществом	2 224 144	0	68
Деятельность в сфере финансовых услуг и страхования	2 910 104	8 000 594	66
Аренда и лизинг	1 298	0	77
Деятельность в области права и бухгалтерского учета	982 063	871 564	69
Передача электроэнергии и технологическое присоединение к распределительным электросетям	445 000	445 000	35
Итого:	21 934 489	20 763 900	

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности кредитных организаций и юридических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости представлена далее:

Определение терминов «активы, относящиеся к Стадии 1», «активы, относящиеся к Стадии 2», «активы, относящиеся к Стадии 3» и «РОСИ-активы» приведено в Пояснении 3 данной пояснительной информации к годовому отчету «Методы расчета ожидаемых кредитных убытков».

По состоянию на 1 января 2021 г.

	тыс. руб.	
	Стадия 1	Стадия 3
С кредитным рейтингом от AA- до AA+ / от Aa3- до Aa1	2 016 286	2 016 286
С кредитным рейтингом от A- до A+ / от A3 до A1	342 006	0
Итого	2 358 292	2 016 286



С кредитным рейтингом BBB / Ваа	8 853 001	0	8 853 001
С кредитным рейтингом от BB- до BB+ / от Ва3 до Ва1	9 294 568	1 427 079	10 721 647
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(80 801)	(1 427 079)	(1 507 880)
Балансовая стоимость	20 425 060	0	20 425 060
I категория качества: Стандартные	18 280 066	0	18 280 066
III категория качества: Сомнительные	2 219 038	0	2 219 038
IV категория качества: Проблемные	6 757	0	6 757
V категория качества: Безнадёжные	0	1 427 079	1 427 079
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(80 801)	(1 427 079)	(1 507 880)
Балансовая стоимость	20 425 060	0	20 425 060

По состоянию на 1 января 2020 г.

	Стадия 1	Стадия 3	тыс. руб. Итого
С кредитным рейтингом от AA- до AA+ / от Aa3- до Aa1	1 846 151	0	1 846 151
С кредитным рейтингом от A- до A+ / от A3 до A1	441 678	0	441 678
С кредитным рейтингом BBB / Ваа	5 836 081	0	5 836 081
С кредитным рейтингом от BB- до BB+ / от Ва3 до Ва1	11 314 629	1 316 567	12 631 196
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(15 390)	(1 316 567)	(1 331 957)
Балансовая стоимость	19 423 149	0	19 423 149
I категория качества: Стандартные	19 140 266	0	19 140 266
III категория качества: Сомнительные	298 273	0	298 273
V категория качества: Безнадёжные	0	1 316 567	1 316 567
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (корректировка)	(15 390)	(1 316 567)	(1 331 957)
Балансовая стоимость	19 423 149	0	19 423 149

Далее раскрывается информация о ссудной задолженности физических лиц.

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

По состоянию на	1 января 2021 г.		тыс. руб.	
Кол-во дней просрочки:	Балансовая стоимость	Резерв на возможные потери	Корректировка до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Чистая ссудная задолженность
0	156 486 550	(5 505 541)	1 746 622	152 727 631
1-30	4 193 804	(597 732)	(3 265)	3 592 807
31-90	2 398 519	(999 177)	(351 264)	1 048 078



Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 г. од Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

91-180	2 550 691	(1 529 290)	(236 742)	784 659
180-360	7 295 830	(5 640 690)	(135 507)	1 519 633
свыше 360	3 478 114	(3 474 740)	564 397	567 771
Прочие корректировки, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств				(1 765 746)
Итого:	176 403 508	(17 747 170)	1 584 241	158 474 833

По состоянию на	1 января 2020 г.				тыс. руб.
Кол-во дней просрочки:	Балансовая стоимость	Резерв на возможные потери	Корректировка до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Чистая ссудная задолженность	
0	202 461 757	(7 143 577)	4 201 001	199 519 181	
1-30	4 741 544	(430 454)	(10 812)	4 300 278	
31-90	2 867 590	(617 659)	(719 321)	1 530 610	
91-180	2 893 774	(1 476 774)	(453 775)	963 225	
180-360	5 248 125	(3 989 209)	301 596	1 560 512	
свыше 360	2 997 483	(2 997 483)	256 202	256 202	
Прочие корректировки, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств				(285 959)	
Итого:	221 210 273	(16 655 156)	3 574 891	207 844 049	

В 2020 году с баланса Банка за счет резервов было списано безнадежной ссудной задолженности на общую сумму 9 613,1 млн. рублей (в 2019 году – 6 557,1 млн. руб.).

Данные о величине просроченной и реструктурированной задолженности физических лиц в разрезе кредитных продуктов

По состоянию на	1 января 2021г.		1 января 2020г.		1 января 2020г.	
	тыс. руб.	в т.ч. просроченные тыс. руб.	тыс. руб.	в т.ч. реструктурированные тыс. руб.	тыс. руб.	в т.ч. реструктурированные тыс. руб.
Кредиты наличными денежными средствами	125 322 488	8 005 942	14 506 746	136 877 583	5 998 285	6 754 138
- из них индивидуальные	1 616 345	255 124	1 580 971	0	0	0
Потребительские кредиты, всего:	29 613 926	2 040 367	477 028	61 099 565	2 307 224	261 031
- из них индивидуальным клиентам	321 397	28 937	27 916	1 073 897	18 538	39
Кредиты по кредитным картам	20 439 935	2 068 601	1 787 706	21 907 187	1 302 875	594 265
Ипотечные кредиты	1 027 159	279 545	158 443	1 325 938	320 166	239 326
- из них индивидуальным клиентам	490 822	159 554	91 052	0	0	0
Автокредиты	0	0	0	0	0	0
Резерв на возможные потери	(17 747 170)	(9 661 681)	(2 861 122)	(16 655 156)	(7 250 754)	(1 491 525)
Корректировка до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 584 241	(649 139)	153 456	3 574 891	(487 544)	(142 257)
Прочие корректировки, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	(1 765 746)	0	0	(285 959)	0	0
Итого, за минусом резерва	158 474 833	2 083 635	14 222 257	207 844 049	2 190 252	6 214 978



Информация о кредитном качестве ссудной задолженности физических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости представлена далее:

Определение терминов «активы, относящиеся к Стадии 1», «активы, относящиеся к Стадии 2», «активы, относящиеся к Стадии 3» и «РОСІ-активы» приведено в Пояснении 3 данной пояснительной информации к годовому отчету «Методы расчета ожидаемых кредитных убытков».

По состоянию на 1 января 2021 г.:

	тыс. руб.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ссуды физическим лицам				
Непросроченные	134 683 712	22 317 695	0	157 001 407
Просроченные на срок менее 30 дней	977 200	3 236 084	0	4 213 284
Просроченные на срок 30-89 дней	0	2 374 144	0	2 374 144
Просроченные на срок 90-179 дней	0	0	2 556 643	2 556 643
Просроченные на срок 180-360 дней	0	0	7 222 325	7 222 325
Просроченные на срок более 360 дней	0	0	3 035 705	3 035 705
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 845 902)	(2 915 519)	(10 401 508)	(16 162 929)
Прочие корректировки, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств				(1 765 746)
Балансовая стоимость	138 506 814	30 843 442	23 216 181	158 474 833

По состоянию на 1 января 2020 г.:

	тыс. руб.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ссуды физическим лицам				
Непросроченные	183 608 850	19 622 925	0	203 231 775
Просроченные на срок менее 30 дней	2 246 521	2 539 731	0	4 786 252
Просроченные на срок 30-89 дней	0	2 821 657	0	2 821 657
Просроченные на срок 90-179 дней	0	0	2 879 775	2 879 775
Просроченные на срок 180-360 дней	0	0	4 585 484	4 585 484
Просроченные на срок более 360 дней	0	0	2 905 330	2 905 330
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 509 120)	(2 259 096)	(8 312 049)	(13 080 265)
Прочие корректировки, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств				(285 959)
Балансовая стоимость	183 346 251	22 725 217	2 058 540	207 844 049

Кредиты, предоставленные физическим лицам-резидентам, в разрезе регионов РФ*

По состоянию на	1 января 2021 г.	Доля в общем	1 января 2020 г.	Доля в общем
	тыс. руб.	портфеле, %	тыс. руб.	портфеле, %
Территория				
Центральный	48 678 663	27.97	59 802 484	27.42
Приволжский	31 142 498	17.90	39 265 943	18.00
Сибирский	19 389 363	11.14	24 588 728	11.27
Южный	21 782 343	12.52	27 269 188	12.50



Уральский	17 825 345	10.24	22 039 204	10.10
Северо-Западный	15 882 322	9.13	20 153 679	9.24
Дальневосточный	9 535 225	5.48	12 549 045	5.75
Северо-Кавказский	9 770 501	5.62	12 466 924	5.72
Крымский	0	0.00	1 529	0.00
Итого	174 006 260	100	218 136 724	100

*Информация раскрыта на основании формы 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам»

Чистая ссудная задолженность в разрезе видов валют

	1 января 2021 г. тыс. руб.	1 января 2020 г. тыс. руб.
В рублях РФ	162 654 337	211 989 557
В USD	14 507 952	13 716 926
В EURO	1 671 259	1 560 715
прочее	66 345	0
Итого:	178 899 893	227 267 198

В разрезе географической концентрации

	1 января 2021 г. тыс. руб.	1 января 2020 г. тыс. руб.
Россия	167 894 597	221 641 774
Страны ОЭСР	4 618 160	2 294 112
Прочие страны	6 387 136	3 331 312
Итого:	178 899 893	227 267 198

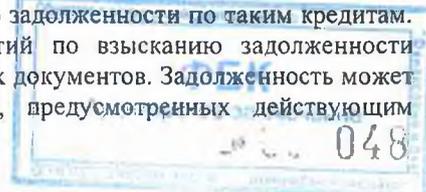
Распределение ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения

По состоянию на	1 января 2021 г. тыс. руб.		
	до 30 дней	от 30 дней до 1 года	свыше 1 года
Ссудная и приравненная к ней задолженность	15 261 604	71 453 200	92 185 089
Итого			178 899 893

По состоянию на	1 января 2020 г. тыс. руб.		
	До 30 дней	от 30 дней до 1 года	свыше 1 года
Ссудная и приравненная к ней задолженность	24 237 939	87 183 012	109 789 322
Итого			221 210 273

Используемая кредитной организацией политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике кредитной организации в отношении списанных финансовых активов, по которым предполагается применение процедур по принудительному истребованию причитающихся средств.

Перед списанием неральной/безнадежной для взыскания задолженности Банк должен принимать все необходимые и достаточные, экономически обоснованные меры по взысканию задолженности по таким кредитам. Необходимость и целесообразность осуществления конкретных мероприятий по взысканию задолженности определяется Банком на основании внутренних инструктивных и методических документов. Задолженность может признаваться неральной/безнадежной для взыскания в силу оснований, предусмотренных действующим



законодательством РФ. В таких случаях списание нерезальной/безнадежной для взыскания задолженности может производиться без необходимости принятия со стороны Банка всех необходимых и достаточных мер по взысканию такой задолженности.

Принятие решения о признании задолженности безнадежной для взыскания должно сопровождаться документальным оформлением Профессионального суждения работников Банка с обоснованием достаточности предпринятых мер по взысканию задолженности по договорам, нецелесообразности проведения дальнейших мероприятий по взысканию задолженности. Ссудная задолженность, признанная нерезальной/безнадежной для взыскания, к моменту списания должна быть выведена из портфеля однородных ссуд. В дату списания (а для ипотечных ссуд - до даты списания) формируются резервы в разрезе каждого кредитного договора (аналогично формируются резервы на индивидуальной основе под иные компоненты задолженности: проценты, комиссии, штрафы, убытки и другие недополученные Банком доходы). Соответственно, ссуды выводятся из портфеля однородных ссуд, и списание нерезальных/безнадежных для взыскания ссуд осуществляется за счёт сформированных на индивидуальной основе резервов.

Одновременно за счёт сформированного на индивидуальной основе резерва списываются относящиеся к нерезальным/безнадежным для взыскания ссудам начисленные комиссии, а также причитающиеся к списанию проценты, штрафы, убытки и прочие недополученные доходы. Порядок отражения в бухгалтерском учете списания ссуд, относящихся к нерезальным/безнадежным для взыскания, и начисленных по ним процентов, комиссий, штрафов, убытков, недополученных доходов осуществляется в соответствии с "Методикой ведения бухгалтерского учета по операциям потребительского кредитования в ООО "ХКФ Банк", «Методикой ведения бухгалтерского учета по операциям ипотечного кредитования в ООО «ХКФ Банк». «Методикой ведения бухгалтерского учета по операциям кредитования в форме «овердрафта» с использованием международных банковских карт», «Методикой ведения бухгалтерского учета операций с международными банковскими картами в ООО «ХКФ Банк», «Методикой ведения бухгалтерского учета операций, связанных с уступкой и приобретением прав требования по кредитам, предоставленным физическим лицам в ООО «ХКФ Банк». Порядок определения и списания нерезальных/безнадежных кредитов для целей составления МСФО описан в Учетной политике по МСФО. Порядок признания расходов и доходов при создании, восстановлении и использовании резерва, учитываемых для целей налогообложения прибыли, осуществляется в соответствии с Учетной политикой для целей налогообложения Банка.

Непогашенные договорные суммы по чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, которые были списаны в течение года, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств, составляют 8 234 722 тыс. руб. (2019 год: 6 097 103 тыс. руб.).

Ниже представлена информация по обеспечению по действующим договорам на отчетную дату:

валюта	количество	сумма обеспечения		вид обеспечения
		шт.	тыс.	
в USD	91		14 477	закладная
в рублях РФ	348		1 736 375	закладная
в USD	1		126	залог прав
в рублях РФ	5		55 464	залог прав
Итого:	445		1 806 442	

В отчетном периоде все активы, ранее являвшиеся предметом залога, реализовывались через продажу, т.е. свободно обращались в денежные средства.

Информация по ценным бумагам, полученным по операциям, совершаемым на возвратной основе, раскрыта в примечании 24.

7. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

По состоянию на

1 января 2021 г. тыс. руб. 1 января 2020 г. тыс. руб.

Облигации кредитных организаций - резидентов
Облигации федерального займа (ОФЗ)

694 472 0
4 312 047 0



Облигации Банка России	11 571 783	20 962 833
Переоценка ценных бумаг	(26 479)	425
Итого	16 551 823	20 963 258

В разрезе валют

По состоянию на	1 января 2021 г. тыс. руб.	1 января 2020 г. тыс. руб.
В рублях РФ	16 551 823	20 963 258
Итого:	16 551 823	20 963 258

В разрезе географической концентрации

По состоянию на	1 января 2021 г. тыс. руб.	1 января 2020 г. тыс. руб.
Россия	16 551 823	20 963 258
Итого:	16 551 823	20 963 258

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг:

По состоянию на Диапазон (интервал)	Справедливая стоимость ценных бумаг			
	1 января 2021 г. тыс. руб.	Доля %	1 января 2020 г. тыс. руб.	Доля %
менее 1 мес	1 009 170	6%	3 547 846	17%
1-3 мес	10 561 110	64%	17 415 412	83%
1-2 года	603 072	4%	0	0%
3-4 года	3 683 979	22%	0	0%
7-10 лет	694 492	4%	0	0%
Итого	16 551 823	100%	20 963 258	100%

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

По состоянию на		1 января 2021 г. тыс. руб.	1 января 2020 г. тыс. руб.
Вид деятельности	ОКВЭД		
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	64	12 264 772	20 963 258
Деятельность органов государственного управления по обеспечению военной безопасности, обязательному социальному обеспечению	84	4 287 051	0
Итого		16 551 823	20 963 258



В следующих таблицах представлена информация о кредитном качестве долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

По состоянию на 1 января 2021 г.:

	Стадия 1	тыс. руб. Итого
С кредитным рейтингом BBB / Baa	15 857 330	15 857 330
С кредитным рейтингом от BB- до BB+ / от Ba3 до Ba1	694 493	694 493
Балансовая стоимость	16 551 823	16 551 823

По состоянию на 1 января 2020 г.:

	Стадия 1	тыс. руб. Итого
С кредитным рейтингом BBB / Baa	20 963 258	20 963 258
Балансовая стоимость	20 963 258	20 963 258

Резервы на возможные потери под активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отсутствуют.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки под активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 1 января составляют 5 770 тыс. руб., по состоянию на начало года отсутствуют.

Информация по движению оценочных резервов под вложения в долговые ценные бумаги также раскрыта в Примечании 39 в составе статей прочего совокупного дохода.

8. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

По состоянию на	1 января 2021 г. тыс. руб.	1 января 2020 г. тыс. руб.
Долговые ценные бумаги Российской Федерации:		
Обл. MINFIN RF 04/04/22	2 488 978	0
- в т.ч. НКД	23 278	0
Облигации кредитных организаций-резидентов:		
Обл. Росбанк оббП04	330 002	330 022
- в т.ч. НКД	4 995	4 995
Обл. Росбанк оббП06	653 322	0
- в т.ч. НКД	3 289	0
Обл. Тойота Банк оббП04	253 504	0
- в т.ч. НКД	3 475	0
Обл. Росбанк оббП07	251 335	0
- в т.ч. НКД	1 305	0
Долговые ценные бумаги кредитных организаций-нерезидентов:		
Home Cred and Fin 13 20/12/21	863 842	0
- в т.ч. НКД	3 198	0
Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(11 628)	(284)
Корректировка, стоимости ценных бумаг	(662)	(67)
Итого	4 828 693	329 671



Информация об объеме и о структуре финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в разрезе видов экономической деятельности

По состоянию на		1 января 2021 г. тыс. руб.	1 января 2020 г. тыс. руб.
Вид деятельности	ОКВЭД		
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	64	2 339 346	329 671
Деятельность органов государственного управления по обеспечению военной безопасности, обязательному социальному обеспечению	84	2 489 347	0
Итого		4 828 693	329 671

В разрезе географической концентрации

	1 января 2020 г. тыс. руб.	1 января 2019 г. тыс. руб.
Россия	3 975 258	329 671
Казахстан	853 435	0
Итого:	4 828 693	329 671

В разрезе валют

По состоянию на	1 января 2021 г. тыс. руб.	1 января 2020 г. тыс. руб.
В рублях РФ	2 339 346	329 671
В USD	2 488 978	0
прочее	369	0
Итого	4 828 693	329 671

Информация о сроках, оставшихся до полного погашения долговых ценных бумаг

По состоянию на	Стоимость ценных бумаг			
	1 января 2021 г. тыс. руб.	Доля %	1 января 2020 г. тыс. руб.	Доля %
Диапазон (интервал)				
3-6 мес.	982 095	20%	0	0%
6-12 мес.	853 435	18%	0	0%
1-2 года	2 739 909	57%	329 671	100%
2-3 года	253 254	5%	0	0%
Итого	4 828 693	100%	329 671	100%

В следующих таблицах представлена информация о кредитном качестве вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемых по амортизированной стоимости:

По состоянию на 1 января 2021 г.:

С кредитным рейтингом от А- до А+ / от А3 до А1
С кредитным рейтингом BBB / Ваа

	тыс. руб.	Итого
Стадия 1	253 477	253 477
	3 723 890	3 723 890
		052

С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+ / от Ва3 до Ва1	862 954	862 954
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(11 628)	(11 628)
Балансовая стоимость	4 828 693	4 828 693

По состоянию на 1 января 2020 г.:

	Стадия 1	тыс. руб. Итого
С кредитным рейтингом ВВВ / Ваа	329 955	329 955
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(284)	(284)
Балансовая стоимость	329 671	329 671

9. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на	1 января 2021 г. тыс. руб.	1 января 2020 г. тыс. руб.
Акции дочерних и зависимых банков - нерезидентов:		
Дочернее общество АО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	1 776 015	1 776 015
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций:		
ООО «Финансовые инновации»	10	10
ООО «БКИ ЭКВИФАКС»	13 900	13 900
Резервы на возможные потери	(10)	(10)
Итого:	1 789 915	1 789 915

В разрезе географической концентрации

По состоянию на	1 января 2020 г. тыс. руб.	1 января 2019 г. тыс. руб.
Россия (рубли РФ)	13 910	13 910
Казахстан (Тенге)	1 776 015	1 776 015
Резервы на возможные потери	(10)	(10)
Итого:	1 789 915	1 789 915

Информация о дочерних и зависимых обществах Банка и долях участия в них представлена в пояснении 1 данной Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Согласно Учетной политики Банка, инвестиции в дочерние и зависимые общества, учитываются по первоначальной стоимости без проведения последующей переоценки.

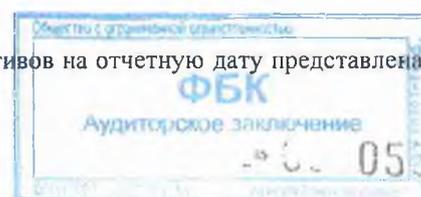
10. Требования по текущему налогу на прибыль

На 1 января 2021 года требования по текущему налогу на прибыль к бюджету РФ составило 479 851 тыс. руб. (на 1 января 2020 – 634 365 тыс. руб.), по которым будет осуществлен взаимозачетом, либо возврат денежных средств в следующем году.

11. Отложенный налоговый актив.

Временные разницы, возникающие между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением счетов по учёту капитала, и их налоговой базой, приводят к возникновению отложенных налоговых активов/обязательств по состоянию на 1 января 2021 и 1 января 2020 годов.

Постатейная расшифровка результатов расчета отложенных налоговых активов на отчетную дату представлена в таблице ниже:



тыс. руб.

	отложенное		отложенный		
	налоговое обязательство		налоговый актив		
	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог	Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам
Прочие размещенные средства в кредитных организациях на срок от 8 до 30 дней	1 231	0	0	0	0
Средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям на срок до 30 дней	1 595	0	0	0	0
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	5	0	0	0	0
Затраты по сделке по финансовым обязательствам и финансовым активам	183 568	0	0	0	0
Расчеты по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств	0	0	106 594	0	0
Долговые обязательства Российской Федерации, имеющиеся в наличии для продажи	551	0	0	0	0
Долговые обязательства кредитных организаций, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	3	0	0
Долговые обязательства Банка России	0	0	107	0	0
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи - положительные разницы	0	79	0	0	0
Долговые ценные бумаги Российской Федерации, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	27 117	0	0
Долговые ценные бумаги кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	17	0	0
Долговые ценные бумаги банков-нерезидентов	4 979	0	0	0	0
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	537	0	0	0	0
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	905	0	0	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	128	0	13 641	0	0
Расчеты с прочими дебиторами	109 579	0	0	0	0
Основные средства (кроме земли)	0	466	11 694	0	0
Имущество, полученное в финансовую аренду	335 096	0	0	0	0
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	0	1	155	0	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 385	0	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	718 765	0	0



Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	0	0	1	0	0
Прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	0	0	535 641	0	0
Расчеты по расходам по финансовым обязательствам и финансовым активам	44 046	0	0	0	0
Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи - отрицательные разницы	0	0	0	5 375	0
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	12 270	0	0
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	0	0	109 474	0	0
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	0	0	29 795	0	0
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	0	0	21 046	0	0
Амортизация основных средств (кроме земли)	190 922	0	0	0	0
Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду	0	0	130 474	0	0
Арендные обязательства	0	0	220 190	0	0
Амортизация нематериальных активов	0	0	1 672	0	0
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0	3 029	0	0
Нарощенные проценты по данным НУ	0	0	43 087	0	0
Дебиторская задолженность, списанная за счет резерва, за вычетом безнадежных долгов	0	0	2 149 065	0	0
Резервы по сомнительным долгам	309 035	0	0	0	0
Убыток от реализации ОС	0	0	4 159	0	0
	1 185 562	546	4 137 996	5 375	0
			2 952 434	4 829	
Итого отложенный налоговый актив			2 957 263		

Изменения налоговых ставок и налогового законодательства, оказывающие существенное влияние на текущие и отложенные налоговые активы и обязательства, в 2020 году отсутствовали. Вместе с тем, введение МСФО 9 при неизменности правил налогового учета привело к возникновению новых временных разниц и, как следствие, оказало существенное влияние на отложенные налоговые активы и обязательства.

Руководствуясь Информационным письмом ЦБ РФ от 27 августа 2019 года № ИН-012-17/68 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2020 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учёту», Банк отразил отложенные налоговые активы, связанные с влиянием от перехода на новый порядок учёта операций аренды, в составе финансовых результатов текущего года.

12. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура данной статьи баланса отражена в следующей таблице:

По состоянию на	1 января 2021 г. тыс. руб.	1 января 2020 г. тыс. руб.
Основные средства	3 160 413	3 425 268
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	6 100	153 410
Имущество, полученное в финансовую аренду	1 023 112	0



Нематериальные активы	674 326	616 785
Запасы	9 343	12 761
Итого:	4 873 294	4 208 254

Движение по статьям «Основные средства» и «Нематериальные активы» за 2020 год

	тыс. руб.					
	Балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	поступление ОС	выбытие ОС	Балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость на 1 января 2021 г.
Земля	736	0	0	736	0	736
Здания и сооружения	3 692 240	21 251	115 886	3 597 605	1 073 193	2 524 412
кап.вложения в здания и сооружения	0	50 762	50 762	0	0	0
Автотранспорт	136 612	1 845	12 706	125 751	106 881	18 870
кап.вложения в автомобили	1 844	3	1 847	0	0	0
Компьютеры и оборудование	3 418 833	287 335	195 231	3 510 937	3 073 739	437 198
кап.вложения комп. и оборуд.	22 087	274 628	288 918	7 797	0	7 797
Мебель	284 547	6 456	47 761	243 242	177 931	65 311
кап.вложения в мебель	152	6 284	6 418	18	0	18
Нематериальные активы, в том числе:	1 116 281	141 909	26 738	1 231 452	808 571	422 881
- созданные КО	443 238	76 892		520 130	317 880	202 250
- прочие НМА	673 043	65 017	26 738	711 322	490 691	220 631
кап.вложения в НМА	152 916	251 530	153 001	251 445	0	251 445
Вложения в арендованные ОС	302 467	2 094	28 218	276 343	199 844	76 499
кап.вложения в арендованные ОС	0	2 094	2 094	0	0	0
Прочие ОС	82 226	5 238	9 638	77 826	48 254	29 572
кап.вложения в прочие ОС	25	5 213	5 238	0	0	0
Итого:	9 210 966	1 056 642	944 456	9 323 152	5 488 413	3 834 739

Движение по статьям «Основные средства» и «Нематериальные активы» за 2019 год

	тыс. руб.					
	Балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	поступление ОС	выбытие ОС	Балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость на 1 января 2020 г.
Земля	736	0	0	736		736
Здания и сооружения	3 722 957	17 806	48 523	3 692 240	1 037 591	2 524 412



Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 г. од Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

кап.вложения в здания и сооружения	0	8	8	0	0	0
Автотранспорт	122 930	26 307	12 625	136 612	105 574	18 870
кап.вложения в автомобили	0	28 152	26 308	1 844	0	0
Компьютеры и оборудование	3 424 544	419 086	424 797	3 418 833	2 985 104	437 198
кап.вложения комп. и оборуд.	32 033	409 817	419 763	22 087	0	7 797
Мебель	307 090	910	23 453	284 547	210 346	65 311
кап.вложения в мебель	19	1 038	905	152	0	18
Нематериальные активы, в том числе:	866 575	255 184	5 478	1 116 281	652 412	422 881
- созданные КО	219 085	224 153	0	443 238	182 437	202 250
- прочие НМА	647 490	31 031	5 478	673 043	469 975	220 631
кап.вложения в НМА	242 687	166 676	256 447	152 916	0	251 445
Вложения в арендованные ОС	331 930	1 130	30 593	302 467	129 174	76 499
кап.вложения в арендованные ОС	0	1 130	1 130	0	0	0
Прочие ОС	99 036	18 516	35 326	82 226	48 712	29 572
кап.вложения в прочие ОС	878	17 814	18 667	25	0	0
Итого:	9 151 415	1 363 574	1 304 023	9 210 966	5 168 913	4 042 053

Балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств и нематериальных активов по состоянию на 1 января 2021 года составляет 3 245 084 тыс. руб. (из них основных средств 2 953 601 тыс. руб. и нематериальных активов 291 483 тыс. руб.).

Движение по статье «Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности» за 2020 год

	тыс. руб.					
	справедливая стоимость на 1 января 2020 г.	переоценка	перевод из НВНОД в ОС/продажа	справедливая стоимость на 1 января 2021 г.	доход от аренды	затраты на текущее обслуживание
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (НВНОД)	132 340	0	132 340	0	0	836
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (НВНОД), переданная в аренду	21 100	800	15 800	6 100	745	90
итого	153 440	800	148 140	6 100	745	926



Движение по статье «Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности» за 2019 год

тыс. руб.

	справедливая стоимость на 1 января 2019 г.	поступление	переоценка	справедливая стоимость на 1 января 2020 г.	доход от аренды	затраты на текущее обслуживание
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (НВНОД)	133 309	0	0	132 340	0	871
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (НВНОД), переданная в аренду	38 909	0	0	21 100	1 353	142
Итого:	172 218	0	0	153 440	1 353	1 013

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

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

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

Распределение ОС по классам представлено в таблице ниже:

на 1 января 2021 г.

тыс. руб.

наименование	СПИ от 1 до 2 лет	СПИ от 2 до 3 лет	СПИ от 3 до 5 лет	СПИ от 5 до 7 лет	СПИ от 7 до 10 лет	СПИ от 10 до 15 лет	СПИ от 15 до 20 лет	СПИ от 20 до 25 лет	СПИ от 25 до 30 лет	СПИ свыше 30 лет
	сумма	сумма	сумма	сумма	сумма	сумма	сумма	сумма	сумма	сумма
Основные средства	251	165 595	53 234	136 314	126 509	10 488	11 928	94 258	1 002	2 552 283
Итого:	251	165 595	53 234	136 314	126 509	10 488	11 928	94 258	1 002	2 552 283

Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, а также земля на общую сумму 8 551 тыс. руб. не имеют срока полезного использования.

Степень влияния, которое оказывают изменения расчетных оценок на показатели отчетного периода, равна 0.

В 2020 году затрат на сооружение (строительство) основных средств Банком не производилось.

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств на конец 2020 года отсутствует.

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

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования на отчетную дату отсутствуют.



Распределение НМА по классам представлено в таблице ниже:

на 1 января 2021 г.

наименование класса НМА	СПИ до года		СПИ от 1 до 3		СПИ 5 лет		СПИ 10 лет		СПИ до 15 лет		тыс. руб. СПИ свыше 15 лет	
	кол-во	сумма	кол-во	сумма	кол-во	сумма	кол-во	сумма	кол-во	сумма	кол-во	сумма
НМА программное обеспечение	1	1 356	43	47 303	108	145 445	21	24 756	0	0	0	0
Лицензии на ПО	18	11 976	184	166 800	259	241 766	8	30 315	4	16 231	11	20 478
Товарный знак ПО, созданные КО	0	0	1	26	15	3 262	38	1 609	0	0	0	0
	0	0	43	266	40	450 798	1	69 065	0	0	0	0
Итого:	19	13 332	271	214 395	422	841 271	68	125 745	4	16 231	11	20 478

на 1 января 2020 г.

наименование класса НМА	СПИ до года		СПИ от 1 до 3		СПИ 5 лет		СПИ 10 лет		СПИ до 15 лет		тыс. руб. СПИ свыше 15 лет	
	кол-во	сумма	кол-во	сумма	кол-во	сумма	кол-во	сумма	кол-во	сумма	кол-во	сумма
НМА программное обеспечение	1	1 356	47	46 296	95	129 046	22	93 056	0	0	0	0
Лицензии на ПО	20	12 172	208	171 279	215	148 726	7	29 415	4	16 231	11	20 478
Товарный знак ПО, созданные КО	0	0	1	26	16	3 262	40	1 700	0	0	0	0
	0	0	0	0	18	442 264	1	974	0	0	0	0
Итого:	21	13 528	256	217 601	344	723 298	70	125 145	4	16 231	11	20 478

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

Объектами НВНОД являются:

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

За период с 1 января по 31 декабря 2020 года 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.

В декабре 2020 года независимыми оценщиками была проведена переоценка всех объектов НВНОД и ДАПДП (долгосрочных активов, предназначенных для перепродажи). Увеличение стоимости имущества НВНОД составило 800 тыс. рублей.



Информация об оценщиках раскрыта в таблице:

Оценщик	ФИО оценщика	Сведения о членстве оценщика в саморегулируемой организации оценщиков	Методы оценки
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «НИЦА»	Трошенков Алексей Владимирович	Оценщик состоит в САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ СОЮЗ "ФЕДЕРАЦИЯ СПЕЦИАЛИСТОВ ОЦЕНЩИКОВ"	сравнительный подход

У Банка – и как арендатора, и как арендодателя основных средств, заключены договоры аренды, предметом которых является в основном аренда недвижимого имущества, незначительная часть договоров аренды заключена в отношении машин и оборудования. При заключении всех договоров аренды Банк руководствуется рыночными ценами при определении арендной платы, арендные платежи являются, как правило, ежемесячными. Договоры аренды обычно заключаются на первоначальный срок 11 месяцев с правом последующего продления. Договоры аренды Банка (и как арендатора, и как арендодателя) являются договорами с правом досрочного прекращения. Сумма арендных платежей в основном пересматривается на ежегодной основе.

Информация о сумме будущих арендных платежей Банка по договорам операционной аренды, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены следующим образом:

	1 января 2021 г. тыс. руб.
Сроком менее 1 года	6 942
Сроком от 1 года до 5 лет	2 323
Итого:	9 265

Банк предоставляет в операционную аренду свою недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности.

Информация о сумме будущих арендных платежей Банку по договорам операционной аренды представлена следующим образом:

	1 января 2021 г. тыс. руб.
Сроком менее 1 года	41 087
Сроком от 1 года до 5 лет	32 654
Сроком более 5 лет	838
Итого:	74 579

Сумма арендных платежей по договорам операционной аренды, признанные в качестве расходов за 2020г. – 256 652 тыс. руб. (за 2019 г. – 780 314 тыс. руб.).

Сумма арендной платы по договорам операционной аренды, признанной в качестве дохода за 2020г. – 34 794 тыс. руб. (за 2019 г. -40 318 тыс. руб.).

13. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

По данной статье отражается перевод объектов основных средств в долгосрочные активы, предназначенные для продажи по остаточной стоимости перед реализацией, а так же стоимость залогового имущества, полученного по заявлению заемщика об оставлении предмета ипотеки (квартиры, дома, земельные участки), полученного Банком в собственность при прекращении кредитного договора ипотечного кредитования.

Процесс реализации имущества Банка, ранее бывшего в залоге, производится в Банке согласно Политике реализации имущества, регламентирующей процесс реализации имущества Банка с максимальным уменьшением отрицательного результата списания, в том числе прямых убытков от простого выбытия/ликвидации/утилизации имущества. В отчетном периоде изменения в политике реализации долгосрочных активов отсутствовали.



балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	поступление	реализация	увеличение справедливой стоимости	уменьшение справедливой стоимости	тыс. руб. балансовая стоимость на 1 января 2021 г.
177 990	108 976	(105 640)	1090	(10 079)	172 337

балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	поступление	реализация	увеличение справедливой стоимости	уменьшение справедливой стоимости	тыс. руб. балансовая стоимость на 1 января 2020 г.
213 345	58 378	(86 116)	2 406	(10 023)	177 990

14. Прочие активы

Ниже представлена информация по прочим активам:

По структуре

По состоянию на	1 января 2021 г. тыс. руб.	1 января 2020 г. тыс. руб.
Прочие финансовые активы:		
Начисленные комиссии, штрафы и пени	110 409	135 598
Дебиторская задолженность по операциям секьюритизации	100 171	192 178
Расчеты с биржами	1 551	729
Прочие нефинансовые активы:		
Незавершенные расчеты с платежными системами	1 320 021	1 351 134
Расчеты по хозяйственным операциям	638 062	1 029 904
Уплаченная госпошлина по исковым заявлениям	413 891	344 853
Дебиторская задолженность по приговору суда	184 959	213 915
Расчеты со страховыми компаниями	270 769	265 625
Убытки, признанные по суду	255 025	285 298
Расходы по социальному страхованию	159 602	81 975
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	45 323	54 904
Расчеты с персоналом	11 280	13 047
НДС, уплаченный	11 784	12 703
Суммы, списанные с корсчетов до выяснения	909	944
Прочая дебиторская задолженность	192 718	235 365
Резерв под обесценение	(1 106 445)	(1 334 609)
Корректировка до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	14 491	(54)
За минусом резерва	2 624 520	2 883 509

В 2020 году с баланса за счет резервов было списано безнадежной дебиторской задолженности на общую сумму 4 680 млн. рублей. (в 2019 году – 4 220,6 млн. руб.).



В разрезе валют

	1 января 2021 тыс. руб.	1 января 2020 тыс. руб.
В рублях РФ	2 363 015	2 707 575
В USD	26 728	13 211
В EURO	11 386	24 330
Прочее	223 391	138 393
Итого:	2 624 520	2 883 509

В разрезе географической концентрации

	1 января 2021 г. тыс. руб.	1 января 2020 г. тыс. руб.
Россия	2 270 494	2 503 052
Страны ОЭСР	346 495	362 460
Прочие страны	7 531	17 997
Итого:	2 624 520	2 883 509

В разрезе срока погашения*

	1 января 2021 г. тыс. руб.	1 января 2020 г. тыс. руб.
до востребования и на 1 день	1 233 818	1 301 360
до 30 дней	335 207	74 143
от 30 дней до года	496 916	707 163
свыше года	517 392	794 888
Итого:	2 583 333	2 877 554

* В таблице представлены только ликвидные активы 1 и 2 категории качества как определенные к получению в течение всего срока действия договора. Прочие активы 3-5 категории качества не раскрыты в таблице, т.к. они относятся к 3-5 категории качества и срок погашения по ним не очевиден. По строке свыше года отражены суммы с неопределенным сроком погашения по прочей задолженности (уплаченные госпошлины по исковым заявлениям и задолженности по приговорам суда).

По состоянию на 1 января 2021 года Банк имеет долгосрочную дебиторскую задолженность по хозяйственной деятельности срок погашения или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты на сумму 13 341 тыс. руб. (на 1 января 2020 года – 45 825 тыс. руб.). Данная дебиторская задолженность представляет собой обеспечительные платежи по аренде и авансовые платежи по медицинским страховкам сотрудников, неисключительным правам ПО и периодическим бумажным изданиям.

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

По состоянию на 1 января 2021г. и 1 января 2020г. на балансе Банка средства Центрального банка Российской Федерации отсутствовали.

16. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Средства кредитных организаций

Все счета клиентов, являющихся кредитными организациями, оцениваются по амортизированной стоимости.

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



По состоянию на	1 января 2021 г. тыс. руб.	1 января 2020 г. тыс. руб.
Средства на корсчетах, в т.ч.:	24 939	59 628
- средства кредитных организаций-резидентов	10 631	54 827
- средства кредитных организаций-нерезидентов	14 308	4 801
Межбанковские кредиты, в т.ч.:	30 000	721 000
- предоставленные кредитными организациями-нерезидентами	30 000	721 000
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	0	977 906
Обязательства по уплате процентов	11	161
Итого:	54 950	1 758 695

В разрезе валют

	1 января 2021 г. тыс. руб.	1 января 2020 г. тыс. руб.
В рублях РФ	54 527	1 754 485
В USD	393	4 188
В EURO	30	22
прочее	0	0
Итого:	54 950	1 758 695

В разрезе географической концентрации

	1 января 2021 г. тыс. руб.	1 января 2020 г. тыс. руб.
Россия	10 631	1 753 894
Страны ОЭСР	44 281	4 751
Прочие страны	38	50
Итого:	54 950	1 758 695

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Все счета клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваются по амортизированной стоимости.

По состоянию на	1 января 2021 г. тыс. руб.	1 января 2020 г. тыс. руб.
Средства физических лиц:		
текущие/расчетные счета резидентов	31 832 766	40 905 027
прочие счета нерезидентов	32 870	44 677
срочные депозиты	97 755 514	132 190 486
депозиты до востребования	7 123 004	9 117 858
начисленные проценты	5 538 225	3 908 086
Прочие счета индивидуальных предпринимателей	1 253	675
Средства юридических лиц:		
текущие/расчетные счета		
срочные депозиты		
начисленные проценты		



Привлеченные средства юридических лиц нерезидентов	14 775 140	12 381 140
Прочие счета	2 454 210	22 425
Прочие счета расчетов	215 766	19 191
Затраты по сделкам по финансовым обязательствам и финансовым активам	(141 884)	(156 925)
Корректировки стоимости привлеченных средств	(23 401)	2 284
Итого	161 219 687	203 320 993

В разрезе валют	1 января 2021 г.	1 января 2020 г.
	тыс. руб.	тыс. руб.
В рублях РФ	139 606 176	184 290 417
В USD	19 597 930	17 208 847
В EURO	2 015 581	1 821 729
Итого:	161 219 687	203 320 993

В разрезе географической концентрации	1 января 2021 г.	1 января 2020 г.
	тыс. руб.	тыс. руб.
Россия	143 834 531	190 841 916
Страны ОЭСР	17 197 519	12 382 078
Прочие страны	187 637	96 999
Итого:	161 219 687	203 320 993

Средства клиентов, юридических лиц, в разрезе видов экономической деятельности:

По состоянию на	1 января 2021 г.	1 января 2020 г.
	тыс. руб.	тыс. руб.
Деятельность по предоставлению финансовых услуг	15 217 040	13 694 696
Страхование	617 350	3 195 112
Торговля розничная	200 656	3 879
Деятельность вспомогательная прочая в сфере финансовых услуг	117 728	104 068
Производство прочих транспортных средств и оборудования	123 039	0
Прокат и аренда прочих предметов личного пользования и хозяйственно-бытового назначения	119 183	40 893
Деятельность головных офисов	40 667	13 680
Производство лекарственных средств и материалов	10 467	10 967
Производство пищевых продуктов	2 594	0
Предоставление социальных услуг без обеспечения проживания	2 452	1 976
Деятельность в области права и бухгалтерского учета	1 425	1 446
Научные исследования и разработки	1 187	1 090
Торговля оптовая	828	0
Деятельность профессиональная научная и техническая прочая	498	0
Деятельность в области здравоохранения	355	0
Деятельность почтовой связи общего пользования	320	5 508



Торговля электроэнергией	301	3 367
Деятельность по трудоустройству и подбору персонала	251	0
Деятельность в области связи на базе проводных технологий	185	0
Малые предприятия	0	675
Деятельность по обслуживанию зданий и территорий	120	0
Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка	107	0
Образование	54	801
Прочие	127	473
Итого:	16 456 934	17 078 631

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

Банком были заключены сделки поставочный валютный своп, являющийся производным финансовым инструментом. Данные сделки оцениваются как обязательства, классифицированные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости при первоначальном признании.

По состоянию на	1 января 2021 г. тыс. руб.	1 января 2020 г. тыс. руб.
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	61 350	11 145
Итого	61 350	11 145

В разрезе базисного актива:

	1 января 2021 г. тыс. руб.		1 января 2020 г. тыс. руб.	
	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства
Иностранная валюта	2 684	61 350	0	11 145
Итого	2 684	61 350	0	11 145

В разрезе вида ПФИ:

	1 января 2021 г. тыс. руб.		1 января 2020 г. тыс. руб.	
	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства
Валютный СВОП	2 684	61 350	0	11 145
Итого	2 684	61 350	0	11 145



В разрезе контрагента:

	1 января 2021 г. тыс. руб.		1 января 2020 г. тыс. руб.	
	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства
Россия	2 684	0	0	11 145
Страны ОЭСР	0	61 350	0	0
Итого	2 684	61 350	0	11 145

18. Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

20 сентября 2019 года Банк разместил процентные неконвертируемые документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-06, номинированные в рублях, с фиксированной ставкой купона, установленной на три года. Все выпущенные Банком долговые ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости.

ООО «ХКФБ» будет обязан приобретать размещенные им биржевые облигации серии БО-06 по требованиям их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней 12-го купонного периода, а именно с 12.09.22 по 16.09.22. Дата приобретения Биржевых облигаций: 21.09.2022.

Владельцы Биржевых облигаций имеют право предъявить их к досрочному погашению в случае делистинга Биржевых облигаций на всех биржах, осуществивших их допуск к организованным торгам, в случае существенного нарушения условий исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а также в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

Эмиссионной документацией выпуска биржевых облигаций ООО «ХКФБ» серии БО-06 также предусмотрены случаи возможности досрочного погашения биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

По состоянию на	годовая процентная ставка по купону	срок погашения	1 января 2021 г.	1 января 2020 г.
			тыс. руб.	тыс. руб.
Биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-06, идентификационный номер 4B020600316B от 20.12.2010 г. Код ISIN: RU000A100UG9.	8.65%	13.09.2024	5 000 000	5 000 000
Корректировки, уменьшающие стоимость выпущенных ценных бумаг	0	0	0	0
Корректировки, увеличивающие стоимость выпущенных ценных бумаг	0	0	1 101	3 332
Затраты по сделке по выпущенным кредитной организацией долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0	(25 637)	(1 629)
Обязательства по процентам по выпущенным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0	15 400	13 050
Итого			4 990 864	5 014 753

Кредитный рейтинг долгового инструмента соответствует рейтингу кредитоспособности Банка (рейтинг ruA- от «Эксперт РА»).



19. Обязательства по текущему налогу на прибыль

На 1 января 2021 года обязательство по текущему налогу на прибыль перед бюджетом РФ составило 32 298 тыс. руб. (на 1 января 2020 - 34 870 тыс. руб.), по которому будет осуществлен взаимозачетом, либо уплата денежных средств в следующем году.

20. Отложенные налоговые обязательства

Постатейная расшифровка результатов расчета отложенных налоговых обязательств на отчетную дату представлена в таблице ниже:

	тыс. руб.				
	отложенное		отложенный		
	налоговое обязательство		налоговый актив		
	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог	Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам
Корректировка резервов на возможные потери	821 525	0	287 747	0	0
Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств	4 680	0	0	0	0
Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг	74	0	0	0	0
Корректировки, увеличивающие стоимость выпущенных ценных бумаг	0	0	220	0	0
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	0	0	2 550	0	0
Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг	0	0	206	0	0
	826 279	0	290 723	0	0
			(535 556)	0	
Итого отложенное налоговое обязательство			(535 556)		

На 1 января 2021 года отложенное налоговое обязательство в размере 535 556 тыс. руб. сформировалось в результате влияния корректировок МСФО 9. На 1 января 2020 года у Банка при сальдировании отложенных налогов сформировался отложенный налоговый актив.

21. Прочие обязательства

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

По состоянию на	1 января 2021 г.	1 января 2020 г.
	тыс. руб.	тыс. руб.
Прочие финансовые обязательства:		
Расчеты со страховыми компаниями	352 961	407 947
Расчеты по услугам, предоставленным Банком России	2 225	3 140
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	99 702	278 425
Арендные обязательства	1 100 948	0
Расчеты с прочими кредиторами	21 297	24 927



Средства в расчетах	6 874	8 750
Средства на корреспондентских счетах, до выяснения	6 284	3 290
Прочие нефинансовые обязательства:		
Расчеты с персоналом	565 431	475 804
Расчеты по прочим налогам	223 391	257 145
Расчеты по социальному страхованию	148 977	126 923
Оценочные обязательства не кредитного характера	15 143*	17 929*
Обязательства по вознаграждению	124 920	143 833
Прочие	388 222	879 513
Итого:	3 056 375	2 627 626

*На счете 61501 создаются резервы - оценочные обязательства некредитного характера в размере будущих затрат по искам к Банку физических лиц по хозяйственным и трудовым спорам, на суммы обжалованных Банком актов государственных органов.

В разрезе валют

По состоянию на	1 января 2021 г.	1 января 2020 г.
	тыс. руб.	тыс. руб.
В рублях РФ	3 025 560	2 627 626
В USD	30 410	0
В EURO	405	0
прочее	0	0
Итого:	3 056 375	2 627 626

В разрезе географической концентрации

По состоянию на	1 января 2021 г.	1 января 2020 г.
	тыс. руб.	тыс. руб.
Россия	3 024 569	2 627 626
Страны ОЭСР	30 246	0
Прочие страны	1 560	0
Итого:	3 056 375	2 627 626

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

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

По состоянию на	1 января 2020 г.	1 января 2020 г.
	тыс. руб.	тыс. руб.
Резервы под предоставленные физическим лицам неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под «лимит задолженности»	901 290	532 619
Корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(888 683)	(529 727)
Итого:	12 607	2 892

Суммы созданных и восстановленных в отчетном периоде резервов по условным обязательствам кредитного характера раскрывается в Пояснении 35 «Изменение резерва по прочим потерям» данных пояснительных Примечаний к данному годовому отчету.



23. Средства акционеров/ участников

Список участников ООО «ХКФ Банка» и доля их участия в Уставном капитале Банка раскрывается в Пояснении к данным пояснительных Примечаний к годовому отчету.

24. Информация об условных обязательствах

Безотзывные обязательства кредитной организации

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

По состоянию на	1 января 2021 г. тыс. руб.	1 января 2020 г. тыс. руб.
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	9 991 707	14 628 787
Условные обязательства кредитного характера	56 855 091	57 468 143
Обязательства по поставке денежных средств	2 877 838	4 517 774
Итого	69 724 636	76 614 704

Условные обязательства некредитного характера

По состоянию на	1 января 2021 г. тыс. руб.	1 января 2020 г. тыс. руб.
Условные обязательства некредитного характера	280 000	0
Итого	280 000	0

По статье учтена остаточная сумма биржевых облигаций, которую банк по условиям безотзывной оферты обязуется приобрести у продавца в случае, если они не будут реализованы на Бирже. Оферта действительна до марта 2021 года.

Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства

В декабре 2020 года Банком были выданы две безотзывные банковские гарантии на срок более 6 месяцев на общую сумму 42 млн. рублей.

По состоянию на	1 января 2021 г. тыс. руб.	1 января 2020 г. тыс. руб.
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	42 000	0
Итого	42 000	0

25. Процентные доходы /расходы.

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

Процентные доходы	2020 г. тыс. руб.	2019 г. тыс. руб.
Кредиты физическим лицам	36 875 125	43 128 846
Кредиты юридическим лицам	195 941	674 548



Межбанковские кредиты	532 908	889 240
Вложения в долговые обязательства	1 235 995	1 245 958
Итого:	38 839 969	45 938 592

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
<i>Корректировки процентных доходов, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>	(11 668)	(9 623)
от размещения средств в кредитных организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости	(11 416)	(9 975)
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости	344	419
от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(596)	(67)

Процентные расходы

	2020 г. тыс. руб.	2019 г. тыс. руб.
Депозиты и счета юридических лиц	1 489 811	809 409
Депозиты и счета физических лиц	9 067 552	11 876 916
Средства кредитных организаций	29 365	97 295
Выпущенные облигации	446 261	124 836
Итого:	11 032 989	12 908 456

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
<i>Корректировки процентных расходов, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>	(27 917)	2 987
от размещения средств в кредитных организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости	(25 685)	(345)
от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(2 232)	3 332

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

Ниже представлено изменение резерва за 2020 и 2019 гг., в разрезе видов кредитных продуктов:



Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 г. од Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

	восстановление резерва под обесценение	формирование резерва под обесценение	корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	корректировки увеличивающие процентные расходы на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	изменение резерва итога за 2020 г.
Потребительские кредиты и кредиты наличными	26 768 330	35 592 096	9 565 005	11 266 137	(10 524 898)
Револьверные кредиты	8 904 410	10 804 001	5 823 103	6 031 153	(2 107 641)
Сделки РЕПО	494 083	464 078	494 565	525 789	(1 219)
МБК	1 680 000	1 680 000	1 761 950	1 819 739	(57 789)
Кредиты юридических лиц	170 812	551 990	436 124	170 649	(115 703)
Обеспечительные платежи по аренде	7 965	11 427	5 807	2 437	(92)
Ипотечные кредиты	924 326	874 852	446 643	528 146	(32 029)
Автокредиты	815	408	4	3	408
Прочие	16 971	27 954	2 483	3 938	(12 438)
Итого:	38 967 712	50 006 806	18 535 684	20 347 991	(12 851 401)

	восстановление резерва под обесценение	формирование резерва под обесценение	корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	корректировки увеличивающие процентные расходы на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	изменение резерва итога за 2019 г.
Потребительские кредиты и кредиты наличными	15 687 838	23 800 045	9 506 135	7 034 889	(5 640 961)
Револьверные кредиты	8 032 409	9 549 254	5 956 579	4 929 826	(490 092)
Сделки РЕПО	2 040 796	2 038 490	1 961 348	1 931 957	31 697
МБК	0	0	15 127	532 104	(516 977)
Кредиты юридических лиц	690 246	1 624 304	536 224	33 214	(431 048)
Ипотечные кредиты	1 020 807	802 632	658 061	494 657	381 579
Автокредиты	1 933	1 007	20	20	926
Прочие	36 754	41 513	7 622	8 961	(6 032)
Итого:	27 510 783	37 857 245	18 641 182	14 965 628	(6 670 908)

Информация о существенных причинах, оказавших значительное влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков и величину резервов, раскрыта в Примечании 44.

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

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

	2020 г. тыс. руб.			2019 г. тыс. руб.		
	Доход	Расход	Чистый доход	Доход	Расход	Чистый доход
От ПФИ по операциям СВОП	441 005	(540 590)	(99 585)	175 884	(254 189)	(78 305)
Итого:	441 005	(540 590)	(99 585)	175 884	(254 189)	(78 305)

28. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	2020 г. тыс. руб.			2019 г. тыс. руб.		
	Доход	Расход	Чистый доход	Доход	Расход	Чистый доход
От операций с облигациями банков-резидентов	105	(334)	(229)	928	(3 790)	(2 862)
От операций с облигациями РФ	5 506	(5 506)	0	884	(869)	15
От операций с ценными бумагами прочих резидентов	0	0	0	3 860	(411)	3 449
От операций с ценными бумагами прочих нерезидентов	394	(1 866)	(1 472)	71 859	(27 106)	44 753
От операций с ценными бумагами Банка России	3 327	(3 327)	0	2 979	(2 846)	133
Итого:	9 332	(11 033)	(1 701)	80 510	(35 022)	45 488

29. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости

	2020 г. тыс. руб.			2019 г. тыс. руб.		
	Доход	Расход	Чистый доход	Доход	Расход	Чистый доход
От операций с облигациями банков-резидентов	0	0	0	1	0	1
Итого:	0	0	0	1	0	1



30. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	2020 г. тыс. руб.			2019 г. тыс. руб.		
	доход	расход	чистый доход	доход	расход	чистый доход
От купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	147 104	(192 330)	(45 226)	93 547	(126 325)	(32 778)
Итого:	147 104	(192 330)	(45 226)	93 547	(126 325)	(32 778)

31. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	2020 г. тыс. руб.	2019 г. тыс. руб.
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	40 466 131	11 071 500
Расходы по переоценке средств в иностранной валюте	(40 403 289)	(11 043 680)
Итого:	62 842	27 820

32. Доходы от участия в капитале других юридических лиц

	2020 г. тыс. руб.	2019 г. тыс. руб.
Доход от вложения в акции дочернего банка-нерезидента	2 133 150	2 928 178
Доход от вложения в акции дочерних и зависимых хозяйственных обществ	352 556	261 161
Доход от вложения в акции других организаций-нерезидентов	1 310	976
Итого:	2 487 016	3 190 315

. Перечень дочерних, структурированных, зависимых организаций Банка представлен в пояснении 1 данных пояснительных Примечаний к данному годовому отчету.

33. Комиссионные доходы

	2020 г. тыс. руб.	2019 г. тыс. руб.
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	37 706	40 525
Вознаграждение за расчетно-кассовое обслуживание	281 237	304 400
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	356	0
От оказания посреднических услуг по брокерским и иным аналогичным договорам	2 472 784	3 368 268
От осуществления переводов денежных средств	314 178	405 445
От других операций	2 151 035	2 301 323
Итого:	5 257 296	6 419 961



34. Комиссионные расходы

	2020 г. тыс. руб.	2019 г. тыс. руб.
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	24 856	42 405
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	1 900 713	1 383 841
Расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	191 140	250 283
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	5 244	4 708
Прочие	158 036	152 826
Итого:	2 279 989	1 834 063

35. Изменение резерва по прочим потерям

2020 год	Восстановле ние резерва под обесценение	Формирование резерва под обесценение	Восстановлен ие сумм оценочных резервов	Формирова ние оценочного резерва	Изменение резерва
Условные обязательства кредитного характера	1 921 495	2 290 167	2 244 459	1 885 503	(9 716)
Комиссии и штрафы по операциям кредитования	510 102	5 050 980	44 625	48 533	(4 544 786)
Прочие хозяйственные операции	3 140 617	2 995 830	12	14	144 785
Кассовые операции	294 455	294 455			0
Оценочные обязательства некредитного характера	22 849	24 369			(1 520)
Итого:	5 889 518	10 655 801	2 289 096	1 934 050	(4 411 237)

2019 год	Восстановле ние резерва под обесценение	Формирование резерва под обесценение	Восстановлен ие сумм оценочных резервов	Формирова ние оценочного резерва	Изменение резерва
Условные обязательства кредитного характера	1 435 683	(1 600 636)	1 743 699	(1 213 972)	364 774
Комиссии и штрафы по операциям кредитования	809 966	(5 174 798)	82 798	(64 365)	(4 346 399)
Прочие хозяйственные операции	4 045 513	(3 001 695)	6	(4)	1 043 820
Кассовые операции	265 588	(265 588)	0	0	0
Оценочные обязательства некредитного характера	37 064	(38 894)	0	0	(1 830)
Итого:	6 593 814	(10 081 611)	1 826 503	(1 278 341)	(2 939 635)

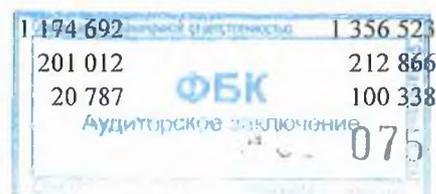


36. Прочие операционные доходы

	2020 г. тыс. руб.	2019 г. тыс. руб.
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены в т.ч.:	5 606 109	5 460 313
гражданам (физическим лицам)	5 587 791	5 410 974
негосударственным коммерческим организациям	0	49 339
банкам-нерезидентам	18 318	0
Доходы от операций с привлеченными средствами в т.ч.:	181 643	157 204
по привлеченным депозитам клиентов физических лиц	168 157	157 204
по привлеченным депозитам клиентов юридических лиц	1 546	0
по прочим привлеченным средствам юридических лиц	11 940	0
От операций доверительного управления	57	88
От оказания консультационных и информационных услуг	47 276	51 215
Доходы от аренды	45 467	43 890
Доходы от выбытия (реализации) основных средств и прочего имущества	34 894	27 550
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	3 376 634	3 263 466
Доходы от безвозмездно полученного имущества	4 199	0
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	2 577	391
Доходы прошлых лет в виде налога на прибыль	0	0
Прочие	674 255	443 082
Итого	9 973 111	9 447 199

37. Операционные расходы

	2020 г. тыс. руб.	2019 г. тыс. руб.
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	15 620	15 780
Расходы по списанию процентных корректировок	23 027	2 629
Расходы по выплате бонусов кэш-бэк	775 988	1 205 531
Расходы на оплату труда работников, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	8 241 121	8 332 258
Расходы по страховым взносам с выплат по вознаграждениям работникам	2 123 257	2 234 503
Расходы по выплате других вознаграждений работникам	252 617	163 753
Другие расходы на содержание персонала	13 038	8 701
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	584 768	589 818
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	1 015 030	572 633
Организационные и управленческие расходы:		
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	256 672	782 660
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	1 194 692	1 356 523
Расходы от списания стоимости запасов	201 012	212 866
Служебные командировки	20 787	100 338



Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	853 228	856 169
Страховые взносы Агенству по страхованию вкладов	718 270	1 113 173
Информационно-консультационные услуги	809 270	1 246 973
Расходы по договорам аренды	49 603	0
Расходы по хранению документации	47 043	60 592
Прочие	3 305 451	2 438 200
Итого	20 480 494	21 293 100

Информация о долгосрочных вознаграждениях раскрыта в пункте 49 данной пояснительной информации.

38. Возмещение (расход) по налогам

	2020 г. тыс. руб.	2019 г. тыс. руб.
Расходы по уплате госпошлины	1 244	700
Расходы по налогу на имущество	53 647	55 104
Расходы по НДС	1 131 740	1 416 964
Расходы по транспортному налогу	1 162	1 246
Расходы по земельному налогу	1 072	965
Расходы по налогу, удерживаемому при выплате дивидендов	45 832	36 194
Налог на прибыль	2 279 209	2 910 327
Налог на прибыль по ГЦБ	17 087	2 569
Налог на доходы в виде дивидендов, полученных от нерезидентов	124	152
Налог на прибыль по облигациям российских компаний	157 610	235 612
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(1 062 827)	184 303
Итого:	2 625 900	4 844 136

В 2020 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20%, за исключением доходов от операций с государственными ценными бумагами и долговыми облигациями российских эмитентов, эмитированным после 01.01.2017 г., ставка по которым составила 15%, доходов по выплаченным дивидендам иностранного юридического лица, ставка по которым составила 0% и 13%. Ставки налога в 2020 году не менялись. Новые налоги, затрагивающие деятельность Банка, не вводились.

Информация по основным компонентам текущего расхода / (возмещения) по налогу на прибыль представлена далее:

	2020 г. тыс. руб.	2019 г. тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	2 279 163	2 910 327
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	174 697	238 181
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 13%	170	152
Текущий налог на прибыль, недоплаченный (переплаченный) в прошлых отчётных периодах	0	0
Итого:	2 454 030	3 148 660



Информация по расходу / (возмещению) по налогу на прибыль в разрезе текущего и отложенного налога представлена далее:

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль	2 454 030	3 148 660
Изменение отложенного налога на прибыль	(1 062 827)	184 303
Всего расходов (доходов) по налогу на прибыль	1 391 203	3 332 963

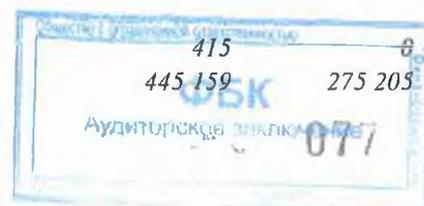
Ниже представлена информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов:

	2020 г. тыс. руб.	2019 г. тыс. руб.
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	25 633	19 558
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(5 541)	(5 701)
Итого:	20 092	13 857

39. Прочий совокупный доход

Ниже представлена расшифровка статьи прочего совокупного дохода:

	2020 г. тыс. руб.	2019 г. тыс. руб.
Увеличение статей прочего совокупного дохода	465 092	402 310
Увеличение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
<i>приобретенных долевых ценных бумаг</i>	3 043	0
<i>приобретенных долговых ценных бумаг (кроме векселей)</i>	409 528	250 161
Перенос в составе капитала накопленного уменьшения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
<i>приобретенных долевых ценных бумаг</i>	315	0
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
<i>приобретенных долговых ценных бумаг (кроме векселей)</i>	8 832	22 290
Увеличение статей прочего совокупного дохода оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
<i>по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей)</i>	35 230	125 546
Увеличение статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств и (или) увеличением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала:		
<i>приобретенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (включая учтенные векселя)</i>	8 144	4 313
Уменьшение статей прочего совокупного дохода	575 571	416 979
Уменьшение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
<i>приобретенных долевых ценных бумаг</i>		
<i>приобретенных долговых ценных бумаг (кроме векселей)</i>		



Перенос в составе капитала накопленного увеличения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

приобретенных долевых ценных бумаг 2 942 0

Перенос в составе капитала накопленного увеличения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

приобретенных долговых ценных бумаг (кроме векселей) 105 15 104

Уменьшение прироста стоимости основных средств и нематериальных активов при переоценке

уменьшение прироста стоимости основных средств 94 725 0

Уменьшение статей прочего совокупного дохода оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей) 29 461 125 546

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

приобретенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (включая учтенные векселя) 2 764 1 124

Результат от изменений прочего совокупного дохода (110 479) (14 669)

40. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Существенные остатки, недоступные для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд обязательных резервов), в 2020 и 2019 годах отсутствовали.

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

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

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

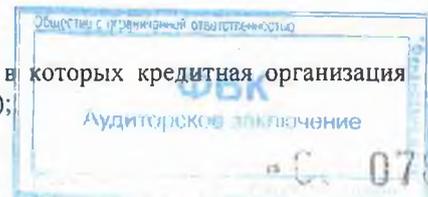
По состоянию на	1 января 2021 г. тыс. руб.	1 января 2020 г. тыс. руб.
Наличные денежные средства	3 327 083	4 335 296
Средства в Центральном Банке РФ	3 422 493	5 783 749
Средства в кредитных организациях	642 632	971 945
Итого денежные средства и их эквиваленты	7 392 208	11 090 990

41. Сведения о корректирующих и некорректирующих событиях после отчетной даты (СПОД)

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

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность (далее - корректирующие события после отчетной даты);



- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность (далее - некорректирующие события после отчетной даты).

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

Операции СПОД были начаты Банком 1 января 2021 года с переноса остатков с 706 счетов по учету финансовых результатов текущего года на 707 счета (финансовые результаты прошлого года). Завершены операции СПОД Банком 5 февраля 2021 года переносом остатков со счета N 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет N 708 «Прибыль (убыток) прошлого года».

Так же в Банке были проведены следующие операции типа СПОД:

Дт 61702 Кт 70716 на сумму 396 525,8 тыс. руб. - увеличение отложенного налогового актива по состоянию на 01.01.21.

Дт 70715 Кт 61702 на сумму 886,7 тыс. руб. – начисление ОНО по состоянию на 01.01.21.

Дт 10609 Кт 61702 на сумму 172,8 тыс. руб. – начисление ОНО по состоянию на 01.01.21.

Дт 47427 Кт 70701 на сумму 25,1 тыс. руб. – начислены % по депозиту MasterCardEurope.

Дт 47440 Кт 70706 на сумму 2,3 тыс. руб. – корректировка расходов.

Дт 47447 Кт 70701 на сумму 344,1 тыс. рублей – корректировка стоимости кредита.

Дт 70701 Кт 47427 на сумму 1 368,1 тыс. руб. - сторнировочные проводки.

Дт 70706 Кт 47440 на сумму 3,3 тыс. руб. – корректировка расходов.

Дт 60302 Кт 70711 на сумму 10 576,6 тыс. руб. – уменьшение налога на прибыль за 2020 год по перерасчету.

Дт 70706 Кт 60310 на сумму 551,8 тыс. руб. - отражено списание НДС по счетам-фактурам за 2020 год.

Дт 70706 Кт 60312 на сумму 4 546,1 тыс. руб. отражено списание на расходы по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями согласно Актам об оказанных услугах и выполненных работах.

Дт 60312 Кт 70701 на сумму 614,1 тыс. руб. - отнесена на доходы сумма вознаграждения по актам за октябрь-декабрь 2020 г. по договорам об оказании рекламных и маркетинговых услуг.

Дт 70701 Кт 60323 на сумму 381,9 тыс. руб. – сторно начисленных штрафов.

Дт 70706 Кт 61009 на сумму 67,5 тыс. руб. – списано на расходы согласно отчету ИМЗ.

Дт 40907 Кт 70701 на сумму 0,9 тыс. руб. – проведен зачет согласно договору с ИП.

Дт 70701 Кт 40907 на сумму 0,9 тыс. руб. – возврат излишне удержанной комиссии.

Дт 47422 Кт 70701 на сумму 15,5 тыс. руб. – перечисление вознаграждения

Дт 70701, 70706 Кт 47422 на сумму 3 293,7 тыс. руб. - проводки по возврату части суммы комиссии за подключение к программе «Финансовая защита», сторно комиссий, штрафов и погашений.

Дт 70706 Кт 47426 на сумму 11,7 тыс. руб. – начислено обязательство по уплате процентов.

Дт 70701 Кт 47441 на сумму 86,5 тыс. руб. - корректировочные и сторно проводки по комиссиям.

Дт 47452 Кт 70706 на сумму 10 855,1 тыс. руб. – корректировка стоимости финансового актива.

Дт 70711 Кт 60301 на сумму 32 297,5 тыс. руб. – начислен налог на прибыль за 2020 год.

Дт 70706 Кт 60305 на сумму 176,5 тыс. руб. – списание сумм на расходы по актам 2020 года.

Дт 70706 Кт 60311 на сумму 38 884,3 тыс. руб. - списаны на расходы суммы по документам за услуги и работы в 2020 году, поступившим в 2021 году.

Дт 60324 Кт 70706 на сумму 372,7 тыс. руб. - сторно на формирование резерва, за счет которого задолженность по штрафам была списана с баланса Банка по КД.

Дт 70706 Кт 60349 на сумму 19 687,1 тыс. руб. – начислены обязательства и взносы по долгосрочным вознаграждениям.

Дт 70716 Кт 61701 на сумму 215 247,5 тыс. руб. – начисление ОНО по состоянию на 01.01.2021 года.

Некорректирующие события после отчетной даты:

- 28 февраля 2021 года Банк предоставил безотзывные оферты компании ООО БрокерКредитСервис на сумму 380 млн руб. и ПАО СовкомБанк на сумму 240 млн руб., данные операции классифицированы Банком как условные обязательства некредитного характера и отражены на внебалансовом счете 91318;

- 12 февраля 2021 г. Банк разместил биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии БО-07, идентификационный номер выпуска и дата его присвоения: 4B020700316B от 20.12.2010 г. Международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN): RU000A102RF3.

Объем выпуска - 5 млрд рублей, срок обращения 5 лет, при этом предусмотрен выкуп облигаций по требованию владельцев облигаций (пут-опцион) через 3 года с даты начала размещения. По облигациям установлен ежеквартальный купон, процентная ставка 1-12 купонов составила 6.85% годовых.

Выпуск удовлетворяет требованиям по инвестированию средств пенсионных накоплений и страховых резервов, поскольку ему были присвоены кредитные рейтинги от АКРА (A(RU)) и Эксперт РА (ruA-). Облигации включены в котировальный список Московской Биржи Первого уровня.



42. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

тыс. руб.	Уставны й капитал	Эмиссионны й доход	Переоценка по справедливо й стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Переоценка основных средств и нематериальны х активов, уменьш.на отложенное налоговое обязательство	Резервы й фонд	Оценочны е резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенна я прибыль (убыток)	Итого источник и капитала
Данные на начало предыдущего отчетного года (на 1 января 2019г.)	4 173 000	226 165	15 009	96 591	48 207	0	45 243 629	49 802 601
Совокупный доход за предыдущий отчетный период.	0	0	(14 669)	0	0	0	14 472 263	14 457 594
<i>прибыль (убыток)</i>	0	0	0	0	0	0	14 472 263	14 472 263
<i>прочий совокупный доход</i>	0	0	(14 669)	0	0	0	0	(14 669)
Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	0	0	0	0	0	0	(4 676 000)	(4 676 000)
<i>по обыкновенным акциям</i>	0	0	0	0	0	0	(4 676 000)	(4 676 000)
Данные за соответствующи й отчетный период прошлого года (2019г.)	4 173 000	226 165	340	96 591	48 207	0	55 039 892	59 584 195
Данные на начало отчетного года (на 1 января 2020г.)	4 173 000	226 165	340	96 591	48 207	0	55 039 892	59 584 195
Совокупный доход за отчетный период:	0	0	(21 523)	(94 725)	0	5 770	2 774 884	2 664 406
<i>прибыль (убыток)</i>	0	0	0	0	0	0	2 774 884	2 774 884
<i>прочий совокупный доход</i>	0	0	(21 523)	(94 725)	0	5 770	0	(110 478)
Изменения стоимости основных средств и нематериальных активов	0	0	0	0	0	0	94 726	94 726
Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	0	0	0	0	0	0	(10 608 000)	(10 608 000)
<i>по обыкновенным акциям</i>	0	0	0	0	0	0	(10 608 000)	(10 608 000)
Прочие движения	0	0	0	0	0	0	2 629	2 629
Данные за отчетный период (2020г.)	4 173 000	226 165	(21 183)	1 866	48 207	5 770	47 304 131	51 737 956

43. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Учётные классификации и справедливая стоимость

Следующие далее таблицы отражают балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств: По состоянию на 1 января 2021 г.



тыс. руб.	Прочие оцениваемые по СС через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по СС через прочий совокупный доход	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы					
Денежные средства	-	3 327 083	-	3 327 083	3 327 083
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	4 551 325	-	4 551 325	4 551 325
Средства в кредитных организациях	-	642 962	-	642 962	642 962
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 684	-	-	2 684	2 684
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	178 899 893	0	178 899 893	178 899 893
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	16 551 823	16 551 823	16 551 823
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	4 828 693	-	4 828 693	4 828 693
Прочие финансовые активы	178 437	2 446 083	-	2 624 520	2 624 520
Итого активов:	181 121	194 696 039	16 551 823	211 428 983	211 428 983
Обязательства					
Средства кредитных организаций	-	54 950	-	54 950	54 950
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	161 219 687	-	161 219 687	161 219 687
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	4 990 864	-	4 990 864	4 990 864
Прочие финансовые обязательства	-	3 056 375	-	3 056 375	3 056 375
Итого обязательств:	-	169 321 876	-	169 321 876	169 321 876

По состоянию на 1 января 2020 г.

тыс. руб.	Прочие оцениваемые по СС через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по СС через прочий совокупный доход	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы					
Денежные средства	-	4 335 296	-	4 335 296	4 335 296
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	7 440 109	-	7 440 109	7 440 109
Средства в кредитных организациях	-	972 105	-	972 105	972 105



Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-	-	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	227 267 198	-	227 267 198	227 267 198
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	20 963 258	20 963 258	20 963 258
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	329 671	-	329 671	329 671
Прочие финансовые активы	331 430	2 552 079	-	2 883 509	2 883 509
Итого активов:	331 430	242 896 458	20 963 258	264 191 146	264 191 146
Обязательства					
Средства кредитных организаций	-	1 758 695	-	1 758 695	1 758 695
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	203 320 993	-	203 320 993	203 320 993
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	5 014 753	-	5 014 753	5 014 753
Прочие финансовые обязательства	-	2 627 626	-	2 627 626	2 627 626
Итого обязательств:	-	212 722 067	-	212 722 067	212 722 067

Методы оценки справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на рынке с наиболее благоприятными условиями, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Тем не менее, учитывая неопределённость и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признаётся активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объёме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, при которых максимально используются наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемых исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств Банка с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

В течение 2020 года методы оценки справедливой стоимости не изменялись.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости (по убыванию, сначала Уровень 1, потом Уровень 2 и Уровень 3):

Уровень 1: Рынок признаётся Банком активным. Котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и используется для оценки СС без корректировки.

Уровень 2: В случае невозможности определения справедливой стоимости по Уровню 1 справедливая стоимость определяется на основе методов оценки с использованием наблюдаемых параметров, выявляемых напрямую (т.е. в виде котировок) или косвенно (т.е. в виде параметра, производного от цены).

Уровень 3: а) Инструменты Уровня 3 – те, которые не могут быть отнесены к Уровням 1 и 2. Соответственно, их справедливая стоимость может быть определена с использованием, по крайней мере, одного ненаблюдаемого

параметра, являющегося значимым для определения справедливой стоимости, или с использованием такого метода оценки, который предполагает, что совокупный эффект ненаблюдаемых параметров является значимым для оценки справедливой стоимости.

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

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

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает независимую проверку оценок справедливой стоимости. Механизмы контроля включают проверку наблюдаемых данных, пересчет по моделям оценки, проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к существующим моделям, ежеквартальный анализ данных для верификации используемых моделей, а также для анализа достоверности данных.

В Банке отсутствует оценки справедливой стоимости, отнесенных к третьему уровню иерархии справедливой стоимости.

В таблицах далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы представляют собой суммы, отраженные в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

По состоянию на 1 января 2021 г.:

тыс. руб.	Уровень 1	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		2 684
- Производные финансовые инструменты - активы	2 684	2 684
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		16 551 823
- Долговые ценные бумаги, в том числе векселя	16 551 823	16 551 823
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		61 350
Производные финансовые инструменты - обязательства	61 350	61 350
Итого	16 615 857	16 615 857

По состоянию на 1 января 2020 г.:

тыс. руб.	Уровень 1	Всего
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		20 963 258
- Долговые ценные бумаги, в том числе векселя	20 963 258	20 963 258
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		



Производные финансовые инструменты -
обязательства

11 145

11 145

Итого

20 974 403

20 974 403

44. Управление рисками

Банк на постоянной основе идентифицирует риски, присущие его деятельности, в том числе потенциальные риски, и выделяет из них значимые на основе разработанной, утвержденной и применяемой на постоянной основе методике определения значимых рисков.

В Банке функционирует Система управления рисками (далее - СУР) - целостная совокупность методик, принципов, мероприятий по управлению рисками и органов управления рисками, обеспечивающая достижение целевого уровня риска Банка/Группы и, таким образом, адекватно защищающая имущественные интересы владельцев и клиентов Банка/Группы от несостоятельности (банкротства), дефолта Банка/Группы, потери ликвидности, капитала, иных существенных потерь, обусловленных негативным влиянием факторов внешней и внутренней среды, действующих как отдельно, так и в их взаимосвязи.

Ниже представлена информация о рисках, признанных значимыми, а также применяемые подходы к их количественной оценке для целей расчета нормативов достаточности капитала:

Наименование значимого риска	Определение значимого риска	Подход к количественной оценке
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.	Оценка величины кредитного риска осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, а также Положений Банка России № 611-П и 590-П
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.	Оценка величины рыночных рисков осуществляется на основе Инструкции Банка России № 199-И, а также Положения Банка России № 511-П
Процентный риск банковской книги	Под процентным риском банковской книги понимаются: – 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	Оценка риска производится на основе стресс-теста, т.е. расчета негативного влияния на капитал в результате параллельного сдвига кривой базовых процентных ставок на +/- 200 б.п. с учетом расчетных данных формы отчетности 0409127
Риск ликвидности	Под риском ликвидности понимается: – риск неспособности Банка/Группы исполнять свои обязательства перед	Для оценки риска применяется метод сценарного анализа и расчет величины возможных затрат (потерь) на поддержание/восстановление ликвидности

Общество с ограниченной ответственностью
Аудиторское заключение
084

	<p>контрагентом из-за физического недостатка средств;</p> <ul style="list-style-type: none"> – 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. 	<p>в случае реализации консервативного сценария в соответствии с утвержденными в Банке сценариями</p>
<p>Операционный риск</p>	<p>Под операционным риском понимается риск возникновения потерь (убытков) в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организации, отказа информационных и иных систем, либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий</p>	<p>Оценка величины операционного риска осуществляется на основе методов, установленных Положением Банка России № 652-П и Инструкцией Банка России № 199-И</p>

Разработанные в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала и утвержденные уполномоченными органами управления внутренние нормативные документы Банка: Стратегия управления рисками и капиталом в Группе ООО «ХКФ Банк», Политика по управлению значимыми рисками и капиталом в Группе ООО «ХКФ Банк», Процедуры стресс-тестирования в Группе ООО «ХКФ Банк», Методика определения значимых рисков в Группе ООО «ХКФ Банк» и 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» определяют основные принципы, в соответствии с которыми банк формирует систему идентификации, оценки, контроля и управления рисками и капиталом, соответствующее характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Способы определения концентрации рисков приведены в определениях подверженности рискам, а также в разрезе по каждому значимому риску, если применимо.

Величина подверженности риску концентрации по видам финансовых инструментов также изложены в разрезе по каждому значимому риску, если применимо.

Цели, политики и процедуры управления рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Основными (значимыми) рисками, с которыми Банк сталкивается и управляет в процессе в процессе осуществления своей деятельности, это кредитный риск, рыночный риск, процентный риск банковской книги, риск ликвидности и операционный риск.

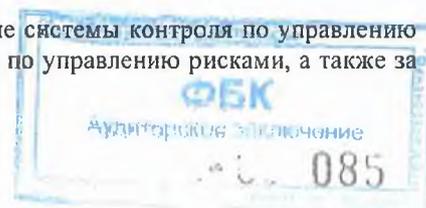
Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. В Банке разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Банка.

Действующие по состоянию 1 января 2021 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

В Банке существует следующее распределение полномочий.

Совет Директоров несёт ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление значимыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.



Правление несёт ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности Директора Блока управления рисками входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчётов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчётен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету Директоров. Блок управления рисками не подчинён и не подотчётен подразделениям, принимающим соответствующие риски.

К полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчёты, подготовленные Блоком управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Управление кредитным и рыночным рисками и риском ликвидности, а также контроль за управлением рисками осуществляются посредством системы Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (далее - «КУАП») как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

В Банке внедрен процесс выявления как внешних, так и внутренних факторов риска, а также управления ими. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Блок управления рисками осуществляет мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путём проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям. Блок управления рисками и Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документами Банка периодически готовят отчёты по вопросам управления значимыми рисками Банка. Указанные отчёты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

В течение 2020 года существенные изменения в процедуры управления рисками Банком не вносились.

Кредитный риск

Управление кредитным риском

Согласно Указанию ЦБ РФ 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») кредитный риск представляет собой риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заёмщиком или контрагентом перед Банком. Согласно МСФО (IFRS) 7 кредитный риск - риск того, что у одной из сторон по финансовому инструменту возникнет финансовый убыток вследствие неисполнения обязанностей другой стороной.

Кредитный риск присущ следующим операциям: 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.

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заёмщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью её погашения.

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.

Система принятия решений о размерах принимаемых Банком кредитных рисков:



- Общее собрание участников Банка:
 - одобряет крупные сделки, несущие кредитный риск; сделки с заинтересованными сторонами, несущие кредитный риск; сделки со связанными лицами, несущие кредитный риск в случаях и порядке, которые определены в Уставе Банка и законодательством РФ.
- Совет директоров Банка:
 - одобряет крупные сделки, несущие кредитный риск; сделки с заинтересованными сторонами, несущие кредитный риск; сделки со связанными лицами, несущие кредитный риск в случаях и порядке, которые определены в Уставе Банка и законодательством РФ;
 - утверждает риск-аппетит в части кредитного риска и рассматривает случаи нарушения установленных лимитов;
 - утверждают ВНД Банка в части управления кредитного риска и меры по устранению превышений установленных лимитов.
- Правление Банка/Председатель Правления:
 - координируют процесс управления кредитными рисками в Банке.
- Кредитный Комитет:
 - осуществляет управление кредитным риском корпоративных заемщиков Банка.
- Комитет по управлению кредитными рисками:
 - осуществляет управление кредитным риском по потребительским кредитам.
- Комитет по установлению лимитов по операциям на финансовых рынках:
 - осуществляет управление кредитным риском по операциям на денежном и финансовых рынках.

Предоставление кредитов в Банке осуществляется в соответствии с четко установленными критериями, определенными в Кредитной Политике Банка. 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 № 199-И.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов. В Банке создана многоуровневая структура лимитов, например, включающая в себя:

- лимит кредитного риска в целом по Банку/Банковской 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.

При этом основную долю кредитных требований Банка составляют необеспеченные кредиты.

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 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.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной, ежемесячной, ежеквартальной и ежегодной основах.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

Основными мероприятиями, связанными со снижением уровня кредитного риска, являются:

- ограничение новых выданных;
- 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.

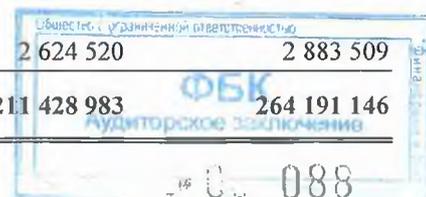
Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной, ежемесячной, ежеквартальной и ежегодной основах.

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года Банк соблюдал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ, а также лимиты и риск-аппетиты, установленные внутренними нормативными документами Банка.

Количественная оценка кредитного риска

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	1 января 2021 г.	1 января 2020 г.
	тыс. руб.	тыс. руб.
Активы		
Денежные средства	3 327 083	4 335 296
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4 551 325	7 440 109
Средства в кредитных организациях	642 962	972 105
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 684	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	178 899 893	227 267 198
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16 551 823	20 963 258
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4 828 693	329 671
Прочие финансовые активы	2 624 520	2 883 509
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	211 428 983	264 191 146



Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги и ссудам, выданным банкам, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам обратного РЕПО.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по ссудам представлен в Пояснении 6 данной пояснительной записки к годовому отчету.

Анализ концентрации активов по денежным средствам и их эквивалентам представлен в Примечании 4, по чистым вложениям в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход представлены в Примечании 7, по чистым вложениям в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в Примечании 8.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении условных обязательств кредитного характера по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года может быть представлен следующим образом.

	1 января 2021 г.	1 января 2020 г.
	тыс. руб.	тыс. руб.
Сумма согласно договору		
Обязательства по кредитным картам	56 855 091	57 468 143
Финансовые гарантии и аккредитивы	42 000	0
ИТОГО	56 897 091	57 468 143

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2021 года представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (далее – «РФ»), странам СНГ (далее – «СНГ»), странам группы развитых стран (далее – «ГРС»), другим странам (далее – «ДС»).

тыс. руб.	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Всего
Денежные средства	3 327 083	0	0	0	3 327 083
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4 551 325	0	0	0	4 551 325
Средства в кредитных организациях	175 935	255	466 772	0	642 962
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 684	0	0	0	2 684
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	167 894 597	0	4 618 160	6 387 136	178 899 893
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16 551 823	0	0	0	16 551 823
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	3 975 258	853 435	0	0	4 828 693
Прочие финансовые активы	2 270 494	0	346 495	7 531	2 624 520
	198 749 199	853 690	5 431 427	6 394 667	211 428 983

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее.

тыс. руб.	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Всего
Денежные средства	4 335 296	0	0	0	4 335 296
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	7 440 109	0	0	0	7 440 109
Средства в кредитных организациях	318 592	62	653 451	0	972 105
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	221 641 774	0	2 294 112	3 331 312	227 267 198



Чистые вложение в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20 963 258	0	0	0	20 963 258
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	329 671	0	0	0	329 671
Прочие финансовые активы	2 503 052	0	362 460	17 997	2 883 509
	257 531 752	62	3 310 023	3 349 309	264 191 146

Приведенные выше данные свидетельствуют, что основные операции Банка, связанные с кредитным риском, сосредоточены на территории Российской Федерации.

По состоянию на 1 января 2021 года, а также 1 января 2020 года у Банка не было условных обязательств кредитного характера, договорная стоимость каждого из которых, отражённая на внебалансовых счетах, составляла бы более 10% статьи «Всего источников собственных средств» бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме лимитов по кредитным картам, а также в форме финансовых гарантий.

Банк выдаёт финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до одного года.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении ссуд клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены в таблице в разрезе категорий. Суммы, отражённые в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства могут быть полностью исполнены. Суммы, отражённые в таблице в части финансовых гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражён по состоянию на отчётную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению денежных средств не представляют безусловные обязательства Банка.

Анализ кредитного качества

Информация о кредитном качестве балансовых активов Банка по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года подробно представлена в примечаниях 6,7,8, в том числе в разбивке по стадиям согласно МСФО.

Итоговая информация в разбивке по стадиям на 1 января 2021 года представлена далее.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	тыс. руб. Итого
Ссуды кредитным организациям и юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	20 425 060	-	-	20 425 060
<i>В т.ч. возвратные обеспечительные платежи по договорам аренды</i>	<i>6 681</i>			<i>6681</i>
Ссуды физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	138 506 814	30 843 442	23 216 181	158 474 833
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16 551 823	-	-	16 551 823
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 828 693	-	-	4 828 693



Итоговая информация в разбивке по стадиям на 1 января 2020 года представлена далее.

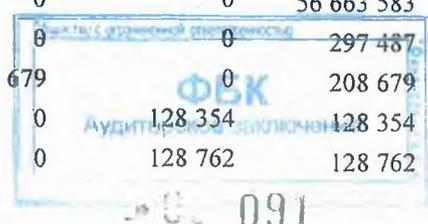
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	тыс. руб. Итого
Ссуды кредитным организациям и юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	19 423 149			19 423 149
Ссуды физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	183 346 251	22 725 217	2 058 540	207 844 049
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20 963 258			20 963 258
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	329 671			329 671

Информация о кредитном качестве условных обязательств кредитного характера по состоянию на 1 января 2021 года представлена далее. Определение терминов «активы, относящиеся к Стадии 1», «активы, относящиеся к Стадии 2», «активы, относящиеся к Стадии 3» и «РОСИ-активы» приведено в Пояснении 3.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	тыс. руб. Итого
Обязательства по кредитным картам				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Непросроченные	50 037 032	5 841 836	0	55 878 868
Просроченные на срок менее 30 дней	152 538	173 660	0	326 198
Просроченные на срок 31-90 дней	0	227 997	0	227 997
Просроченные на срок 91-180 дней	0	0	190 025	190 025
Просроченные на срок 181-360 дней	0	0	164 511	164 511
Просроченные на срок более 360 дней	0	0	67 492	67 492
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(9 352)	(2 872)	(200)	(12 424)
Балансовая стоимость	50 180 218	6 240 621	421 828	56 842 667
Финансовые гарантии и аккредитивы				
I категория качества: Стандартные	42 000	0	0	42 000
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(183)	0	0	(183)
Балансовая стоимость	41 817	0	0	41 817

Информация о кредитном качестве условных обязательств кредитного характера по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	тыс. руб. Итого
Обязательства по кредитным картам				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Непросроченные	56 663 583	0	0	56 663 583
Просроченные на срок менее 30 дней	297 487	0	0	297 487
Просроченные на срок 31-90 дней	0	208 679	0	208 679
Просроченные на срок 91-180 дней	0	0	128 354	128 354
Просроченные на срок 181-360 дней	0	0	128 762	128 762



Просроченные на срок более 360 дней	0	0	41 278	41 278
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 839)	(16)	(37)	(2 892)
Балансовая стоимость	56 958 231	208 663	298 357	57 465 251

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

МСФО 9 представляет модель «ожидаемых кредитных убытков». Данная модель ориентирована на будущее и устраняет ограничения для признания ожидаемых кредитных убытков. Таким образом, не обязательно наличие события, свидетельствующего о произошедшем обесценении, для отражения кредитных убытков. Следовательно, требуется более своевременная информация об ожидаемых кредитных убытках.

В соответствии с МСФО 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок жизни инструмента. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, относятся к Стадии 1. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента. Финансовые инструменты, по которым ожидаемые кредитные убытки признаются за весь срок жизни, относятся к Стадии 2 (кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания, но финансовые инструменты не являются кредитно-обесцененными) или к Стадии 3 (если финансовые инструменты являются кредитно-обесцененными).

В соответствии с МСФО 9, Банк признает резервы на возможные потери в размере, равном ожидаемым кредитным убыткам за весь срок жизни финансового инструмента, если кредитный риск по этому финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания — независимо от того, оценивается ли он на индивидуальной или коллективной основе — с учетом всей разумной и подтверждаемой информации. Если на отчетную дату кредитный риск по финансовому инструменту существенно не увеличился с момента первоначального признания, Банк оценивает резерв на возможные потери по этому финансовому инструменту в размере, равном ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев.

Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

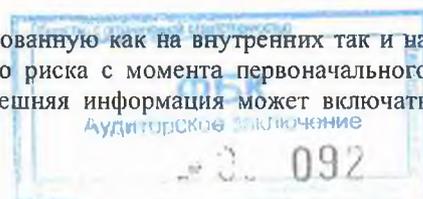
- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах бы Банком не рассматривались;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- заемщик относится к группе компаний, к которой так же относится другой заемщик Банка с задолженностью, оцененной как кредитно-обесцененная;
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и другие признаки обесценения отсутствуют. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются розничные кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в долговые ценные бумаги Банк, в том числе, рассматривает следующие факторы:

- рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций;
- оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами;
- способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга;
- вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга;
- наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженные в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

В соответствии с МСФО 9 Банк включает прогнозную информацию, основанную как на внутренних так и на внешних источниках, в свою оценку значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания и, где возможно, в оценку ожидаемых кредитных убытков. Внешняя информация может включать



экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования.

Банк использует - в зависимости от наличия данных и достоверности источников - анализ исторических данных за последние 4–14 лет для оценки взаимосвязи между макроэкономическими переменными и кредитным риском и кредитными убытками.

Группа использует три сценария с установленными весами для оценки воздействия эффекта:

- Базовый сценарий - развитие ситуации в целом, в соответствии с имеющимися макроэкономическими прогнозами;

- Негативный сценарий - либо на основе ухудшения Базового сценария, либо на основе процентиля исторического развития (в зависимости от надежности результатов модели);

- Позитивный сценарий - либо на основе улучшения Базового сценария, либо на основе процентилей исторического развития (в зависимости от надежности результатов модели).

Веса сценария устанавливаются в соответствии с последними ожиданиями (вес, присвоенный базовому сценарию, в основном находится в диапазоне 70–80%, остальная часть распределяется между сценариями отрицательной и положительной стороны) на основе применимых фактов и обстоятельств.

Результаты анализируются, а модели корректируются, если, по мнению Банка, результаты не полностью отражают масштабы недавних кредитных или экономических событий.

В соответствии со стандартом МСФО 9 и внутренними нормативными документами Банка по розничному кредитному портфелю под определением дефолта понимается неисполнение кредитных обязательств, то есть несвоевременная выплата процентов или основного долга Банку. Дефолт считается наступившим при наступлении просрочки по кредитному договору более 90 дней. Также к событиям дефолта относятся банкротство заемщика и определенные случаи реструктуризации задолженности.

В целях определения размера ожидаемых убытков розничный кредитный портфель оценивается на групповой основе в разбивке в зависимости от программ кредитования.

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

Стадия 1 – срок просрочки платежей по договору составляет от 0–30 дней, нет индивидуальных признаков обесценения.

Стадия 2 – срок просрочки платежей по договору составляет 31–90 дней или отмечается ухудшение скорингового балла/кредитного рейтинга.

Стадия 3 – срок просрочки платежей по договору составляет 91 и более дней (индивидуальные признаки обесценения).

При этом финансовые активы/договоры признаются кредитно-обесцененными при отнесении их в Стадию 3.

Согласно требованиям МСФО 9, необходимо оценивать задолженность, которая подверглась значительному увеличению кредитного риска (SICR – Significant Increase of Credit Risk) относительно первичной оценки, и использовать это изменения в целях определения задолженности по Стадиям 1/2/3. В целях выполнения этого требования, сравнивается оценка портфеля, актуальная на момент расчета с оценкой, действующей на момент появления задолженности в портфеле.

Увеличение кредитного риска признается значительным при наступлении хотя бы одного из следующих событий:

- количественный анализ, основанный на оценке вероятности возникновения просроченной задолженности в будущем. Значение рассчитанной вероятности появления просроченной задолженности на дату расчета сравнивается с оригинальным значением, рассчитанным на момент выдачи кредита.

- качественный анализ, основанный на:

- Заявленное банкротство клиента;
- Определенные типы реструктуризации задолженности клиента.

- в случае перехода кредита в актуальную просрочку более 30 дней, увеличение кредитного риска признается значительным.

В случае, если критерии определения значительного увеличения кредитного риска оказываются не действительными на момент расчета ожидаемых убытков, качество кредита оценивается без значительного увеличения кредитного риска.

Кредиты, подвергнутые значительному увеличению кредитного риска, определяются в Стадию 2 в соответствии с МСФО 9.

Кредиты, подвергнутые значительному увеличению кредитного риска, находящиеся в актуальной просрочке более 90 дней, определяются в Стадию 3 в соответствии с МСФО 9.

Для кредитов, подвергнутых значительному увеличению кредитного риска (относящиеся к Стадиям 2 и 3), в целях оценки ожидаемых убытков, используются коэффициенты на весь срок кредита, в противном случае используются коэффициенты для 12 месяцев.

В целях расчета ожидаемых кредитных убытков по розничному кредитному портфелю банком используются модели, основанные на историческом поведении портфеля и анализе переходов по группам просрочки.

Результатом работы модели является вероятность списания, рассчитанная для каждой группы актуальной просрочки по кредитному договору.



В качестве основы для расчета используются исторические данные о поведении портфеля за последние 13 месяцев. Баланс портфеля разбит на группы просрочки.

Вероятность списания для каждой группы просрочки оценивается как произведение вероятностей перехода из одной группы просрочки в последующую вплоть до группы списания включительно. Таким образом, коэффициент списания соответствует вероятности перехода в списание для данной группы просрочки.

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится также с учетом перспективной информации. В целях определения необходимости включения перспективной информации в расчет ожидаемых убытков, проводится корреляционный анализ между ожидаемыми кредитными потерями и имеющимися макроэкономическими компонентами. На основе него происходит выбор компонент, признанных значимыми для расчета. В случае обнаружения статистически значимых результатов, данные компоненты могут быть включены в модель расчета ожидаемых убытков.

В 2020 году в модель оценки ожидаемых кредитных убытков были внесены изменения в связи с распространением коронавирусной инфекции (COVID-19).

Информация величине оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в разрезе статей баланса и видов финансовых инструментов раскрыта в примечаниях 4, 5, 6, 7, 8, 14 к статьям публикуемого баланса.

Информация о движении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки раскрыта в разрезе видов финансовых инструментов в примечаниях 26, 35 и 39 к отчету о финансовом результате.

В следующих таблицах приведена сверка остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и резерва на возможные потери, определённого в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П, на начало и на конец отчётного года по обязательствам по предоставлению денежных средств и договорам финансовой гарантии.

За 2020 год

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	тыс. руб. РВП
Обязательства по предоставлению денежных средств и договоры финансовой гарантии					
<i>Остаток резерва на возможные потери на начало отчётного года</i>					532 619
Остаток ОКУ на начало отчётного года	2 839	16	37	2 892	
Перевод в Стадию 1	5 911	2 739	125	8 774	
Перевод в Стадию 2	(588)	9	15	(564)	
Перевод в Стадию 3	(97)	(4)	35	(66)	
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	5 226	2 744	174	8 144	368 671
Вновь выпущенные обязательства по предоставлению денежных средств и договоры финансовой гарантии (резерв под ОКУ)	1 869	117	6	1 992	
Прочие изменения (резерв под ОКУ)	(399)	(4)	(18)	(421)	
Остаток на конец отчётного года	9 536	2 872	200	12 607	
<i>Остаток резерва на возможные потери на конец отчётного года</i>					901 290

За 2019 год

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	тыс. руб. РВП
<i>Остаток резерва на возможные потери на начало отчётного года</i>	0	0	0	0	367 666
Остаток ОКУ на начало отчётного года	0	0	0	0	
Перевод в Стадию 1	0	0	0	0	
Перевод в Стадию 2	0	0	0	0	
Перевод в Стадию 3	0	0	0	0	



Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	0	0	0	0	0
Вновь выпущенные обязательства по предоставлению денежных средств и договоры финансовой гарантии (резерв под ОКУ)	615	3	3	621	
Прочие изменения (резерв под ОКУ)	2 224	13	34	0	
Остаток на конец отчетного года	2 839	16	37	2 892	
<i>Остаток резерва на возможные потери на конец отчетного года</i>					532 619

Сальдо сформированных и восстановленных резервов (рассчитанных согласно требований Положений Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», далее – резервы, рассчитанные согласно Положений Банка России № 590-П и 611-П) составило в 2020 году -11 039 094 тыс. руб. (формирование резервов превышает восстановление резервов), сальдо корректировок, увеличивающих процентные доходы и расходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки, составило в 2020 году -1 812 307 тыс. руб. (сумма корректировок расходов превышает сумму корректировок доходов), итоговое сальдо по оценочным резервам под ожидаемые кредитные убытки в 2020 году составило -12 851 401 тыс. руб. (создание резервов превышает их восстановление).

Сальдо сформированных и восстановленных резервов, рассчитанных согласно Положений Банка России № 590-П и 611-П составило в 2019 году -10 346 462 тыс. руб. (формирование резервов превышает восстановление резервов), сальдо корректировок, увеличивающих процентные доходы и расходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки, составило в 2019 году +3 675 554 тыс. руб. (сумма корректировок доходов превышает сумму корректировок расходов), итоговое сальдо по оценочным резервам под ожидаемые кредитные убытки в 2019 году составило -6 670 908 тыс. руб. (создание резервов превышает их восстановление).

В январе 2019 года Банк при переходе на учет в соответствии с МСФО 9 отразил корректировки, связанные с переходным финансовым результатом в составе текущих доходов/расходов 2019 года, в том числе корректировку резервов по российским стандартам до оценочного резерва по МСФО по всему кредитному портфелю на момент перехода (положительная величина составила 3 355 160 тыс. руб.).

Таким образом, рост оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в 2020 году по сравнению с 2019 годом (без учета корректировок при переходе на МСФО 9 в 2019 году) не значительный и обусловлен прежде всего ростом уровня просроченной задолженности заемщиков, возникшей в результате ухудшения экономической ситуации в начале 2020 года из-за пандемии коронавирусной инфекции COVID-19.

В целях сдерживания роста уровня обесцененных финансовых активов Банком были предприняты следующие меры:

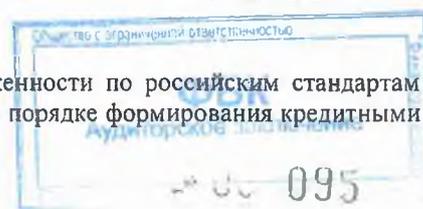
- сокращен объем кредитования заемщиков в наиболее уязвимых сегментах;
- пересмотрены скоринговые модели одобрения, введены дополнительные параметры на предоставление кредитов;
- проведена работа по предупреждению возникновения просроченной задолженности и неплатежей заемщиков;
- и другие меры.

В результате предпринятых Банком действий по состоянию на конец 2020 года уровень риска был снижен.

В 2019 и 2020 годах Банк осуществлял реструктуризации предоставленных кредитов, ниже представлена информация о величине портфеля реструктурированных ссуд и резервам по нему.

	Остаток задолженности по реструктурированным ссудам	Резервы, рассчитанные согласно Положений Банка России № 590-П и 611-П, по реструктурированным ссудам	Сумма корректировок до оценочного резерва по реструктурированным ссудам	Чистая ссудная задолженность по реструктурированным кредитам
31.12.2019	8 007 164	(1 613 232)	(43 873)	6 350 059
31.12.2020	16 942 771	(3 206 391)	315 763	14 052 143

Резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности по российским стандартам рассчитываются согласно положений Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными



организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Согласно данным Положениям Банка России установлены требования, согласно которым определяются категория качества и размер резерва в том числе по реструктурированным ссудам, в МСФО 9 данные требования не применяются.

Взаимозачёт финансовых активов и финансовых обязательств

В таблице представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачёте и аналогичных соглашений по состоянию на 1 января 2021 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Суммы, которые не были взаимозачтены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	
			Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное
Производные финансовые инструменты (активы)	2 684	2 684	2 684	0
Сделки обратного РЕПО, соглашения о заимствовании ценных бумаг или схожие соглашения	9 487 601	9 487 601	9 487 601	0
Всего финансовых активов	9 490 285	9 490 285	9 490 285	0
Производные финансовые инструменты (обязательства)	61 350	61 350	61 350	0
Всего финансовых обязательств	61 350	61 350	61 350	0

Операции с производными финансовыми инструментами Банка, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачёте Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Биржевые операции (сделки валютный своп и сделки РЕПО) проводятся в соответствии с правилами клиринга на валютном рынке и рынке драгоценных металлов, Правилами клиринга на фондовом рынке, рынке депозитов и рынке кредитов. В соответствии с данными соглашениями и Правилами суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определённый день в отношении незавершённых операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне.

В таблице представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачёте и аналогичных соглашений по состоянию на 1 января 2020 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Суммы, которые не были взаимозачтены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	
			Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное

Сделки обратного РЕПО, соглашения о заимствовании ценных бумаг или схожие соглашения	13 805 224	13 805 224	13 805 224	0
--	------------	------------	------------	---



Всего финансовых активов	13 805 224	13 805 224	13 805 224	0
Производные финансовые инструменты (обязательства)	11 145	11 145	11 145	0
Сделки прямого РЕПО, соглашения о предоставлении в заём ценных бумаг или схожие соглашения	977 906	977 906	977 906	0
Всего финансовых обязательств	11 145	11 145	11 145	0

Указанные финансовые активы и финансовые обязательства не взаимозачитываются в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) Банка.

Рыночный риск

Управление рыночным риском

Согласно Указанию ЦБ РФ № 3624-У рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, подверженных рыночному риску, а также курсов иностранных валют и (или) учётных цен на драгоценные металлы. Согласно МСФО (IFRS) 7 рыночный риск - риск того, что справедливая стоимость финансового инструмента или будущие денежные потоки по нему будут колебаться из-за изменений рыночных цен. Рыночный риск включает процентный риск, валютный риск, фондовый риск и товарный риск. Банк подвержен валютному и процентному рискам.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определённом Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

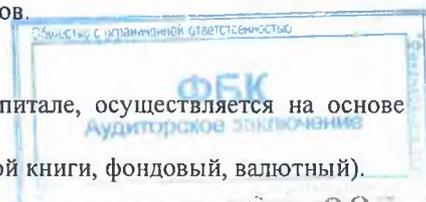
Данные о величине рыночного риска представлены далее:

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Процентный риск	34 747	130 366
	34 747	130 366

В Банке разработана Политика по контролю за рыночным риском, регулирующая оценку и методы контроля.

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

- ✓ Система принятия решений о размерах принимаемых Банком рыночных рисков:
 - Совет директоров Банка:
 - утверждает риск-аппетит в части рыночных рисков и рассматривает случаи нарушения установленных лимитов и/или достижения сигнальных значений;
 - утверждают внутренние нормативные документы Банка в части управления рыночного риска.
 - Правление Банка/Председатель Правления:
 - координируют процесс управления рыночными рисками в Банке;
 - утверждают положения о комитетах;
 - утверждает меры по устранению установленных превышений лимитов.
 - Комитет по управлению активами и пассивами:
 - осуществляет управление рыночным риском.
- ✓ Оценка величины рыночного риска Банка, 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.
- ✓ В Банке создана многоуровневая структура лимитов, например, включающая в себя:
 - лимит рыночного риска в целом по Банку;
 - лимиты по направлениям деятельности Банка;
 - лимит на величину портфеля финансовых инструментов Банка;
 - структурные ограничения портфеля финансовых инструментов;
 - максимальный уровень потерь для портфеля финансовых инструментов.
- ✓ Банк 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 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 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 для контроля величины рыночного риска установлены следующие показатели:
 - объем активов, взвешенных с учетом риска;
 - чувствительность к процентному риску портфеля торговых ценных бумаг;
 - чувствительность к валютному риску.

Процентный риск

Под процентным риском, как это определено в Положении ЦБ РФ № 511-П, понимается величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

В более широком смысле под процентным риском согласно Указанию ЦБ РФ № 3624 У, понимается риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Согласно МСФО (IFRS) 7 процентный риск – риск того, что справедливая стоимость финансового инструмента или будущие денежные потоки по нему будут колебаться из-за изменений рыночных процентных ставок.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с плавающей процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, ссудами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.),

порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, привести к возникновению убытков.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок и установления одобренных лимитов на процентный риск. В рамках отчетности ВПОДК данные лимиты контролируются органами управления Банка.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

Информация о сроках пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом.

1 января 2021 года

тыс. руб.	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
АКТИВЫ							
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4 551 325	0	0	0	0	0	4 551 325
Средства в кредитных организациях	642 962	0	0	0	0	0	642 962
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 684	0	0	0	0	0	2 684
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	14 994 700	14 144 726	43 725 976	98 471 512	7 562 979	0	178 899 893
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 009 170	10 561 110	0	4 287 051	694 492	0	16 551 823
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	1 835 530	2 993 163	0	0	4 828 693
	21 200 841	24 705 836	45 561 506	105 751 726	8 257 471	-	205 477 380

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	54 950	0	0	0	0	0	54 950
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	54 030 799	22 971 313	47 669 427	30 183 394	0	6 364 754	161 219 687
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61 350	0	0	0	0	0	61 350
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	4 990 864	0	0	4 990 864
	54 147 099	22 971 313	47 669 427	35 174 258	0	6 364 754	166 326 851

1 января 2020 года

тыс. руб.	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
АКТИВЫ							
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	7 440 109	0	0	0	0	0	7 440 109
Средства в кредитных организациях	972 105	0	0	0	0	0	972 105
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	20 913 537	21 035 546	67 343 206	108 752 111	9 212 798	0	227 267 198



Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 г. от Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 547 846	17 415 412	0	0	0	0	20 963 258
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	329 671	0	0	329 671
	32 873 597	38 450 958	67 343 206	109 091 782	9 212 798	0	256 972 341
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 758 695	0	0	0	0	0	1 758 695
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	60 405 969	18 053 585	66 062 132	50 674 064	0	8 125 243	203 320 993
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 145	0	0	0	0	0	11 145
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	5 014 753	0	0	5 014 753
	62 175 809	18 053 585	66 062 132	55 688 817	0	8 125 243	210 105 586

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	1 января 2021 г.			1 января 2020 г.		
	Средняя эффективная процентная ставка			Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	0,0%	н/п	н/п	0,0%	н/п	н/п
Средства в кредитных организациях	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	н/п
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	н/п	3,8%	н/п	н/п	н/п	н/п
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	19,2%	3,7%	0,0%	20,1%	3,4%	0,0%
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4,3%	н/п	н/п	6,3%	н/п	н/п
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6,3%	4,5%	13,0%	8,5%	н/п	н/п
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	2,0%	0,0%	н/п	5,7%	0,0%	н/п



Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	5,0%	6,9%	0,0%	6,5%	2,6%	0,5%
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	н/п	н/п	11,2%	н/п	4,2%	н/п
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,9%	н/п	н/п	8,7%	н/п	н/п

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

При анализе чувствительности финансового результата и источников собственных средств к изменению процентных ставок используются данные, основанные на форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

Анализ чувствительности финансового результата и источников собственных средств к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, не возмещенным и не погашенным по состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года, может быть представлен следующим образом:

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	353 993	159 749
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(353 993)	(159 749)

Анализ чувствительности финансового результата и источников собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, не закрытых по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	2020 год		2019 год	
	Финансовый результат тыс. руб.	Источники собственных средств тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Источники собственных средств тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	3 018 398	59 017 454	14 617 343	60 716 627
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	2 310 412	58 309 468	14 297 845	60 397 129

Валютный риск

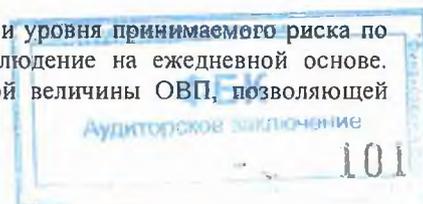
Под валютным риском, как это определено в Положении ЦБ РФ № 511-П, понимается величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте.

Согласно МСФО (IFRS) 7 валютный риск – риск того, что справедливая стоимость финансового инструмента или будущие денежные потоки по нему будут колебаться из-за изменений валютных курсов.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Банк контролирует уровень валютного риска путём соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

Банк устанавливает лимит на конец каждого операционного дня в отношении уровня принимаемого риска по каждой из основных «рабочих» иностранных валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Минимизация валютного риска осуществляется посредством сбалансированной величины ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.



Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2021 года может быть представлена следующим образом.

	Российские рубли тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	2 892 307	190 620	244 156	0	3 327 083
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3 422 280	0	0	0	3 422 280
Обязательные резервы	1 129 045				1 129 045
Средства в кредитных организациях	175 372	246 476	219 979	1 135	642 962
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 684	0	0	0	2 684
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	162 654 337	1 671 259	14 507 952	66 345	178 899 893
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16 551 823	0	0	0	16 551 823
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	2 339 346	0	2 488 978	369	4 828 693
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	13 900	0	0	1 776 015	1 789 915
Требование по текущему налогу на прибыль	479 851	0	0	0	479 851
Отложенный налоговый актив	2 957 263	0	0	0	2 957 263
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 873 294	0	0	0	4 873 294
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	172 337	0	0	0	172 337
Прочие активы	2 363 015	11 386	26 728	223 391	2 624 520
Всего активов	200 026 854	2 119 741	17 487 793	2 067 255	221 701 643
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	54 527	30	393	0	54 950
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	139 606 176	2 015 581	19 597 930	0	161 219 687
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61 350	0	0	0	61 350
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 990 864	0	0	0	4 990 864
Обязательства по текущему налогу на прибыль	32 298	0	0	0	32 298
Отложенные налоговые обязательства	535 556	0	0	0	535 556
Прочие обязательства	3 025 560	405	30 410	0	3 056 375
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	12 607	0	0	0	12 607
Всего обязательств	148 318 938	2 016 016	19 628 733	0	169 963 687
Чистая позиция	51 707 916	103 725	(2 140 940)	2 067 255	51 737 956
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	0	0	0	0	0
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	51 707 916	103 725	(2 140 940)	2 067 255	51 737 956

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2020 года может быть представлена следующим образом.

ФБК

	Российские рубли тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	3 860 981	274 597	199 718		4 335 296
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5 783 749	0	0	0	5 783 749
Обязательные резервы	1 656 360				1 656 360
Средства в кредитных организациях	318 239	444 036	209 349	481	972 105
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	211 989 557	1 560 715	13 716 926	0	227 267 198
Чистые вложение в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20 963 258	0	0	0	20 963 258
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	329 671	0	0	0	329 671
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	13 900	0	0	1 776 015	1 789 915
Требование по текущему налогу на прибыль	634 365	0	0	0	634 365
Отложенный налоговый актив	1 353 499	0	0	0	1 353 499
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 208 254	0	0	0	4 208 254
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	177 990	0	0	0	177 990
Прочие активы	2 707 575	24 330	13 211	138 393	2 883 509
Всего активов	253 997 398	2 303 678	14 139 204	1 914 889	272 355 169
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 754 485	22	4 188	0	1 758 695
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	184 290 417	1 821 729	17 208 847	0	203 320 993
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 145	0	0	0	11 145
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 014 753	0	0	0	5 014 753
Обязательства по текущему налогу на прибыль	34 870	0	0	0	34 870
Прочие обязательства	2 627 626	0	0	0	2 627 626
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 892	0	0	0	2 892
Всего обязательств	193 736 188	1 821 751	17 213 035	0	212 770 974
Чистая позиция	60 261 210	481 927	(3 073 831)	1 914 889	59 584 195
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	0	0	0	0	0



Чистая позиция с учётом влияния

производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском

60 261 210 481 927 (3 073 831) 1 914 889 59 584 195

Падение курса российского рубля, как указано в таблице ниже, по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) финансового результата и источников собственных средств. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения руководства Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчётного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2020 год	2019 год
	тыс. руб.	тыс. руб.
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(16 132)	83 795
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	20 872	(3 613)
20% рост курса казахстанского тенге	(19 755)	0

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Фондовый риск

Осуществляя операции на рынке ценных бумаг, Банк не совершает операции с долевыми ценными бумагами, соответственно не подвержен фондовому риску

Под фондовым риском, как это определено в Положении ЦБ РФ № 511-П, понимается величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевым ценные бумаги.

Товарный риск

Под товарным риском, как это определено в Положении ЦБ РФ № 511-П, понимается величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Банк не совершает операции на товарном рынке, соответственно не подвержен товарному риску.

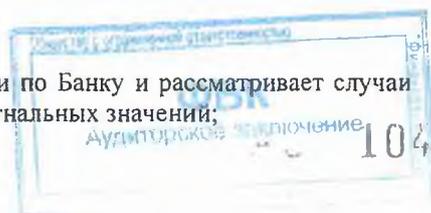
Риск ликвидности

Управление риском ликвидности

Согласно Указанию ЦБ РФ № 3624-У под риском ликвидности подразумевается риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Согласно МСФО (IFRS) 7 риск ликвидности – риск того, что у организации возникнут сложности при выполнении обязанностей, связанных с финансовыми обязательствами, предполагающими осуществление расчетов денежными средствами или иным финансовым активом. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

В Банке разработана Политика по управлению риском ликвидности, регулирующая оценку и методы контроля за этим риском.

- ✓ Основными источниками риска ликвидности являются:
 - дисбаланс объёмов активов и пассивов в разрезе срочности до погашения;
 - непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком 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;
 - непоставка или несвоевременная поставка актива.
- ✓ Система принятия решений по управлению риском ликвидности:
 - Совет директоров Банка:
 - утверждает риск-аппетит в части риска ликвидности по Банку и рассматривает случаи нарушения установленных лимитов и достижения сигнальных значений;



- утверждают ВНД Банка в части управления риска ликвидности.
 - Правление Банка/Председатель Правления Банка:
 - координируют процесс управления риском ликвидности в Банке;
 - утверждает меры по устранению превышений установленных лимитов.
 - Комитет управления активами и пассивами осуществляет контроль риска ликвидности Банка и принимает решения по управлению риском ликвидности, в том числе по следующим вопросам:
 - осуществляет управление риском ликвидности;
 - устанавливает значения лимитов;
 - рассматривает случаи нарушения лимитов и утверждает меры по устранению нарушений этих лимитов;
 - инициирует введение в действие Плана восстановления ликвидности;
 - Управление Казначейства Банка осуществляет оперативное управление риском ликвидности Банка.
 - Управление оптимизации структуры активов и пассивов осуществляет стратегическое управление риском ликвидности Банка.
 - БУР осуществляет регулярный независимый контроль за соблюдением установленных лимитов по риску ликвидности.
 - УВА осуществляет оценку эффективности системы управления риском ликвидности, в том числе проверку методологии оценки, процедур управления риском ликвидности, установленных ВНД Банка и полноты применения указанных документов.
- ✓ Для управления риском ликвидности используются следующие подходы:
- ограничение риска ликвидности посредством установления лимитов на относительный кумулятивный разрыв ликвидности (гэп между активами и пассивами);
 - 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.
- ✓ При анализе состояния ликвидности разделяется на 4 составляющие (в соответствии с Положением по контролю и управлению ликвидностью Банка):
- Внутрисуточная (мгновенная) ликвидность - представляет собой информацию о состоянии реально располагаемых Банком 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 по перечислению денежных средств с корреспондентских счетов Банка на счета в других банках в результате заключенных договоров/сделок в разрезе валют и корреспондентских счетов. Денежные средства на корреспондентских счетах Банка 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;
 - 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 по управлению риском ликвидности;
 - Долгосрочная ликвидность – представляет собой стратегическое планирование ликвидности в разрезе структуры активов и пассивов. Информация о концентрации требований или обязательств на определенных отрезках времени.
- ✓ Управление фондированием и стабильностью базы пассивов.
- Для определения потребности Банка 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, который является интегрированной частью финансового плана Банка.

- ✓ На основе баланса ликвидности временно свободные ресурсы при избытке ликвидности Управление Казначейства Банка 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.

- ✓ Управление пассивной частью осуществляется путем повышения капитализации Банка 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 осуществляется контроль установленных лимитов на трехуровневой основе:
 - предварительный контроль осуществляется подразделением, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков – Управление Казначейства Банка;
 - текущий контроль осуществляет Управление оптимизации структуры активов и пассивов Банка;
 - независимый контроль соблюдения лимитов осуществляется БУР Банка;
 - 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 отказывается от проведения такого рода операций. При проведении анализа потенциальной активной операции Банк 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 на ежедневной основе осуществляет расчет обязательных нормативов Банка, установленных Банком России. 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. 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 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 сравниваемого исторического периода или отдельных фаз анализируемых процессов.
- ✓ Методы управления риском ликвидности в Банке 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.

Количественная оценка риска ликвидности

Ожидается, что движение денежных потоков в отношении определённых финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство Банка уполномочено управлять движением денежных потоков, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки возникновения денежных потоков по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроков.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в ранее приведённых таблицах в категории «До востребования и менее 1 месяца». Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

Ниже представлена информация об условиях двух выпусков долговых ценных бумаг Банка, действовавших в 2019 и 2020 годах:

1. Биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-06, размещаемые путем открытой подписки, идентификационный номер 4B020600316B от 20.12.2010 г. Международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN): RU000A100UG9.

Объем выпуска: 5 млрд. руб.

Дата размещения: 20.09.2019

Дата погашения: 13.09.2024

Купонный период: 91 день

Ставка купона (1-12): 8,65% годовых

Дата приобретения по требованию владельцев: 21.09.2024

Период предъявления облигаций к приобретению по требованию владельцев: в течение 5 последних рабочих дней 12-го купонного периода: 12.09.2022-16.09.2022.

2. Бессрочные облигации участия в займе с возможностью досрочного погашения на общую сумму 200,000,000 долларов США, выпущенные Eurasia Capital S.A. для целей предоставления субординированного займа ООО "ХКФБ" (ISIN: XS2075963293).

Дата размещения: 7.11.2019

Дата погашения: не установлена

Даты выплаты купона: 7 февраля, 7 мая, 7 августа 7 ноября каждого года, начиная с 7.11.2019

Ставка купона: 8,8% годовых

Дата изменения процентной ставки: 7.02.2025 (первая дата изменения процентной ставки), далее - даты, наступающие через 5 (пять) лет после предшествующей даты изменения процентной ставки (или, если такая дата не является рабочим днем, следующий рабочий день), до тех пор, пока заем не будет погашен.

Возможность погашения: в любую дату изменения процентной ставки (с предварительного согласия ЦБ РФ в письменной форме).

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отражённых в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года:

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	3 327 083	0	0	0	0	0	0	3 327 083
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4 551 325	0	0	0	0	0	0	4 551 325
Средства в кредитных организациях	642 962	0	0	0	0	0	0	642 962
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 684	0	0	0	0	0	0	2 684
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	13 714 754	12 937 335	39 993 533	90 065 998	6 917 105	0	15 270 868	178 899 893



Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 009 170	10 561 110	0	4 287 051	694 492	0	0	16 551 823
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	1 835 530	2 993 163	0	0	0	4 828 693
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	1 789 915	0	1 789 915
Требование по текущему налогу на прибыль		479 851					0	479 851
Отложенный налоговый актив	0	0	0	2 957 263	0	0	0	2 957 263
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	4 873 294	0	4 873 294
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	172 337	0	172 337
Прочие активы	2 624 520	0	0	0	0	0	0	2 624 520
Всего активов	25 872 498	23 978 296	41 829 063	100 303 475	7 611 897	6 835 546	15 270 868	221 701 643
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	54 950	0	0	0	0	0	0	54 950
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	56 251 540	23 915 466	49 628 707	31 423 974	0	0	0	161 219 687
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61 350	0	0	0	0	0	0	61 350
Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0	4 990 864	0	0	0	4 990 864
Отложенные налоговые обязательства	0	32 298	0	535 556	0	0	0	567 854
Прочие обязательства	2 220 149	418 945	0	417 282	0	0	0	3 056 376
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0	12 607	0	12 607
Всего обязательств	58 587 989	24 366 709	49 628 707	37 367 676	0	12 607	0	169 963 688
Чистая позиция	(32 715 491)	(388 413)	(7 799 644)	62 935 799	7 611 897	6 822 939	15 270 868	51 737 955
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(32 715 491)	(388 413)	(7 799 644)	62 935 799	7 611 897	6 822 939	15 270 868	51 737 955
Чистая кумулятивная позиция	(32 715 491)	(33 103 904)	(40 903 548)	22 032 251	29 644 148	36 467 087	51 737 955	33 158 498

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отражённых в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года:

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	4 335 296	0	0	0	0	0	0	4 335 296
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	7 440 109	0	0	0	0	0	0	7 440 109
Средства в кредитных организациях	972 105	0	0	0	0	0	0	972 105
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	19 830 125	19 945 813	63 854 535	103 127 761	8 735 586	0	11 777 428	227 267 198



Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 г. од Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Чистые вложение в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 547 846	17 415 412	0	0	0	0	0	20 963 258
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	329 671	0	0	0	329 671
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	1 789 915	0	1 789 915
Требование по текущему налогу на прибыль	0	634 365	0	0	0	0	0	634 365
Отложенный налоговый актив	0	0	0	1 353 499	0	0	0	1 353 499
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	4 208 254	0	4 208 254
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	177 990
Прочие активы	2 883 509	0	0	0	0	0	0	2 883 509
Всего активов	39 008 990	37 995 590	63 854 535	104 810 931	8 735 536	6 176 159	11 773 428	272 355 169
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 758 695	0	0	0	0	0	0	1 758 695
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	62 920 436	18 805 086	68 812 043	52 783 429	0	0	0	203 320 994
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 145	0	0	0	0	0	0	11 145
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	5 014 753	0	0	0	5 014 753
Отложенные налоговые обязательства	0	34 870	0	0	0	0	0	34 870
Прочие обязательства	2 196 283	398 101	10 104	23 138	0	0	0	2 627 626
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0	2 892	0	2 892
Всего обязательств	66 886 559	19 238 057	68 822 147	57 821 320	0	2 892	0	212 770 975
Чистая позиция	(27 877 569)	18 757 533	(4 967 612)	46 989 611	8 735 536	6 173 267	11 773 428	59 584 194
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(27 877 569)	18 757 533	(4 967 612)	46 989 611	8 735 536	6 173 267	11 773 428	59 584 194
Чистая кумулятивная позиция	(27 877 569)	(9 120 036)	(14 087 648)	32 901 963	41 637 499	47 810 766	59 584 194	130 849 169

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные денежные потоки по финансовым активам, финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия денежных потоков, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантий относится на самый ранний период, когда гарантия может быть исполнена.

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 января 2021 года может быть представлен следующим образом.

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина поступления (оттока) средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства	3 327 083	0	0	0	0	3 327 083	3 327 083



Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 г. од Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4 551 325	0	0	0	0	4 551 325	4 551 325
Средства в кредитных организациях	642 962	0	0	0	0	642 962	642 962
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 684	0	0	0	0	2 684	2 684
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	13 714 754	12 937 335	14 990 995	25 002 538	96 983 403	163 629 025	163 629 025
Чистые вложение в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16 551 823	0	0	0	0	16 551 823	16 551 823
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4 828 693	0	0	0	0	4 828 693	4 828 693
Прочие финансовые активы	2 624 520	0	0	0	0	2 624 520	2 624 520
Всего финансовых активов	46 243 844	12 937 335	14 990 995	25 002 538	96 983 403	196 158 115	196 158 115
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	54 950	0	0	0	0	54 950	54 950
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	26 278 809	16 121 969	17 895 385	13 381 234	87 542 290	161 219 687	161 219 687
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61 350	0	0	0	0	61 350	61 350
Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0	0	4 990 864	4 990 864	4 990 864
Прочие финансовые обязательства	2 220 149	418 945	0	0	417 282	3 056 376	3 056 376
Всего финансовых обязательств	28 615 258	16 540 914	17 895 385	13 381 234	92 950 436	169 383 227	169 383 227
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	17 628 586	14 025 007	11 120 617	22 741 921	26 774 888	26 774 888	26 774 888

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 января 2020 года может быть представлен следующим образом.

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина поступления (оттока) денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства	4 335 296	0	0	0	0	4 335 296	4 335 296
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	7 440 109	0	0	0	0	7 440 109	7 440 109
Средства в кредитных организациях	972 105	0	0	0	0	972 105	972 105
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	19 830 125	19 945 813	23 483 410	40 371 125	111 863 297	215 493 770	215 493 770
Чистые вложение в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20 963 258	0	0	0	0	20 963 258	20 963 258



Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	329 671	0	0	0	0	329 671	329 671
Прочие финансовые активы	2 883 509	0	0	0	0	2 883 509	2 883 509
Всего финансовых активов	56 754 073	19 945 813	23 483 410	40 371 125	111 863 297	252 417 718	252 417 718
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 758 695	0	0	0	0	1 758 695	1 758 695
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 311 433	20 332 099	22 568 630	28 668 260	100 440 571	203 320 994	203 320 994
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 145	0	0	0	0	11 145	11 145
Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0	0	5 014 753	5 014 753	5 014 753
Прочие финансовые обязательства	2 196 283	398 101	10 104	0	23 138	2 627 626	2 627 626
Всего финансовых обязательств	35 277 556	20 730 200	22 578 734	28 668 260	105 478 462	212 733 213	212 733 213
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	21 476 517	20 692 130	21 596 805	33 299 670	39 684 505	39 684 505	39 684 505

Представленные в ранее приведённых таблицах номинальные величины поступления (оттока) денежных средств до налогообложения представляют собой договорные недисконтированные денежные потоки в отношении производных финансовых активов и обязательств, используемых для управления рисками. Представленные данные отражают чистую стоимость производных финансовых инструментов, расчёты по которым осуществляются в нетто-величине, и величины поступления и оттока денежных средств до налогообложения в отношении производных финансовых активов и обязательств, расчёты по которым осуществляются одновременно в полных суммах (например, валютные форвардные контракты и валютные сделки типа «своп»).

Для целей управления риском ликвидности, Банк приобретает только высоколиквидные легкорезализуемые ценные бумаги (оцениваемые как по справедливой стоимости, так и по амортизированной стоимости).

К категории высоколиквидных ценных бумаг Банк относит ценные бумаги, рынок по которым признается ликвидным. Требования Банка к этим ценным бумагам:

- Должны быть допущены в список РЕПО с Центральным Контрагентом или ломбардный список Банка России (в том, числе новые выпуски, попадающие под условия включения в РЕПО с ЦБ).
- Требования по дюрации при текущем рейтинге РФ (BBB-) – для бумаг с рейтингом ВВ и выше не более 3-х лет; для Государственных ценных бумаг РФ не более 4-х лет.
- Для повышения ликвидности портфеля ценных бумаг, Банком вводятся дополнительные ограничения по структуре портфеля - по инструментам, уровню RWA, секторам экономики и валютам.

Подход Банка к формированию портфеля ценных бумаг, требует обеспечение возможности - либо реализации ценных бумаг в течение 1 дня (легкорезализуемые ценные бумаги), либо привлечение денежных средств по операциям РЕПО под залог этих ценных бумаг. Таким образом, срок реализации (или превращение в денежный эквивалент) всего портфеля ценных бумаг оценивается Банком, как «До востребования и менее 1 месяца».

При необходимости покрыть неожиданные оттоки по финансовым обязательствам Банка, ожидается, что портфель ценных бумаг Банка, будет реализован (или превращен в денежный эквивалент) до наступления сроков погашения ценных бумаг, установленных в соответствии с договорами.

Ожидается, что торговые производные финансовые активы и обязательства, составляющие часть собственных торговых операций Банка, будут реализованы до наступления сроков их погашения, установленных в соответствии с договорами. Таким образом, анализ сроков погашения в отношении данных производных финансовых активов и обязательств, представленный в таблицах ранее, отражает справедливую стоимость по состоянию на отчетную дату, так как установленные в договорах сроки погашения не отражают подверженность риску, связанному с данными операциями. Указанная справедливая стоимость отражена в столбце «До востребования и менее 1 месяца». Кроме того, торговые производные финансовые активы и обязательства включают производные финансовые активы и обязательства, принятые на себя Банком в отношении клиентов. Информация о таких финансовых активах и

обязательствах, расчёты по которым обычно не проводятся до наступления установленных в договорах сроков погашения, представленная в таблицах ранее, отражает договорные недисконтированные денежные потоки, так как Банк полагает, что информация об установленных в договорах сроках погашения необходима для понимания сроков возникновения денежных потоков, связанных с данными производными финансовыми инструментами.

Банк не осуществляет операции хеджирования.

Операционный риск

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадёжности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3624-У, Положением ЦБ РФ от 08.04.2020 № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе», Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях», в части, не противоречащей Указанию ЦБ РФ № 3624-У, и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

Управление операционным риском на регулярной основе, ежемесячно готовится отчётность по операционному риску, содержащую информацию об уровне операционного риска в разрезе направлений деятельности Банка, мерах минимизации риска и т.д., и доводит её до сведения руководителей структурных подразделений, исполнительных органов, Совета Директоров.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчёта размера операционного риска».

В целях снижения операционного риска Банк определил:

- организационную структуру, а также разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией, позволяющие минимизировать риск конфликта интересов;
- порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, учётную политику, организацию внутренних процессов, позволяющие обеспечить их соответствие нормативным документам ЦБ РФ и других регулирующих органов;
- правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других), обеспечивающие надёжное и бесперебойное функционирование Банка и осуществление им банковских операций;
- порядок разработки и предоставления отчётности и иной информации;
- порядок стимулирования служащих и другие вопросы.

Кроме того, снижению операционного риска в Банке способствуют:

- развитая система автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- передача Банком риска или его части третьим лицам посредством аутсорсинга [указать чего];
- заключение Банком договоров личного и имущественного страхования (страхование зданий и иного имущества Банка, страхование сотрудников Банка от несчастного случая, страхование носителей информации на случай утраты);
- разработанный в Банке план действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности).

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчёта требований капитала на покрытие операционного риска, представлены далее:

		2020 год (средние показатели за 3 года) тыс. руб.	2019 год (средние показатели за 3 года) тыс. руб.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	32 263 681	9 868 055	7 143 536
Чистые непроцентные доходы	11 960 766	2 099 664	2 924 044



Величина операционного риска	32 263 681	9 868 055	31 253 477	7 143 536
------------------------------	------------	-----------	------------	-----------

45. Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П»).

В соответствии с указанным положением капитал Банка подразделяется на следующие уровни: базовый капитал, добавочный капитал, дополнительный капитал:

По состоянию на:	1 января 2021 г. тыс. руб.	1 января 2020 г. тыс. руб.
Базовый капитал	44 421 391	48 104 724
Основной капитал	58 663 461	60 485 864
Дополнительный капитал	0	71 014
Всего капитала	58 663 461	60 556 878

Сумма основного (базовый плюс добавочный капитал) и дополнительного капитала составляют собственные средства (капитал) Банка.

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

По состоянию на 1 января 2021 года в состав добавочного капитала Банка включен субординированный кредит по договору субординированного займа от 7 ноября 2019 года.

Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Eurasia Capital S.A., 46A Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, the Grand Duchy of Luxembourg
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства	200 000 000 долларов США
Сумма субординированного кредита, включенная в расчет капитала	14 775 140 тыс. рублей
Срок кредита (займа), лет	Без установленного срока погашения
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	8,80
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента: 07.02.2025
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Срок погашения не наступил

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

По состоянию на:	1 января 2021 г. тыс. руб.	1 января 2020 г. тыс. руб.
Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	674 326	616 785
Иные показатели, уменьшающие источники капитала, установленные Банком России	3 960 618	4 882 921
Итого	4 634 944	5 499 706



Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров, в 2020 году составили – 10 608 000 тыс. рублей (в 2019 году – 4 676 000 тыс. рублей). Информация о выплаченных дивидендах раскрыта в примечании 2 данной Пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности.

При расчёте обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера, сформированные в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, Положением ЦБ РФ № 611-П и Указанием ЦБ РФ № 2732-У. В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 199-И (1 января 2020 года: 180-И) по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») и норматива достаточности собственных средств (капитала) банка с учётом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (норматив финансового рычага) (далее – «норматив Н1.4») составляют 4,5%, 6,0%, 8,0% и 3,0% соответственно.

Значения нормативов достаточности капитала по состоянию на соответствующие отчетные даты представлены в таблице ниже:

Нормативы достаточности капитала	Предельные значения, установленные Банком России	По состоянию на:	
		1 января 2021 г.	1 января 2020 г.
Норматив базового капитала Н1.1	4.5%	12.27%	11.22%
Норматив основного капитала Н1.2	6.0%	16.22%	14.11%
Норматив достаточности капитала Н1.0	8.0%	16.24%	14.14%

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

По состоянию на 1 января 2021 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 2,5%. По состоянию на 1 января 2020 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 2,25%. По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года Банк соблюдал обязательные нормативы достаточности капитала, а также минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала.

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

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объёму проводимых операций. Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых сценариях. Склонность к риску определяется стратегией управления рисками и капиталом Банка на уровне Банка в разрезе направлений его деятельности. Склонность к риску определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей. К числу количественных показателей, характеризующих достаточность капитала, в частности, относятся:

- уровень достаточности капитала, необходимый для получения желательного для Банка рейтинга кредитоспособности;
- уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала, определяемый в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала (экономического капитала);
- показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением ЦБ РФ № 646-П и Инструкцией ЦБ РФ № 199-И (1 января 2020 года: № 180-И).

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка. При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков (далее – «объём необходимого капитала»), а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учётом ориентиров развития бизнеса Банка, установленных стратегией развития.

Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков. В целях оценки совокупного объема необходимого капитала Банком установлены следующие методики:

- методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков. Согласно данной методике, количественные требования к капиталу определяются Банком по кредитному риску, рыночному риску, процентному риску банковской книги, риску ликвидности и операционному риску. В отношении других видов риска Банк не использует количественные методы для определения потребности в капитале. При этом покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счёт выделения определённой суммы капитала на их покрытие, а ограничение рисков осуществляется иными методами (например, путём установления лимитов).

- методика определения совокупного объема необходимого Банку капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков. Для этих целей используется методика ЦБ РФ, установленная Инструкцией ЦБ РФ № 199-И (1 января 2020 года: № 180-И) для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка, поскольку данная методика учитывает все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком. При использовании указанной методики совокупный объем необходимого Банку капитала определяется путём умножения суммарной величины кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии с указанной методикой, на установленный во внутренних документах Банка плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

В целях оценки достаточности капитала Банк устанавливает процедуры соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в его распоряжении капитала. Указанные процедуры позволяют Банку контролировать соблюдение обязательных нормативов.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков (в частности, кредитному, рыночному) и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков (подразделения, осуществляющие кредитование корпоративных и розничных клиентов в части кредитного риска, казначейство и другие подразделения, осуществляющие операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами в части рыночного и процентного рисков). В Банке лимиты установлены для всех подразделений, выполняющих функции, связанные с принятием рисков. Для рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу, лимиты базируются на оценках потребности в капитале в отношении данных рисков. Для рисков, в отношении которых требования к капиталу не определяются, устанавливаются структурные лимиты или лимиты на объем осуществляемых операций (сделок). Система лимитов имеет многоуровневую структуру.

В процессе распределения капитала по направлениям деятельности, видам значимых рисков, подразделениям Банка, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно либо затруднительно (например, операционного риска);
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка.

Банк осуществляет контроль за соблюдением его структурными подразделениями выделенных им лимитов. В рамках контроля за установленными лимитами Банк применяет систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита (далее – «сигнальные значения»).

Для каждого из сигнальных значений устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению, например:

- снижение уровня принимаемого риска;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между структурными подразделениями Банка;
- увеличение размера капитала.

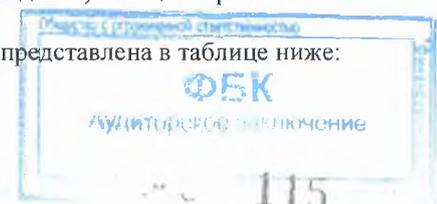
Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, и представляются Совету директоров, исполнительным органам Банка, руководителям подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

46. Сделки по уступке прав требований. Секьюритизация кредитов.

В 2020 году сделок по уступке прав требования Банком не проводилось.

В 2019 году Банком были заключены две сделки по уступке прав требования (кредитов) с Акционерным банком «Всероссийский Банк Развития Регионов».

Информация по сделке уступки прав требования по кредитам физических лиц представлена в таблице ниже:



тыс. руб.

Дата продажи	Срочная ссудная задолженность	Срочные проценты	Полная задолженность по договорам	Цена продажи	Финансовый результат
19.09.2019	4 240 610	36 898	4 277 508	4 727 013	449 505
24.10.2019	759 390	4 117	763 507	839 201	75 695
Итого:	5 000 000	41 015	5 041 015	5 566 214	525 200

19 сентября 2019 г. Банком была проведена сделка по уступке прав требования на кредиты, сумма основного долга по которым составила 4 241 млн. руб., процентов по которым было начислено на сумму 36,9 млн. руб. В Банк по данной сделке поступило 4 727 млн. рублей. Полученный финансовый результат по сделке составил 450 млн. руб. Под требования к контрагенту были сформированы резервы согласно Положению 590-П в период от даты уступки 19.09.2019г. до даты оплаты 20.09.2019г. (1 день) в размере 1,31% от суммы требования на общую сумму 62 млн рублей.

24 октября 2019 г. Банком была проведена сделка по уступке прав требования на кредиты, сумма основного долга по которым составила 759 млн. руб., процентов по которым было начислено на сумму 4,1 млн. руб. В Банк по данной сделке поступило 839 млн. рублей. Полученный финансовый результат по сделке составил 76 млн. руб. Под требования к контрагенту были сформированы резервы согласно Положению 590-П в период от даты уступки 24.10.2019г. до даты оплаты 25.10.2019г. (1 день) в размере 3% от суммы требования на общую сумму 25 млн рублей.

В 2020 и 2019 годах Банк не проводил сделки секьюритизации кредитов.

47. Анализ по сегментам

В соответствии с проводимыми операциями в целях управления деятельностью и распределением ресурсов в Банке выделены три операционных сегмента – розничные банковские операции, корпоративные банковские операции и операции на финансовых рынках. Основным направлением в деятельности банка являются сегмент - розничные банковские операции. Операции между отчетными сегментами не производятся. Высшим органом, принимающим решения по операционным вопросам, является Правление Банка. Правлением не рассматриваются изменений в основном направлении деятельности.

• Розничные банковские операции – это операции с физическими лицами, которые включают в себя потребительское кредитование физических лиц, открытие и ведение текущих счетов, привлечение средств по депозитам, обслуживанию дебетовых и кредитных пластиковых карт

• Корпоративные банковские операции — это операции с юридическими лицами, включающие кредитование юридических лиц, привлечение депозитов и ведение счетов юридических лиц, оказание посреднических услуг, расчеты со страховыми компаниями, привлечение субординированных кредитов от нерезидентов.

• Операции на финансовых рынках – это операции межбанковского кредитования, операции с ценными бумагами, сделки ПФИ на биржевом и внебиржевом рынках, торговые операции с иностранной валютой.

Результаты сверки доходов отчетных сегментов с доходами кредитной организации, прибыли (убытка) отчетных сегментов с показателем прибыли (убытка) кредитной организации, активов (обязательств) по отчетным сегментам с активами (обязательствами) кредитной организации представлен в таблицах ниже.

Изменений в методах оценки, используемых для определения отчетной прибыли (убытка) сегментов, в отчетном периоде не было.

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

Баланс в разрезе сегментов:

на 1 января 2021 г.	Розничные операции	Корпоративные операции	Операции на финансовых рынках	Прочие статьи	ИТОГО
Активы за вычетом резервов на возможные потери	158 474 833	4 577 016	37 874 206	20 775 588	221 701 643



Пассивы	142 283 632	18 936 055	5 107 164	55 374 792	221 701 643
на 1 января 2020 г.	Розничные операции	Корпоративные операции	Операции на финансовых рынках	Прочие статьи	ИТОГО
Активы за вычетом резервов на возможные потери	207 844 049	2 287 015	39 401 167	22 822 938	272 355 169
Пассивы	182 258 723	21 062 270	6 784 593	62 249 583	272 355 169

Отчета о финансовых результатах в разрезе сегментов:

2020г.	Розничные операции	Корпоративные операции	Операции на финансовых рынках	Прочие операции	ИТОГО
Процентные доходы	36 875 125	118 553	1 846 291		38 839 969
Процентные расходы	10 398 381	158 982	475 626	0	11 032 989
Чистые процентные доходы	26 476 744	(40 429)	1 370 665	0	27 806 980
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(12 675 183)	(118 523)	(57 695)	0	(12 851 401)
В т.ч. корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(1 990 685)	266 117	(87 739)	0	(1 812 307)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	(99 585)	0	(99 585)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	(1 701)	0	(1 701)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	(45 226)	0	(45 226)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0	0	62 842	62 842
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	2 487 016	2 487 016
Комиссионные доходы	662 043	2 648 386	1 935 151	11 716	5 257 296
Комиссионные расходы	2 037 967	189 354	22 413	30 255	2 279 989
Чистые комиссионные доходы	(1 375 924)	2 459 032	1 912 738	(18 539)	2 977 307
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	(5 745)	0	(5 745)
В т.ч. корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	(5 745)	0	(5 745)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0	(11 083)	0	(11 083)



В т.ч. корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0	(11 083)	0	(11 083)
Изменение резерва по прочим потерям	(5 075 592)	515 833	0	148 522	(4 411 237)
В т.ч. корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим потерям	355 299	(250)	0	(2)	355 047
Прочие операционные доходы	9 132 582	42 894	24 303	773 332	9 973 111
Операционные расходы	57 949	23 027	0	20 399 518	20 480 494
Прибыль до налогообложения	16 424 678	2 835 780	3 086 671	(16 946 345)	5 400 784
Расход по налогу на прибыль					(2 625 900)
Прибыль за период	16 424 678	2 835 780	3 086 671	(16 946 345)	2 774 884

2019 г.	Розничные операции	Корпоративные операции	Операции на финансовых рынках	Прочие операции	ИТОГО
Процентные доходы	43 128 846	408 384	2 401 362		45 938 592
Процентные расходы	12 045 740	640 576	222 140	0	12 908 456
Чистые процентные доходы	31 083 106	(232 192)	2 179 222	0	33 030 136
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(5 754 826)	(931 261)	15 179	0	(6 670 908)
В т.ч. корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	3 654 409	2 796	11 355	0	3 668 560
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	(78 305)	0	(78 305)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	45 488	0	45 488
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			1		1
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	(32 778)	0	(32 778)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0	0	27 820	27 820
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	3 190 315	3 190 315
Комиссионные доходы	815 347	3 706 040	1 894 661	3 913	6 419 961
Комиссионные расходы	1 525 633	248 302	12 576	47 552	1 834 063
Чистые комиссионные доходы	(710 286)	3 457 738	1 882 085	(43 639)	4 585 898
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					

В т.ч. корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемые по



справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости			(281)		(281)
В т.ч. корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости			(280)		(280)
Изменение резерва по прочим потерям	(4 316 404)	770 006	0	606 763	(2 939 635)
В т.ч. корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим потерям	548 159	5	0	(4)	548 160
Прочие операционные доходы	8 831 644	86 859	14 964	5 13 732	9 447 199
Операционные расходы	149 343	3 048	0	21 140 709	21 293 100
Прибыль до налогообложения	28 983 891	3 148 102	4 030 123	(16 845 718)	19 316 399
Расход по налогу на прибыль					(4 844 136)
Прибыль за период	28 983 891	3 148 102	4 030 123	(16 845 718)	14 472 263

48. Операции со связанными сторонами

Основной организацией, владеющей 99,9919% уставного капитала Банка, является компания Home Credit N.V. Доля в 0,0081% принадлежит компании Home Credit International a.s. В денежном выражении доли участников раскрываются в пояснении 1 данных пояснительных Примечаний к годовому отчету.

Данные компании готовят финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, которая доступна внешним пользователям.

Остатки по сделкам с участниками Банка составили:

Активы	1 января 2021 г. тыс. руб.	1 января 2020 г. тыс. руб.
Прочие активы	224 483	164 130
Резервы на возможные потери	(2 297)	(2 046)
Корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Итого:	222 186	162 084
Пассивы		
Прочие обязательства	181	232
Итого:	181	232
Неиспользованный кредитный лимит	0	0

Финансовый результат от операций с участниками Банка:

	2020 г. тыс. руб.	2019 г. тыс. руб.
Комиссионные доходы	0	16 375
Операционные доходы	0	17 164
Прочие доходы	5 337	155
- том числе по переоценке средств в иностранной валюте	5 287	105
Операционные расходы	(408)	(18 531)



Прочие расходы	(850 977)	(1 398 333)
- том числе по переоценке средств в иностранной валюте	(12 570)	(833)
Итого:	(846 048)	(1 383 170)

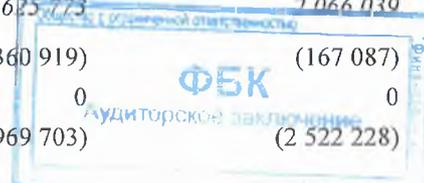
Ниже приведены остатки по операциям с дочерними и зависимыми организациями Банка:

Активы	1 января 2021 г. тыс. руб.	1 января 2020 г. тыс. руб.
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 789 925	1 789 925
Средства в кредитных организациях	233	62
- том числе до востребования	233	62
Предоставленные кредиты	6 377 683	3 314 038
- том числе до 1 года	66 345	3 314 038
- том числе свыше года	6 311 338	0
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	862 955	0
- том числе до 1 года	862 955	0
Прочие активы	470	1 451
Резервы на возможные потери	(250)	(1 432)
Корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(81 281)	(13 966)
Итого:	8 949 735	5 090 078

Пассивы		
Средства клиентов (некредитных организаций)	14 805 536	12 395 516
- том числе до востребования	1 393	2 600
- том числе до года	191 420	160 405
- том числе свыше года	14 612 723	12 232 511
Средства клиентов - кредитные организации	38	50
- том числе до востребования	38	50
Прочие обязательства	16	14 221
Итого:	14 805 590	12 409 787

Финансовый результат по операциям и расчетам с дочерними и зависимыми организациями Банка:

	2020 г. тыс. руб.	2019 г. тыс. руб.
Процентные доходы	460 915	484 370
Комиссионные доходы	35	6 738
Доходы от участия	2 485 706	3 189 339
Операционные доходы	18 512	1 198
Прочие доходы	16 805 668	2 191 792
- том числе по переоценке средств в иностранной валюте	16 625 773	2 066 030
Процентные расходы	(1 360 919)	(167 087)
Операционные расходы	0	0
Прочие расходы	(18 969 703)	(2 522 228)



- том числе по переоценке средств в иностранной валюте	(18 496 210)	(2 274 396)
Итого:	(559 786)	3 184 122

Информация об остатках и операциях с основным управленческим персоналом Банка*:

Активы	1 января 2021 г. тыс. руб.	1 января 2020 г. тыс. руб.
Ссудная задолженность	49 582	101 810
- том числе до 1 года	121	14 693
- том числе свыше года	49 143	86 529
- в том числе задолженность «овердрафт»	318	588
Прочие активы	261	599
Резервы на возможные потери	(5 195)	(7 075)
Корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	5 142	6 991
Итого:	49 790	102 325
Пассивы		
Средства клиентов	281 306	450 702
- том числе до востребования	129 988	220 745
- том числе до 1 года	70 052	4 099
- том числе свыше года	81 266	225 858
Прочие обязательства	0	0
Итого:	281 306	450 702
Неиспользованный кредитный лимит	2 075	2 319

Финансовый результат по операциям и расчетам с основным управленческим персоналом Банка*:

	2020 г. тыс. руб.	2019 г. тыс. руб.
Процентные доходы	5 026	6 603
Комиссионные доходы	522	512
Операционные доходы	0	0
Прочие доходы	281 151	165 107
- том числе по переоценке средств в иностранной валюте	249 237	132 165
Процентные расходы	(22 276)	(29 591)
Операционные расходы	(574)	(789)
Прочие расходы	(338 975)	(137 738)
- том числе по переоценке средств в иностранной валюте	(315 005)	(102 422)
Итого:	(75 126)	4 104

*К основному управленческому персоналу Банка относятся:

- ✓ лица, контролирующее Банк или оказывающее на него значительное влияние, члены Совета Директоров Банка;
- ✓ Председатель Правления Банка, его заместители, члены Правления Банка;
- ✓ Главный бухгалтер Банка;
- ✓ иные руководители (работники), принимающие решения (в том числе коллегиально) об осуществлении Банком операций (сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение оснований для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка.

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

Активы	1 января 2021 г. тыс. руб.	1 января 2020 г. тыс. руб.
Средства в кредитных организациях	156 512	383 127
- том числе до востребования	156 512	383 127
Ссудная задолженность	2 241 769	0
- том числе до 1 года	47 553	0
- том числе свыше года	2 194 216	
Прочие активы	302 760	272 991
Резервы на возможные потери	(378 755)	(188 088)
Корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	265 338	(1)
Итого:	2 587 624	468 029
Пассивы		
Средства кредитных организаций	14 270	4 751
- том числе до востребования	14 270	4 751
Ссудная задолженность перед кредитными организациями	30 000	721 000
- том числе до 1 года	30 000	721 000
Средства клиентов (не кредитных организаций)	3 201 543	2 484 243
- том числе до востребования	3 131 843	53 343
- том числе до 1 года	69 700	2 430 900
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61 350	0
Прочие обязательства	213 087	348 353
Итого:	3 520 250	3 558 347
Неиспользованный кредитный лимит	42 000	0

Финансовый результат по операциям и расчетам с прочими связанными сторонами Банка:

	2020 г. тыс. руб.	2019 г. тыс. руб.
Процентные доходы	8 229	12 211
Комиссионные доходы	1 393 567	1 579 422
Операционные доходы	540 618	331 977
Прочие доходы	1 205 808	796 088
- том числе по переоценке средств в иностранной валюте	590 703	213 875
Процентные расходы	(106 603)	(185 943)
Операционные расходы	(512 919)	(334 817)
Прочие расходы	(1 339 085)	(906 468)
- том числе по переоценке средств в иностранной валюте	(497 245)	(344 543)
Итого:	1 189 615	1 292 470



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

Численность ключевого управленческого персонала Банка на 1 января 2021 года составила 66 человек (на 1 января 2020 года – 65 человек). В состав основного управленческого персонала входят члены Совета Директоров, Правления Банка, руководители Блоков, директора Департаментов/Дирекций, а также некоторые ключевые работники.

Общая сумма вознаграждения, выплаченная управленческому персоналу:

	2020 г.	2019 г.
краткосрочные вознаграждения работникам	905 884	929 006
прочие долгосрочные вознаграждения	139 124	133 369
выходные пособия	97 789	21 070
Итого:	1 042 797	1 083 445

Программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности с фиксируемыми и нефиксируемыми платежами в Банке отсутствуют. Совместные программы нескольких работодателей отсутствуют. Выплаты на основе долевых инструментов отсутствуют.

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2020 год будет утверждена на Общем собрании участников ООО «ХКФ Банк», которое запланировано провести 19 марта 2021 года.

Председатель Правления



Пешнев-Подольский Д.И.

Главный бухгалтер

Егорова О.В.

М.П.

9 марта 2021 г.



Общество с ограниченной ответственностью

ФБК

Аудиторское заключение

124

ФБК

Всего пронумеровано и сброшюровано

104 (сво. сборки) листов

ООО «ФБК» Grant Thornton

Уполномоченное лицо

