

## **Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»**

Консолидированная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за девять месяцев 2018 года, закончившихся 30 сентября 2018 года  
(Неаудированная)

## Оглавление

|   |    |
|---|----|
| 1. Термины, сокращения и определения.....   | 3  |
| 2. Ссылки на нормативные документы.....   | 3  |
| 3. Основы предоставления информации.....  | 4  |
| 4. Описание Группы.....   | 5  |
| 5. Информация о структуре собственных средств (капитала).....   | 6  |
| 6. Информация о системе управления рисками .....  | 12 |
| 7. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора ..... | 14 |
| 8. Кредитный риск .....   | 17 |
| 9. Кредитный риск контрагента.....  | 19 |
| 10. Риск секьюритизации.....  | 19 |
| 11. Рыночный риск.....  | 19 |
| 12. Информация об операционном риске .....  | 19 |
| 13. Информация о величине процентного риска банковского портфеля .....  | 19 |
| 14. Информация о величине риска ликвидности .....   | 20 |
| 15. Финансовый рычаг и обязательные нормативы.....  | 20 |
| 16. Информация о системе оплаты труда .....   | 20 |
| 17. Дата раскрытия информации .....   | 20 |
| Приложение 1 .....  | 21 |
| Приложение 2 .....  | 25 |

## 1. Термины, сокращения и определения

| Наименование            | Расшифровка термина, сокращения   |
|-------------------------|---|
| <b>Банк</b>             | Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»<br>Сокращенное наименование Банка: ООО «ХКФ Банк»   |
| <b>Группа</b>           | Банковская Группа, головной кредитной организацией которой является ООО «ХКФ Банк»  |
| <b>Участники Группы</b> | Участники, данные которых включаются в расчет нормативов достаточности капитала на консолидированной основе согласно требованиям Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» |
| <b>Банк России</b>      | Центральный Банк Российской Федерации   |
| <b>ВНД</b>              | Внутренний нормативный документ   |
| <b>ПВР</b>              | Подход на основе внутренних рейтингов   |

## 2. Ссылки на нормативные документы

- Инструкция Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция 180-И);
- Инструкция Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением»;
- Указание Банка России от 07 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание ЦБ РФ № 4482-У);
- Указанию Банка России от 07 августа 2017 года № 4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы» (далее – Указание ЦБ РФ № 4481-У);
- Указание Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее - Указание ЦБ РФ № 4212-У);
- Указание Банка России от 14 декабря 2017 года № 4645-У «О порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности» (далее - Указание ЦБ РФ № 4645-У);
- Указание Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее – Указание ЦБ РФ № 2732-У);
- Положение Банка России от 03 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее - Положение ЦБ РФ № 509-П);

- Положение Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение ЦБ РФ № 395-П);
- Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение ЦБ РФ № 590-П);
- Положение Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение ЦБ РФ № 611-П).

### **3. Основы предоставления информации**

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

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

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

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

Банк/Группа раскрывает все виды информации, способы, периодичность, формы представления и единицы измерения которых предусмотрены Указанием ЦБ РФ № 4482-У, Указанием ЦБ РФ № 4212-У, а также определенными формами внутрибанковской отчетности, в том числе по управлению рисками, установленными Банком.

Сведения, представленные в Отчете, подготовлены на основании отчетности Банка за 9 месяцев 2018 года, которая составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

Отчетным периодом является период с 1 июля 2018 года по 30 сентября 2018 года включительно.

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

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

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

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

- сведения об основных направлениях развития Банка/Группы, а также сведения, содержащиеся в стратегии развития отдельных направлений бизнеса Банка;

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

#### 4. Описание Группы

ООО «ХКФ Банк» был создан в Российской Федерации как общество с ограниченной ответственностью и получил лицензию на осуществление банковских операций в 1990 году. В 2002 году Банк был приобретен Группой Хоум Кредит. 13 октября 2011 года Банк получил генеральную лицензию № 316 от Центрального Банка России.

Зарегистрированный юридический адрес: ул. Правды, д. 8, корпус 1, Москва, 125040, Российская Федерация.

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

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

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

- ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (крупный участник Группы, кредитная организация);
- Евразия Страктчерд Финанс № 3 Б.В (прочий участник Группы).

Требования по раскрытию информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом Группы не предъявляются к некредитным организациям-участникам Группы, данные которых, не включаются в расчет нормативов достаточности капитала на консолидированной основе согласно требованиям Положения ЦБ РФ № 509-П, а именно следующие дочерние компании:

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

Детальное описание состава Группы и основные виды деятельности Группы раскрыты в консолидированной промежуточной финансовой отчетности ООО «ХКФ Банк» за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года по адресу <https://www.homecredit.ru/> в информационно-

телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Для инвесторов», подраздел «Отчетность по МСФО» (Примечание 1).

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

### 5. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Банк как головная кредитная организация Банковской группы раскрывает информацию о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств по форме раздела 1 и раздела 5 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» (далее - форма 0409808), установленной Указанием ЦБ РФ № 4212-У, в Приложении 1 к настоящей консолидированной информации.

Дополнительно на сайте Банка по адресу <https://www.homecredit.ru> в разделе «Для инвесторов», подраздела «Инструменты капитала» раскрывается на постоянной основе информация по форме раздела 5 формы 0409808.

В таблице 1.2. приведено сопоставление данных консолидированного балансового отчета по форме отчетности 0409802 «Консолидированный балансовый отчет», установленной Указанием ЦБ РФ № 4212-У (далее - форма 0409802, консолидированный балансовый отчет), и элементов собственных средств (капитала) по форме раздела 1 формы 0409808 банковской группы.

Таблица 1.2

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

| Номер | Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802) |             |                                    | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)                                 |             |                                    |
|-------|--|-------------|------------------------------------|---|-------------|------------------------------------|
|       | Наименование статьи  | Номер строк | Данные на отчетную дату, тыс. руб. | Наименование показателя   | Номер строк | Данные на отчетную дату, тыс. руб. |
| 1     | 2  | 3           | 4                                  | 5   | 6           | 7                                  |
| 1     | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:       | 26, 27      | 4 399 165                          | X   | X           | X                                  |
| 1.1   | отнесенные в базовый капитал   | X           | 4 399 165                          | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"                     | 1           | 4 399 165                          |
| 1.2   | отнесенные в добавочный капитал  | X           | 0                                  | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как | 31          | 0                                  |

Консолидированная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» за девять месяцев 2018 года, закончившихся 30 сентября 2018 года

| Номер | Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)   |             |                                    | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)  |             |                                    |
|-------|--|-------------|------------------------------------|--|-------------|------------------------------------|
|       | Наименование статьи  | Номер строк | Данные на отчетную дату, тыс. руб. | Наименование показателя  | Номер строк | Данные на отчетную дату, тыс. руб. |
| 1     | 2  | 3           | 4                                  | 5  | 6           | 7                                  |
|       |  |             |                                    | капитал"   |             |                                    |
| 1.3   | отнесенные в дополнительный капитал  | X           | 0                                  | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"   | 46          | 0                                  |
| 2     | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:               | 17, 18      | 233 203 288                        | X  | X           | X                                  |
| 2.1   | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал   | X           |                                    | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"   | 32          | 0                                  |
| 2.2   | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал   | X           | X                                  | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:   | 46          | 15 806 426                         |
| 2.2.1 |  | X           | 5 571 295                          | субординированные кредиты  | X           | 5 571 295                          |
| 3     | "Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:   | 10          | 4 585 870                          | X  | X           | X                                  |
| 3.1   | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:  | X           | 1 454 087                          | X  | X           | X                                  |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)                           | X           | 0                                  | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)   | 8           | 0                                  |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы) | X           | 0                                  | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы) | 9           | 1 454 087                          |
| 3.2   | нематериальные активы, уменьшающие добавочный  | X           | 0                                  | "нематериальные активы", подлежащие поэтапному   | 41.1.1      | 0                                  |

| Номер | Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)  |               |                                    | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)  |               |                                    |
|-------|---|---------------|------------------------------------|--|---------------|------------------------------------|
|       | Наименование статьи   | Номер строк и | Данные на отчетную дату, тыс. руб. | Наименование показателя  | Номер строк и | Данные на отчетную дату, тыс. руб. |
| 1     | 2   | 3             | 4                                  | 5  | 6             | 7                                  |
|       | капитал   |               |                                    | исключению   |               |                                    |
| 4     | "Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:  | 12.1          | 1 390 264                          | X  | X             | X                                  |
| 4.1   | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли   | X             | 0                                  | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"  | 10            | 0                                  |
| 4.2   | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли  | X             | 1 390 264                          | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"   | 21            | 0                                  |
| 5     | "Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:  | 21.1          | 29 430                             | X  | X             | X                                  |
| 5.1   | уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)   | X             | 0                                  | X  | X             | 0                                  |
| 5.2   | уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)   | X             | 0                                  | X  | X             | 0                                  |
| 6     | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"   | 8             | 0                                  | X  | X             | X                                  |
| 6.1   | уменьшающие базовый капитал   | X             | 0                                  | "Вложения в собственные акции (доли)"  | 16            | 0                                  |
| 6.2   | уменьшающие добавочный капитал  | X             | 0                                  | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению | 37, 41.1.2    | 0                                  |
| 6.3   | уменьшающие дополнительный капитал  | X             | 0                                  | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"  | 52            | 3 759 010                          |
| 7     | "Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Инвестиции, удерживаемые до погашения", | 3, 6, 7, 9    | 277 726 600                        | X  | X             | X                                  |



| Номер | Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802) |              |                                    | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)                         |              |                                    |
|-------|--|--------------|------------------------------------|---|--------------|------------------------------------|
|       | Наименование статьи  | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. | Наименование показателя   | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. |
| 1     | 2  | 3            | 4                                  | 5   | 6            | 7                                  |
|       | всего,<br>в том числе:   |              |                                    |   |              |                                    |
| 7.1   | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций                   | X            | 0                                  | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"        | 18           | 0                                  |
| 7.2   | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций                     | X            | 0                                  | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"          | 19           | 0                                  |
| 7.3   | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций                | X            | 0                                  | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"     | 39           | 0                                  |
| 7.4   | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций                  | X            | 0                                  | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"       | 40           | 0                                  |
| 7.5   | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций            | X            | 0                                  | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 54           | 0                                  |
| 7.6   | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций              | X            | 0                                  | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"   | 55           | 0                                  |

В отчетном периоде требования к капиталу Банком/Группой исполнялись. Нарушений не было.

Расчет объема капитала производится на основании принципов Базеля III, в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П и Положением ЦБ РФ № 509-П для консолидированных целей.

В соответствии с указанными положениями капитал Банка/Группы подразделяется на следующие уровни:

- базовый капитал
- добавочный капитал
- дополнительный капитал

Сумма основного и дополнительного капитала составляют собственные средства (капитал) Банка/Группы.

В составе источников капитала Группы преобладает основной капитал: на 01.10.2018 соотношение основного капитала Группы (срока 45 формы 0409808, отчет об уровне достаточности капитала) и собственных средств (капитала) Группы (срока 59 формы 0409808, отчет об уровне достаточности капитала) составляет 77%.

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

Существенных изменений по сравнению с предыдущим периодом в информации о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке/Группе, включая изменений в подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности и в количественных данных, не было.

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

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

Таблица 1.3

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

| Номер         | Наименование статьи   | Данные из консолидированной финансовой отчетности |                                    | Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора |                                    | Идентификационный код |
|---------------|---|---|------------------------------------|--|------------------------------------|-----------------------|
|               |   | номер строк и                                     | данные на отчетную дату, тыс. руб. | номер строки формы 0409802   | данные на отчетную дату, тыс. руб. |                       |
| 1             | 2   | 3   | 4                                  | 5  | 6                                  | 7                     |
| <b>Активы</b> |   |   |                                    |  |                                    |                       |
| 1             | Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках  | 1, 2  | 9 436 000                          | 1, 2   | 11 736 196                         |                       |
| 2             | Средства в кредитных организациях   | 1, 2  | 0                                  | 3  | 1 710 838                          |                       |
| 3             | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:                         | 4   | 389 000                            | 4  | 388 995                            |                       |
| 3,1           | производные финансовые инструменты  | 4   | 389 000                            | 4.1  | 388 995                            |                       |
| 3,2           | прочие финансовые активы, предназначенные для торговли  | -   | 0                                  | 4.2  | 0                                  |                       |
| 4             | Кредиты (займы) кредитным организациям  | 1, 2  | 21 844 000                         | 6.1  | 10 685 233                         |                       |
| 5             | Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам                           | 3   | 232 320 000                        | 6.2  | 235 180 106                        |                       |
| 6             | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания | -   | 0                                  | 5  | 0                                  |                       |
| 7             | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи  | 5   | 27 161 000                         | 7  | 30 150 423                         |                       |
| 8             | Налоговые активы, в том числе отложенные  | 9, 10   | 2 710 000                          | 12   | 1 950 070                          |                       |

| Номер                | Наименование статьи  | Данные из консолидированной финансовой отчетности |                                    | Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора |                                    | Идентификационный код |
|----------------------|--|---|------------------------------------|--|------------------------------------|-----------------------|
|                      |  | номер строки                                      | данные на отчетную дату, тыс. руб. | номер строки формы 0409802   | данные на отчетную дату, тыс. руб. |                       |
| 1                    | 2  | 3   | 4                                  | 5  | 6                                  | 7                     |
| 9                    | Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы                            | 6, 11   | 1 846 000                          | 14, 13   | 4 108 433                          |                       |
| 10                   | Инвестиции, удерживаемые до погашения  | -   | 0                                  | 9  | 0                                  |                       |
| 11                   | Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы                      | 8   | 154 000                            | 8  | 13 900                             |                       |
| 12                   | Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:                                       | 7   | 2 817 000                          | 11   | 1 223 664                          |                       |
| 12,1                 | деловая репутация (гудвил)   | -   | 0                                  | 11.1   | 0                                  |                       |
| 12,2                 | нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)                         | 7   | 2 817 000                          | 11.2   | 1 223 664                          |                       |
| 12,3                 | права на обслуживание ипотечных кредитов   | -   | 0                                  | 11.3   | 0                                  |                       |
| 13                   | Основные средства и материальные запасы  | 7   | 4 540 000                          | 10   | 4 585 870                          |                       |
| 14                   | Всего активов  | 12  | 303 217 000                        | 15   | 301 733 728                        |                       |
| <b>Обязательства</b> |  |   |                                    |  |                                    |                       |
| 15                   | Депозиты центральных банков  | -   | 0                                  | 16   | 0                                  |                       |
| 16                   | Средства кредитных организаций   | 15  | 14 152 000                         | 17   | 6 693 468                          |                       |
| 17                   | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц                     | 16  | 207 757 000                        | 18   | 213 391 699                        |                       |
| 18                   | Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения                     | -   | 0                                  | 19   | 0                                  |                       |
| 19                   | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | 17  | 136 000                            | 19   | 129 343                            |                       |
| 19,1                 | производные финансовые инструменты   | 17  | 136 000                            | 19.1   | 129 343                            |                       |
| 19,2                 | прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли  | -   | 0                                  | 19.2   | 0                                  |                       |
| 20                   | Выпущенные долговые обязательства  | 13  | 4 461 000                          | 20   | 4 784 881                          |                       |
| 21                   | Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства  | 20  | 5 508 000                          | 22, 23   | 7 698 950                          |                       |
| 22                   | Налоговые обязательства, в том числе:  | 18, 19  | 0                                  | 21   | 407 968                            |                       |

| Номер                      | Наименование статьи  | Данные из консолидированной финансовой отчетности |                                    | Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора |                                    | Идентификационный код |
|----------------------------|--|---|------------------------------------|--|------------------------------------|-----------------------|
|                            |  | номер строки                                      | данные на отчетную дату, тыс. руб. | номер строки формы 0409802   | данные на отчетную дату, тыс. руб. |                       |
| 1                          | 2  | 3   | 4                                  | 5  | 6                                  | 7                     |
| 22,1                       | отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)   | -   | 0                                  | 21.2   | 0                                  |                       |
| 22,2                       | отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов) | -   | 0                                  | 21.3   | 0                                  |                       |
| 22,3                       | отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов   | -   | 0                                  | 21.4   | 0                                  |                       |
| 23                         | Субординированные кредиты (займы, депозиты)  | 14  | 10 796 000                         | 17, 18, 20   | 13 118 121                         |                       |
| 24                         | Резервы на возможные потери  | -   | 1 030 000                          | 24   | 239 573                            |                       |
| 25                         | Обязательства по пенсионному обеспечению   | -   | 0                                  | 23.1   | 0                                  |                       |
| 26                         | Всего обязательств   | 21  | 243 840 000                        | 25   | 246 464 003                        |                       |
| <b>Акционерный капитал</b> |  |   |                                    |  |                                    |                       |
| 27                         | Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:  | 22, 23  | 15 037 000                         | 26   | 4 173 000                          |                       |
| 27,1                       | базовый капитал  | 22, 23  | 15 037 000                         | 26.1   | 4 173 000                          |                       |
| 27,2                       | добавочный капитал   | -   | 0                                  | 26.2   | 0                                  |                       |
| 28                         | Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)   | 26  | 45 348 000                         | 33   | 50 894 246                         |                       |
| 29                         | Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала   | 24, 25  | (1 008 000)                        | 29, 30, 31, 32, 34   | 202 479                            |                       |
| 30                         | Всего источников собственных средств   | 27  | 59 377 000                         | (36 - 35)  | 55 269 725                         |                       |

## 6. Информация о системе управления рисками

Информация о системе управления рисками, в том числе о Стратегии управления рисками и капиталом Банка/Группы и другие аспекты, раскрываются на ежегодном базисе.

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя   | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска |                                    | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|-------|---|--|------------------------------------|--|
|       |   | данные на отчетную дату                                | данные на предыдущую отчетную дату | данные на отчетную дату                                      |
| 1     | 2   | 3  | 4                                  | 5  |
| 1     | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:   | 290 713 138  | 272 301 491                        | 23 257 051   |
| 2     | при применении стандартизированного подхода   | 290 713 138  | 272 301 491                        | 23 257 051   |
| 3     | при применении ПВП  | не применимо   | не применимо                       | не применимо   |
| 4     | Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:   | 1 179 148  | 1 051 846                          | 94 332   |
| 5     | при применении стандартизированного подхода   | 1 179 148  | 1 051 846                          | 94 332   |
| 6     | при применении метода, основанного на внутренних моделях  | не применимо   | не применимо                       | не применимо   |
| 7     | Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода | не применимо   | не применимо                       | не применимо   |
| 8     | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход  | не применимо   | не применимо                       | не применимо   |
| 9     | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход   | не применимо   | не применимо                       | не применимо   |
| 10    | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход   | не применимо   | не применимо                       | не применимо   |
| 11    | Риск расчетов   | -  | -                                  | -  |
| 12    | Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:   | -  | -                                  | -  |
| 13    | при применении ПВП, основанного на рейтингах  | не применимо   | не применимо                       | не применимо   |
| 14    | при применении ПВП с использованием формулы надзора   | не применимо   | не применимо                       | не применимо   |
| 15    | при применении стандартизированного подхода   | -  | -                                  | -  |
| 16    | Рыночный риск, всего, в том числе:  | 5 272 050  | 21 177 877                         | 421 764  |
| 17    | при применении стандартизированного подхода   | 5 272 050  | 21 177 877                         | 421 764  |
| 18    | при применении метода, основанного на   | не применимо   | не применимо                       | не применимо   |

| Номер | Наименование показателя  | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска |                                    | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|-------|--|--|------------------------------------|--|
|       |  | данные на отчетную дату                                | данные на предыдущую отчетную дату | данные на отчетную дату                                      |
| 1     | 2  | 3  | 4                                  | 5  |
|       | внутренних моделях   |  |                                    |  |
| 19    | Операционный риск, всего, в том числе:   | 102 305 957  | 102 305 957                        | 8 184 477  |
| 20    | при применении базового индикативного подхода  | 102 305 957  | 102 305 957                        | 8 184 477  |
| 21    | при применении стандартизированного подхода  | не применимо   | не применимо                       | не применимо   |
| 22    | при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода   | не применимо   | не применимо                       | не применимо   |
| 23    | Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%                                     | 3 475 660  | 3 795 272                          | 278 053  |
| 24    | Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода | не применимо   | не применимо                       | не применимо   |
| 25    | Итого<br>(сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)  | 402 945 953  | 400 632 443                        | 32 235 676   |

В течение отчетного периода Банк увеличил вложения в портфель ценных бумаг с низким риском (облигации Банка России) за счет замещения вложений в еврооблигации иностранных компаний и в долговые обязательства юридических лиц и кредитных организаций – резидентов, что привело к значительному уменьшению величины рыночного риска (в четыре раза). Совокупная величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при этом несущественно сократилась.

Изменения данных таблицы на отчетную дату по сравнению с предыдущим отчетным периодом являются незначительными и связаны с ведением текущей деятельности Банка/Группы и контрагентов.

Капитал Группы на 01.10.2018 составил 52 595 578 тыс. рублей. Минимально допустимое значение норматива достаточности капитала (Н20.0), установленное Центральным Банком РФ, составляет 8%. В настоящее время Банк на 5,1% превышает установленное Центральным Банком РФ минимальное значение.

#### **7. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора**

Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской

группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков подлежат раскрытию на ежегодной основе.

Таблица 3.3

**Сведения об обремененных и необремененных активах**

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя  | Балансовая стоимость обремененных активов |   | Балансовая стоимость необремененных активов |  |
|-------|--|---|---|---|--|
|       |  | Всего                                     | в том числе по обязательствам перед Банком России | Всего                                       | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1     | 2  | 3   | 4   | 5   | 6  |
| 1     | Всего активов, в том числе:  | 2 659 957                                 | 0   | 284 637 567                                 | 0  |
| 2     | долевые ценные бумаги, всего, в том числе  | 0   | 0   | 0   | 0  |
| 2.1   | кредитных организаций  | 0   | 0   | 0   | 0  |
| 2.2   | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями                          | 0   | 0   | 0   | 0  |
| 3     | долговые ценные бумаги, всего, в том числе                                       | 2 631 425                                 | 0   | 25 070 377                                  | 0  |
| 3.1   | кредитных организаций, всего, в том числе  | 44 393                                    | 0   | 16 259 795                                  | 0  |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                                 | 44 393                                    | 0   | 788 500                                     | 0  |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                             | 0   | 0   | 15 471 295                                  | 0  |
| 3.2   | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе      | 2 587 032                                 | 0   | 8 810 582                                   | 0  |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                                 | 2 587 032                                 | 0   | 4 759 130                                   | 0  |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                             | 0   | 0   | 4 051 452                                   | 0  |
| 4     | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях                    | 0   | 0   | 2 551 155                                   | 0  |
| 5     | Межбанковские кредиты (депозиты)   | 0   | 0   | 12 841 201                                  | 0  |
| 6     | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0   | 0   | 8 642 518                                   | 0  |
| 7     | Ссуды, предоставленные физическим лицам  | 0   | 0   | 223 915 284                                 | 0  |

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов |   | Балансовая стоимость необремененных активов |  |
|-------|-------------------------|---|---|---|--|
|       |                         | Всего                                     | в том числе по обязательствам перед Банком России | Всего                                       | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1     | 2                       | 3   | 4   | 5   | 6  |
| 8     | Основные средства       | 0   | 0   | 5 825 554                                   | 0  |
| 9     | Прочие активы           | 28 532                                    | 0   | 5 791 478                                   | 0  |

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

Группа осуществляет операции с обременением активов - сделки прямого РЕПО, в т.ч. с Центральным Банком Российской Федерации, Небанковской кредитной организацией-центральным контрагентом «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) и Евразийским Банком Развития. При передаче ценных бумаг в прямое РЕПО они продолжают учитываться на балансе Банка/Группы, в отличие от активов, списанных с баланса в связи с утратой или переходом прав и полной передачей рисков по ним. Бухгалтерский учет ценных бумаг, переданных в обременение по сделкам прямого РЕПО, осуществляется на счетах бумаг, переданных в РЕПО.

Также Банк/Группа в качестве обремененных активов рассматривает денежные средства, имущество и ценные бумаги, внесенные в гарантийный фонд и/или в качестве индивидуального или коллективного обеспечения, формирование которых является обязательным условием допуска к клиринговому обслуживанию для участников клиринга на бирже.

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

Существенных изменений в структуре обремененных и необремененных активов за отчетный период не происходило.

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

Таблица 3.4

**Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами**

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя   | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|-------|---|-------------------------|---------------------------------|
| 1     | 2   | 3                       | 4                               |
| 1     | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах            | 1 434 030               | 521 871                         |
| 2     | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе: | 51 230 396              | 36 218 461                      |
| 2.1   | банкам-нерезидентам   | 1 418 094               | 415 790                         |



| Номер | Наименование показателя  | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|-------|--|-------------------------|---------------------------------|
| 1     | 2  | 3                       | 4                               |
| 2.2   | юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 2 086 886               | 1 942 352                       |
| 2.3   | физическим лицам-нерезидентам  | 44 433 832              | 32 708 315                      |
| 3     | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:     | 6 493 849               | 19 083 157                      |
| 3.1   | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                       | 3 227 237               | 14 938 361                      |
| 3.2   | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                   | 3 266 612               | 4 144 796                       |
| 4     | Средства нерезидентов, всего, в том числе:                             | 50 765 627              | 50 052 020                      |
| 4.1   | банков-нерезидентов  | 9 908 841               | 7 950 903                       |
| 4.2   | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 28 322 036              | 32 552 735                      |
| 4.3   | физических лиц - нерезидентов  | 12 534 750              | 9 548 382                       |

Основные изменения в данных таблицы 3.4 за период с начала 2018 года до отчетной даты обусловлены изменением стратегии Банка в отношении вложений в долговые ценные бумаги (вложения в еврооблигации нерезидентов замещены вложениями в облигации Банка России). По состоянию на 01.10.2018 вложения в долговые обязательства нерезидентов сократились в три раза.

Увеличение данных по показателю «Суды, предоставленные контрагентам-нерезидентам (физическим лицам-нерезидентам)» произошло за счет политики кредитования Банка/Группы, в частности на территории расположения дочерней компании - ДБ АО «Банк Хоум Кредит» в рамках определенной стратегии развития.

## 8. Кредитный риск

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

Таблица 4.1.2

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

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери   |                                   | Изменение объемов сформированных резервов |
|-------|-------------------------|-----------------------------|---|-----------------------------------|---|
|       |                         |                             | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П | по решению уполномоченного органа |   |
|       |                         |                             |   |                                   |   |

|     |  |           | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. |
|-----|--|-----------|---------|-----------|---------|-----------|---------|-----------|
| 1   | 2  | 3         | 4       | 5         | 6       | 7         | 8       | 9         |
| 1   | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:                   | -         | -       | -         | -       | -         | -       | -         |
| 1.1 | ссуды  | -         | -       | -         | -       | -         | -       | -         |
| 2   | Реструктурированные ссуды  | 2 864 105 | 10      | 290 877   | 10      | 284 922   | 0       | (5 955)   |
| 3   | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам   | -         | -       | -         | -       | -         | -       | -         |
| 4   | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:             | -         | -       | -         | -       | -         | -       | -         |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией  | -         | -       | -         | -       | -         | -       | -         |
| 5   | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг  | -         | -       | -         | -       | -         | -       | -         |
| 6   | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц  | -         | -       | -         | -       | -         | -       | -         |
| 7   | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным  | -         | -       | -         | -       | -         | -       | -         |
| 8   | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | -         | -       | -         | -       | -         | -       | -         |

В таблице раскрыта информация об активах и о сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10 Положения ЦБ РФ № 590-П в более высокую категорию качества, на основании решения (генеральных решений) уполномоченного органа управления Банка, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска. Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 4.1.2, не происходило.

#### **9. Кредитный риск контрагента**

Данная информация не подлежит раскрытию на квартальной основе.

#### **10. Риск секьюритизации**

Данная информация не подлежит раскрытию на квартальной основе.

#### **11. Рыночный риск**

Данная информация не подлежит раскрытию на квартальной основе.

#### **12. Информация об операционном риске**

Расчет величины операционного риска производится в соответствии с базовым подходом согласно требованиям Положения ЦБ РФ № 346-П для включения в расчет нормативов достаточности капитала.

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

#### **13. Информация о величине процентного риска банковского портфеля**

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

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

С учетом планируемых изменений в Указание ЦБ РФ № 3624-У по состоянию на 01.10.2018 для расчета установления склонности к риску в части процентного риска по банковскому портфелю Группой/Банком использовался подход на основе гээп-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов в соответствии с порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» (Указание ЦБ РФ № 4212-У). Ранее Банк применял внутреннюю методику на основе метода дюрации. При этом процентный риск банковского портфеля Банка при изменении процентных ставок будет реализован только при изменении рублевых процентных ставок, а также ставок в валюте Участника (Казахстан) – тенге. Дюрация активов Группы в валюте практически совпадает с дюрацией пассивов в валюте.

В случае роста рублевых процентных ставок на 2% потери Группы составили бы 942 000 тыс. рублей, и в случае снижения рублевых процентных ставок на 2% доход Банка составил бы 942 000 тыс. рублей соответственно. При этом эксперты прогнозируют стабильность процентных ставок в рублях до конца 2018 года.

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

#### 14. Информация о величине риска ликвидности

Информация о величине риска ликвидности Банка/Группы подлежит раскрытию на ежегодной основе.

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

#### 15. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

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

Информация об основных элементах показателя финансового рычага и обязательных нормативах Группы приведена в Приложении 2 настоящей консолидированной информации по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (далее - форма 0409813), и по форме раздела 4 0409808, установленных Указанием ЦБ РФ № 4212-У

Существенных изменений значений нормативов, показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не происходило.

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

#### 16. Информация о системе оплаты труда

Данная информация не подлежит раскрытию на квартальной основе.

#### 17. Дата раскрытия информации

Дата размещения информации WEB-сайте в раздел сайта – «Раскрытие информации для регулятивных целей» - 29 ноября 2018 года.

Подписано от имени ООО «ХКФ Банк»:

Председатель Правления ООО «ХКФ Банк»

Андресов Юрий Николаевич



Приложение 1

| Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала         |  |                 |  |  | тыс. руб.  |
|---|--|-----------------|--|--|--|
| Номер строки  | Наименование инструмента (показателя)  | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года | Ссылка на статьи консолидированного балансового отчета, касающиеся источников элементов капитала |
| 1   | 2  | 3               | 4  | 5  | 6  |
| <b>Источники базового капитала</b>                            |  |                 |  |  |  |
| 11  | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный  |                 | 4399165.0000   | 4399165.0000   |  |
| 11.1  | обыкновенными акциями (долями)   |                 | 4399165.0000   | 4399165.0000   | 26, 27   |
| 11.2  | приоритетными акциями  |                 |  |  |  |
| 12  | Нераспределенная прибыль (убыток):   |                 | 42296061.0000  | 40492721.0000  | 33   |
| 12.1  | прошлых лет  |                 | 42296061.0000  | 31693261.0000  | 33   |
| 12.2  | отчетного года   |                 |  | 8796460.0000   | 33.1   |
| 13  | Резервный фонд   |                 | 48207.0000   | 48207.0000   | 33   |
| 14  | Доля уставного капитала, подлежащая погашению (исключению из расчета собственных средств (капитала))   |                 |  |  |  |
| 15  | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьей стороне  |                 |  |  |  |
| 16  | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)  |                 | 45743433.0000  | 44990093.0000  | 26, 1  |
| <b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>    |  |                 |  |  |  |
| 17  | Корректировка торгового портфеля   |                 |  |  |  |
| 18  | Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств   |                 |  |  |  |
| 19  | Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и сумм прав по обслуживаемым ипотечным кредитам за вычетом отложенных налоговых обязательств               |                 | 1454097.0000   | 1092002.0000   | 11   |
| 10  | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли  |                 |  |  |  |
| 11  | Резервы хеджирования денежных потоков  |                 |  |  |  |
| 12  | Недооцененные резервы на возможные потери  |                 |  |  |  |
| 13  | Доход от сделок секьюритизации   |                 |  |  |  |
| 14  | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости   |                 |  |  |  |
| 15  | Активы пенсионного плана с установленными выплатами  |                 |  |  |  |
| 16  | Вложения в собственное акции (долю)  |                 |  |  |  |
| 17  | Встречное вложение кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала  |                 |  |  |  |
| 18  | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций   |                 |  |  |  |
| 19  | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций   |                 |  |  |  |
| 20  | Права по обслуживаемым ипотечным кредитам  |                 |  |  |  |
| 21  | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли   |                 |  |  |  |
| 22  | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе: |                 |  |  |  |
| 23  | существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций   |                 |  |  |  |
| 24  | права по обслуживаемым ипотечным кредитам  |                 |  |  |  |
| 25  | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли   |                 |  |  |  |
| 26  | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, устанавливаемые Банком России  |                 | 4741194.0000   | 1459925.0000   | 33   |
| 27  | Отрицательная величина добавочного капитала  |                 |  | 3476202.0000   |  |
| 28  | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)  |                 | 6195271.0000   | 6029129.0000   | 11, 33   |
| 29  | Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)  |                 | 40549162.0000  | 38960964.0000  | 26, 1  |
| <b>Источники добавочного капитала</b>                         |  |                 |  |  |  |
| 30  | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:  |                 |  |  |  |
| 31  | классифицируемые как капитал   |                 |  |  |  |
| 32  | классифицируемые как обязательства   |                 |  |  |  |
| 33  | Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению (исключению из расчета собственных средств (капитала))  |                 |  |  |  |
| 34  | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьей стороне, всего, в том числе:  |                 |  |  |  |
| 35  | инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению (исключению из расчета собственных средств (капитала))                         |                 |  |  |  |
| 36  | Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)  |                 |  |  |  |
| <b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b> |  |                 |  |  |  |
| 37  | Вложения в собственное инструменты добавочного капитала  |                 |  | 364981.0000  | 33   |

Консолидированная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» за девять месяцев 2018 года, закончившихся 30 сентября 2018 года

|   |   |                |                |          |
|---|---|----------------|----------------|----------|
| 38  | Встречное вложение кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала  |                |                |          |
| 39  | Неустановленные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций  |                |                |          |
| 40  | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций   |                |                |          |
| 41  | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, устанавливаемые Банком России  |                | 3111221.0000   | 11, 33   |
| 42  | Отрицательная величина дополнительного капитала   |                |                |          |
| 43  | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)  |                | 3476202.0000   | 11, 33   |
| 44  | Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)   | 0.0000         | 0.0000         |          |
| 45  | Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)   | 40548142.0000  | 38901964.0000  |          |
| Источники дополнительного капитала  |   |                |                |          |
| 46  | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход  | 15806426.0000  | 10908274.0000  | 18, 33.1 |
| 47  | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключенной из расчета собственных средств (капитала)  | 0.0000         | 6457072.0000   | 18       |
| 48  | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:  |                |                |          |
| 49  | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключенной из расчета собственных средств (капитала)                                 |                |                |          |
| 50  | Резервы на возможные потери   |                |                |          |
| 51  | Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)   | 15806426.0000  | 17365346.0000  | 18, 33.1 |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала  |   |                |                |          |
| 52  | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала   | 3759010.0000   | 1691390.0000   | 13.1     |
| 53  | Встречное вложение кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала  |                |                |          |
| 54  | Неустановленные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций  |                |                |          |
| 55  | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций   |                |                |          |
| 56  | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, устанавливаемые Банком России, всего, в том числе:   |                |                |          |
| 56.1  | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней  |                |                |          |
| 56.2  | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий (и оприучительств, предоставляемых своим акционерам (участникам) и юрсайдерам, над ее максимальным размером |                |                |          |
| 56.3  | вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов  |                |                |          |
| 56.4  | разница между действительной стоимостью доли, принадлежащей владельцу из общества участников, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику        |                |                |          |
| 57  | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)  | 3759010.0000   | 1691390.0000   | 13.1     |
| 58  | Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)   | 12047416.0000  | 15673956.0000  |          |
| 59  | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)   | 52595558.0000  | 54575920.0000  |          |
| 60  | Активы, взвешенные по уровню риска:   | X              | X              | X        |
| 60.1  | необходимые для определения достаточности базового капитала   | 405705346.0000 | 429179243.0000 |          |
| 60.2  | необходимые для определения достаточности основного капитала  | 405705346.0000 | 429179243.0000 |          |
| 60.3  | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)  | 403042927.0000 | 427584375.0000 |          |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент |   |                |                |          |
| 61  | Достаточность базового капитала (строка 59 : строка 60.1)   | 9.9700         | 9.0640         |          |
| 62  | Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)  | 9.9700         | 9.0640         |          |
| 63  | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)  | 13.0500        | 12.7640        |          |
| 64  | Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:   | 1.8980         | 1.2500         |          |
| 65  | надбавка поддержки достаточности капитала   | 1.8980         | 1.2500         |          |
| 66  | антикризисная надбавка  |                |                |          |
| 67  | надбавка за системную значимость банков   |                |                |          |
| 68  | Базовый капитал, доступный для направления на поддержку (надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)   | 3.9700         | 3.0640         |          |
| Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент   |   |                |                |          |
| 69  | Норматив достаточности базового капитала  | 4.5000         | 4.5000         |          |
| 70  | Норматив достаточности основного капитала   | 6.0000         | 6.0000         |          |
| 71  | Норматив достаточности собственных средств (капитала)   | 8.0000         | 8.0000         |          |
| Показатели, не превышающие установленные пороги сужденности и не влияющие в уменьшения источников капитала                            |   |                |                |          |
| 72  | Неустановленные вложения в инструменты капитала финансовых организаций  |                |                |          |
| 73  | Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей  |                |                |          |

Консолидированная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» за девять месяцев 2018 года, закончившихся 30 сентября 2018 года



|   |   |  |               |               |      |                 |  |
|---|---|--|---------------|---------------|------|-----------------|--|
| 74  | Права по обслуживанию ипотечных кредитов  |  |               |               |      |                 |  |
| 75  | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли  |  | 1330264.00000 | 1814581.00000 | 12.1 |                 |  |
| Ограничения на выделение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала   |   |  |               |               |      |                 |  |
| 76  | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход            |  |               |               |      |                 |  |
| 77  | Ограничения на выделение резервов в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода                                      |  |               |               |      |                 |  |
| 78  | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей |  |               |               |      |                 |  |
| 79  | Ограничения на выделение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей                                     |  |               |               |      |                 |  |
| Инструменты, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года) |   |  |               |               |      |                 |  |
| 80  | Текущее ограничение на выделение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)                          |  |               |               |      |                 |  |
| 81  | Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничений  |  |               |               |      |                 |  |
| 82  | Текущее ограничение на выделение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)                   |  |               |               |      |                 |  |
| 83  | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничений   |  |               |               |      |                 |  |
| 84  | Текущее ограничение на выделение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)                   |  |               |               |      | 8182300.0000138 |  |
| 85  | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничений   |  |               |               |      | 5029918.0000138 |  |

Таблица 4. Информация о показателе финансового рычага

| Номер строки | Наименование показателя   | Единица измерения | Значение на отчетную дату |             |             |             |
|--------------|---|-------------------|---------------------------|-------------|-------------|-------------|
|              |   |                   | 01.10.2018                | 01.07.2018  | 01.04.2018  | 01.01.2018  |
| 1            | 2   | 3                 | 4                         | 5           | 6           | 7           |
| 1            | Основной капитал, тыс.руб.  |                   | 40548162.0                | 40922190.0  | 41931495.0  | 38901964.0  |
| 2            | Баланс базисных активов и анбаланс базисных требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб. |                   | 307244701.0               | 307851130.0 | 297585706.0 | 297202301.0 |
| 3            | Показатель финансового рычага по "Базель III", процент  |                   | 13.2                      | 13.3        | 14.1        | 13.1        |

Таблица 5. Основные характеристики инструментов капитала

| № п.п. | Сторона формирования инструмента капитала | Идентификационный номер инструмента | Применение права | Базисные риски |            |               |               | Рыночные риски |            |            |            |
|--------|---|-------------------------------------|------------------|----------------|------------|---------------|---------------|----------------|------------|------------|------------|
|        |   |                                     |                  | Кредитный      | Процентный | Рыночный курс | Рыночный курс | Процентный     | Процентный | Курсовый   | Курсовый   |
| 1      | 2   | 3                                   | 4                | 5              | 6          | 7             | 8             | 9              | 10         | 11         | 12         |
| 1      | 1111111111                                | 1111111111                          | 1111111111       | 1111111111     | 1111111111 | 1111111111    | 1111111111    | 1111111111     | 1111111111 | 1111111111 | 1111111111 |

Таблица 6. Продолжение

| № п.п. | Сторона формирования инструмента капитала | Идентификационный номер инструмента | Применение права | Базисные риски |            |               |               | Рыночные риски |            |            |            |
|--------|---|-------------------------------------|------------------|----------------|------------|---------------|---------------|----------------|------------|------------|------------|
|        |   |                                     |                  | Кредитный      | Процентный | Рыночный курс | Рыночный курс | Процентный     | Процентный | Курсовый   | Курсовый   |
| 10     | 11  | 12                                  | 13               | 14             | 15         | 16            | 17            | 18             | 19         | 20         | 21         |
| 1      | 1111111111                                | 1111111111                          | 1111111111       | 1111111111     | 1111111111 | 1111111111    | 1111111111    | 1111111111     | 1111111111 | 1111111111 | 1111111111 |

Таблица 6. Продолжение

| № п.п. | Сторона формирования инструмента капитала | Идентификационный номер инструмента | Применение права | Базисные риски |            |               |               | Рыночные риски |            |            |            |
|--------|---|-------------------------------------|------------------|----------------|------------|---------------|---------------|----------------|------------|------------|------------|
|        |   |                                     |                  | Кредитный      | Процентный | Рыночный курс | Рыночный курс | Процентный     | Процентный | Курсовый   | Курсовый   |
| 22     | 23  | 24                                  | 25               | 26             | 27         | 28            | 29            | 30             | 31         | 32         | 33         |
| 1      | 1111111111                                | 1111111111                          | 1111111111       | 1111111111     | 1111111111 | 1111111111    | 1111111111    | 1111111111     | 1111111111 | 1111111111 | 1111111111 |





Консолидированная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» за девять месяцев 2018 года, закончившихся 30 сентября 2018 года



Приложение 2

Таблица 1. Сведения об обязательных требованиях

| №мер строки | Наименование показателя   | Внутр. классификация | Всего требований, пунктов | Важнейшие показатели, пункты |                       |              |
|-------------|---|----------------------|---------------------------|------------------------------|-----------------------|--------------|
|             |   |                      |                           | на обязательную базу         | на раскрытие          | обязательное |
| 1           | 2   | 3                    | 4                         | 5                            | 6                     | 7            |
| 1           | Норматив достаточности базового капитала (91.1), банковской группы (92.1)   |                      | 4,0                       | 10,0                         |                       | 9,1          |
| 2           | Норматив достаточности базового капитала Банка (91.2), банковской группы (92.2)   |                      | 6,0                       | 10,0                         |                       | 9,1          |
| 3           | Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (сметы) (91.3), банковской группы (92.3)  |                      | 8,0                       | 13,1                         |                       | 12,8         |
| 4           | Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, инойшей право на осуществление операций с деньгами без открытия банковского счета и связанных с ними иных банковских операций (91.4), банковской группы (92.4)  |                      | 3,0                       | 13,2                         |                       |              |
| 5           | Норматив финансового рычага Банка (91.4), банковской группы (92.4)  |                      |                           |                              |                       |              |
| 6           | Норматив ликвидности Банка (93)   |                      |                           |                              |                       |              |
| 7           | Норматив текущей ликвидности Банка (94)   |                      |                           |                              |                       |              |
| 8           | Норматив долгосрочной ликвидности Банка (94)  |                      |                           |                              |                       |              |
| 9           | Норматив максимального размера риска на одно лицо/заклада или группу связанных заемщиков (94)   |                      |                           | максимальное значение        | количество актуальной | допустимость |
| 10          | Норматив максимального размера кредита (кредитного риска) (97), банковской группы (92)  |                      | 20,0                      | 16,0                         |                       | 19,3         |
| 11          | Норматив максимального размера кредита, банковского гарантий и поручительства, предоставляемого Банком своим участникам (аффилированным) (97.1)   |                      |                           |                              |                       |              |
| 12          | Норматив совокупной величины риска по ипотечным Банком (97.1)   |                      | 25,0                      | 0,0                          |                       | 0,0          |
| 13          | Норматив максимального собственного средства (капитала) Банка для приобретения ипотечных заложенных кредитных лиц (97.2), кредита ипотечного Банка собственными средствами (капитала) банковской группы для приобретения ипотечных кредитных организаций банковской группы и участником (банковской группы) акций (долей) других кредитных лиц (97.3) |                      |                           |                              |                       |              |
| 14          | Норматив совокупных сумм ликвидных активов (средств ассоциатов и филиалов и/или дочерних и иных) в сумме обязательств БУДО (97.5)   |                      |                           |                              |                       |              |
| 15          | Норматив ликвидности ипотечной кредитной организации, инойшей право на осуществление операций с деньгами без открытия банковского счета и связанных с ними иных банковских операций (97.6-7)  |                      |                           |                              |                       |              |
| 16          | Норматив максимальной совокупной величины кредита клиента - участника расчетов на заданном расчете (97.8)   |                      |                           |                              |                       |              |
| 17          | Норматив предельной суммы своего займа и за свой счет кредита заемщика, если является - участника расчетов (97.11)  |                      |                           |                              |                       |              |
| 18          | Норматив максимального соотношения размера ипотечного займа и объема обязательств с ипотечными заемщиками (97.18)   |                      |                           |                              |                       |              |
| 19          | Норматив максимального размера риска на одно лицо/заклада или группу связанных заемщиков (с Банком) (97.19)   |                      | 25,0                      | максимальное значение        | количество актуальной | допустимость |
| 20          | Норматив максимального размера риска на одно лицо/заклада или группу связанных заемщиков (с Банком) (97.20)   |                      |                           | максимальное значение        | количество актуальной | допустимость |
| 21          | Норматив максимального размера риска на одно лицо/заклада или группу связанных заемщиков (с Банком) (97.21)   |                      |                           | максимальное значение        | количество актуальной | допустимость |

Таблица 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Таблица 2.1 Расчет размера банковского актива и внебанковских требований под риском для расчета показателя финансового рычага

| №мер строки | Наименование показателя  | Внутр. классификация | Сумма, тыс. руб. |
|-------------|--|----------------------|------------------|
| 1           | 2  | 3                    | 4                |
| 1           | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего  |                      | 20273920         |
| 2           | Поправка в части активов и капитал кредитной организации, связанных с ипотечными операциями (включая сумму ипотечных заложенных кредитных лиц), но не включается в расчет показателя финансового рычага (сметы) (сметы) отнесенные к балансу банковской группы |                      | 0                |
| 3           | Поправка в части выданных активов, связанных с операциями с ипотечными заложенными лицами, но не включаются в расчет показателя финансового рычага   |                      | 0                |
| 4           | Поправка в части производных финансовых инструментов (сметы)   |                      | -23861           |
| 5           | Поправка в части операционных кредитных обязательств (сметы)   |                      | 0                |
| 6           | Поправка в части производных и кредитному взаимодействию условных обязательств кредитного учреждения   |                      | 3349464          |
| 7           | Прочие поправки  |                      | 951242           |
| 8           | Итоговая балансовая величина и внебанковских требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого  |                      | 23864737         |

Таблица 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

| №мер строки                       | Наименование показателя  | Внутр. классификация                                      | Сумма, тыс. руб. |
|-----------------------------------|--|---|------------------|
| 1                                 | 2  | 3   | 4                |
| <b>Риск по банковским активам</b> |  |   |                  |
| 1                                 | Величина банковского актива, всего   |   | 23874548,00      |
| 2                                 | Уменьшение поправки на сумму обязательств, производных и условных обязательств ипотечного займа  |   | 335791,02        |
| 3                                 | Величина банковского актива под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего   |   | 23538757,00      |
| <b>Риск по операциям с ЦБ</b>     |  |   |                  |
| 4                                 | Текущий кредитный риск по операциям с ЦБ (на выданные полученные валютные марки), всего  |   | 7491,00          |
| 5                                 | Потенциальный кредитный риск на контрастах по операциям с ЦБ, всего  |   | 73097,00         |
| 6                                 | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ЦБ, подлежащая списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета | в соответствии с российским гражданским законодательством | 0,00             |
| 7                                 | Уменьшение поправки на сумму предоставленного обеспечения в установленном случае   |   | 0,00             |
| 8                                 | Поправка в части требований Банка - участника операции в соответствии с ипотечными заложенными   |   | 0,00             |

Консолидированная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» за девять месяцев 2018 года, закончившихся 30 сентября 2018 года

|  |   |             |
|--|---|-------------|
| Итого капитал  |   |             |
| 9  | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выданным кредитам ЦМ  | 0,00        |
| 10   | Имущественная поправка в части выданных кредитных ЦМ  | 0,00        |
| 11   | Валовая риска по ЦМ с учетом поправки (строки строки 9, 9, 9 на вычет строки 7, 8, 10), всего   | 158378,00   |
| Риск по операциям кредитования целевым финанс.             |   |             |
| 12   | Требования по операциям кредитования целевым финанс. (без учета вычетов), всего   | 1071192,00  |
| 13   | Поправка на вычеты вычетов резервной части (требований и обязательств) по операциям кредитования целевым финанс.                        | 0,00        |
| 14   | Валовая кредитного риска на выданные по операциям кредитования целевым финанс.  | 0,00        |
| 15   | Валовая риска по гарантийным операциям кредитования целевым финанс.   | 0,00        |
| 16   | Требования по операциям кредитования целевым финанс. с учетом поправки (строки строки 12, 14, 15 на вычет строки 13), всего             | 1071192,00  |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (УЭК) |   |             |
| 17   | Имущественная поправка риска по условным обязательствам кредитного характера (УЭК), всего   | 3822796,00  |
| 18   | Поправка в части пролонгации коэффициентов кредитного эквивалента   | 3823301,00  |
| 19   | Валовая риска по условным обязательствам кредитного характера (УЭК) с учетом поправки (разности строки 17 и 18), всего                  | 3965097,00  |
| Капитал риска  |   |             |
| 20   | Основной капитал  | 4584862,00  |
| 21   | Валовая балансовая стоимость и вычитаемый резерв под риск для расчета показателя финансового риска (строки строки 1, 11, 15, 19), всего | 37724701,00 |
| Показатель финансового риска                               |   |             |
| 22   | Показатель финансового риска по "Форме III" (строки 20/ строки 21), проценты  | 13,20       |