

Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"

**Консолидированная информация о принимаемых рисках,
процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
за первое полугодие 2018, по состоянию на 01 июля 2018**

Москва,
август 2018

Оглавление

1. Термины, сокращения и определения.....	3
2. Основы предоставления информации.....	3
3. Описание Группы	5
4. Основные виды деятельности.....	7
5. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	7
6. Информация о системе управления рисками	26
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	28
8. Кредитный риск	30
9. Кредитный риск контрагента.....	37
10. Риск секьюритизации	41
11. Рыночный риск.....	42
12. Информация о величине операционного риска	42
13. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	43
14. Информация о величине риска ликвидности	43
15. Финансовый рычаг и обязательные нормативы	44

1. Термины, сокращения и определения

Наименование	Расшифровка термина, сокращения
Банк	Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» Сокращенное наименование Банка: ООО «ХКФ Банк»
Группа	Банковская Группа, головной кредитной организацией которой является ООО «ХКФ Банк».
Участники Группы	Участники, данные которых включаются в расчет нормативов достаточности капитала на консолидированной основе согласно требованиям Положения 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»
Банк России/ ЦБ РФ	Центральный Банк Российской Федерации
ПВР	Подход на основе внутренних рейтингов

2. Основы предоставления информации

Данная консолидированная информация рисках Банковской группы ООО «ХКФ Банк» (далее – Отчет) составлена в части правил и сроков раскрытия Банком информации о деятельности Группы согласно Указанию Банка России от 07.08.2017 № 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), а также в части формы и порядка раскрытия Банком информации о деятельности Группы согласно Указанию Банка России от 07.08.2017 № 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).

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 руководствуется разработанным им внутренним документом, определяющим порядок формирования информации о деятельности Группы, подлежащей раскрытию перед широким кругом пользователей, утвержденным Председателем Правления Банка (приказ № 1-12/19-1 от 30.03.2018 года).

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

Банк раскрывает все виды информации, способы, периодичность, формы представления и единицы измерения которых предусмотрены Указанием ЦБ РФ № 4482-У, Указанием Банка России от 24 ноября 2016 № 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).

Виды, способы, периодичность, единицы измерения и формы представления иной информации и пояснений к ней определяются формами внутрибанковской отчетности, в том числе по управлению рисками, установленными Банком.

Сведения, представленные в Отчете, подготовлены на основании отчетности Банка за 2 квартал 2018 года, которая составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

Отчетным периодом является период с 1 января 2018 года по 30 июня 2018 года включительно.

В соответствии с пунктом 1.2. Указания ЦБ РФ № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание ЦБ РФ № 4638-У) Банк как головная кредитная организация банковской группы, раскрывающая информацию о рисках на консолидированной основе в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4481-У, информацию о рисках в соответствии с таблицей 1.1 раздела I, таблицей 2.1 и пунктом 1.3 раздела II, таблицами 3.3, 3.4 и пунктами 5 - 7 раздела III, таблицами 4.1.1, 4.1.2 и пунктами 2.8 и 2.9 раздела IV, разделами XI и XII приложения к Указанию ЦБ РФ № 4482-У раскрывает на индивидуальной основе.

Банк не использует в целях регуляторной отчетности подход на основе внутренних рейтингов (ПВР), соответственно Банк не раскрывает таблицы, посвященные ПВР: 4.6 - 4.8, 4.10 раздела IV, 5.4, 5.7 раздела V, таблицы 7.2 раздела VI приложения к Указанию ЦБ РФ № 4482-У.

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

К информации являющейся коммерческой тайной и конфиденциальной информацией Группа в частности относит:

- сведения об основных направлениях развития Банка, 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;
- 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 Группы.

3. Описание Группы

Банк был создан 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 Банк и его дочерние компании далее совместно именуются «Группа».

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

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

Участники Группы:

- ДБ АО "Банк Хоум Кредит" (Крупный участник Группы);
- Евразия Стратчтерд Финанс № 3 Б.В (Прочий участник Группы).

ООО «ХКФ Банк» как головная кредитная организация Группы, создает систему управления рисками и капиталом Группы, в том числе путем реализации ВПОДК, а именно:

- устанавливает на основе внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее ВПОДК) Группы подходы к разработке и реализации ВПОДК в дочерней кредитной организации - ДБ АО «Банк Хоум Кредит»;
- обеспечивает разработку ВПОДК дочерней кредитной организацией - ДБ АО «Банк Хоум Кредит» на индивидуальной основе с учетом положений ВПОДК Группы, а так же выполнение ВПОДК на уровне Группы и на уровне ДБ АО «Банк Хоум Кредит»;
- устанавливает подходы к определению потребности в капитале и управлению рисками, принимаемыми Группой через участника, не являющегося дочерней кредитной организацией - Евразия Стратчтерд Финанс № 3 Б.В.

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 Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П, а именно следующие дочерние компании:

- ООО ""Финансовые инновации"";
- Евразия Кэпитал С.А.;
- Евразия Стратчтерд Финанс № 4 Б.В."

Консолидированная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ("информация о рисках Группы", "консолидированная

информация") отражает оценку руководства возможного влияния бизнес-среды Российской Федерации и Республики Казахстан на деятельность и финансовое положение Группы. Будущие экономические условия могут отличаться от оценки руководства.

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

Участники	Страна регистрации	Доля владения (%)	
		30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Хоум Кредит Б.В.	Нидерланды	99,99	99,99
Хоум Кредит Интернешнл а.с.	Чешская Республика	0,01	0,01

Дочерние компании	Страна регистрации	Доля владения (%)	
		30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
ООО "Финансовые инновации"	Российская Федерация	100,00	100,00
ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	Казахстан	100,00	100,00
Евразия Кэпитал С.А.	Люксембург	см.ниже	см.ниже
Евразия Стратчтерд Финанс № 3 Б.В.	Нидерланды	см.ниже	см.ниже
Евразия Стратчтерд Финанс № 4 Б.В.	Нидерланды	см.ниже	см.ниже

Евразия Кэпитал С.А., Евразия Стратчтерд Финанс № 3 Б.В. и Евразия Стратчтерд Финанс № 4 Б.В. являются компаниями специального назначения, созданными Банком для содействия в выпуске долговых ценных бумаг и субординированных займов.

Зависимая компания	Страна регистрации	Доля владения (%)	
		30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
ООО "Эквиваке Кредит Сервисиз"	Российская Федерация	25,00	25,00

Совет Директоров

Шмейц Иржи	Председатель Совета Директоров
Коликова Ирина	Заместитель Председателя Совета Директоров
Вайсбанд Галина	Член Совета Директоров
Тай Юлий	Член Совета Директоров

Правление

Андресов Юрий	Председатель Правления
Алешкин Артем	Заместитель Председателя Правления
Антоненко Александр	Заместитель Председателя Правления
Шаффер Мартин	Заместитель Председателя Правления
Щербаков Сергей	Заместитель Председателя Правления
Егорова Ольга	Член Правления

4. Основные виды деятельности

Деятельность Группы регулируется ЦБ РФ, деятельность дочернего банка акционерного общества "Хоум Кредит энд Финанс Банк" (далее - ДБ АО "Банк Хоум Кредит") регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее - "НБ РК"). Основной деятельностью Группы является предоставление широкого спектра банковских продуктов и услуг физическим лицам на территории Российской Федерации и Республики Казахстан, 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 и Республики Казахстан через различные каналы продаж: собственную сеть банковских офисов и представительств, пункты продаж в магазинах, а также отделения "Почты России", "Казпочту" и прочие каналы продаж.

По состоянию за 30 июня 2018 года региональная сеть Банка включала в себя головной офис в Москве и 6 филиалов Банка в Уфе, Ростове-на-Дону, Екатеринбурге, Новосибирске, Хабаровске, Нижнем Новгороде, 230 банковских офисов, 3 502 кредитных офиса, 78 региональных центров, 2 представительства, более 104 тысяч пунктов продаж в магазинах по всей России. По состоянию за 30 июня 2018 года сеть банкоматов насчитывала 694 банкомата и платежных терминала на территории Российской Федерации

По состоянию на 30 июня 2018 года собственная сеть в Казахстане включала в себя 41 банковский офис, 9 144 кредитных офиса и пунктов продаж в магазинах, 252 почтовых отделения и 492 банкоматов и платежных терминалов на территории страны.

5. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Банк раскрывает информацию по форме раздела 1 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» (далее соответственно - форма 0409808, отчет об уровне достаточности капитала), установленной Указанием ЦБ РФ № 4212-У.

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
Источники базового капитала				
1. Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		4 399 165.00	4 399 165.00	26, 27
1.1. обыкновенными акциями (долями)		4 399 165.00	4 399 165.00	
1.2. привилегированными акциями		0.00	0.00	
2. Нераспределенная прибыль (убыток):		43 093 529.00	40 482 721.00	33
2.1. прошлых лет		43 093 529.00	31 686 261.00	33
2.2. отчетного года		0.00	8 796 460.00	33.1
3. Резервный фонд		48 207.00	48 207.00	33
4. Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5. Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6. Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 +/- строка 3 - строка 4 + строка 5)		47 540 901.00	44 930 093.00	26, 27, 33
Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7. Корректировка торгового портфеля				
8. Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9. Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налог. обяз-в		1 458 252.00	1 092 002.00	11
10. Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.00	0.00	
11. Резервы хеджирования денежных потоков		0.00	0.00	
12. Недосозданные резервы на возможные потери		0.00	0.00	
13. Доходы 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				

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
16. Вложения в собственные акции (доли)		0.00	0.00	
17. Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.00	0.00	
18. Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.00	0.00	
19. Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.00	0.00	
20. Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21. Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.00	0.00	
22. Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15% от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.00	0.00	
23. существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.00	0.00	
24. права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25. отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.00	0.00	
26. Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		5 160 459.00	1 459 925.00	33
27. Отрицательная величина добавочного капитала		0.00	3 476 202.00	
28. Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		6 618 711.00	6 028 129.00	
29. Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		40 922 190.00	38 901 964.00	
Источники добавочного капитала				
30. Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.00	0.00	
31. классифицируемые как капитал		0.00	0.00	

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
32. классифицируемые как обязательства		0.00	0.00	
33. Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.00	0.00	
34. Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35. инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36. Источники добавочного капитала итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.00	0.00	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37. Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.00	364 981.00	
38. Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.00	0.00	
39. Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.00	0.00	
40. Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.00	0.00	
41. Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.00	3 111 221.00	
42. Отрицательная величина дополнительного капитала		0.00	0.00	
43. Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0.00	3 476 202.00	
44. Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.00	0.00	
45. Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		40 922 190.00	38 901 964.00	
Источники дополнительного капитала				
46. Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		11 835 582.00	10 908 274.00	16
47. Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета		0.00	6 457 072.00	16

Наименование статьи	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публик.форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5
собственных средств (капитала)				
48. Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
49. инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50. Резервы на возможные потери		0.00	0.00	
51. Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		11 835 582.00	17 365 346.00	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52. Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		2 591 446.00	1 691 390.00	
53. Встречные вложения кредитной организации в инструменты дополнительного капитала		0.00	0.00	
54. Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.00	0.00	
55. Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.00	0.00	
56. Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.00	0.00	
56.1. просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.00	0.00	
56.2. превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее макс. размером		0.00	0.00	
56.3. вложение в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.00	0.00	
56.4. разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована др. участнику		0.00	0.00	
57. Показатели уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		2 591 446.00	1 691 390.00	

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
58. Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		9 244 136.00	15 673 956.00	
59. Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		50 166 326.00	54 575 920.00	
60. Активы, взвешенные по уровню риска:				
60.1. необходимые для определения достаточности базового капитала		403 128 366.00	429 179 243.00	
60.2. необходимые для определения достаточности основного капитала		403 128 366.00	429 179 243.00	
60.3. необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		400 633 511.00	427 584 375.00	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных ср-в (капитала), процент				
61. Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		10.151%	9.064%	
62. Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		10.151%	9.064%	
63. Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		12.522%	12.764%	
64. Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.896%	1.250%	
65. надбавки поддержания достаточности капитала		1.896%	1.250%	
66. антициклическая надбавка				
67. надбавка за системную значимость банков				
68. Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.151%	3.064%	

Наименование статьи	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публик.форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69. Норматив достаточности базового капитала		4.5%	4.5%	
70. Норматив достаточности основного капитала		6.0%	6.0%	
71. Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0%	8.0%	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72. Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.00	0.00	
73. Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				6.1
74. Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
75. Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		1 518 109.00	1 814 541.00	9
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала				
76. Резервы на возможные потери, вкл. в расчет доп. капитала, в отношении позиций, для расчета кред. риска по которым применяется станд. подход				
77. Ограничения на включение в расчет доп. капитала сумм резервов на возможные потери при исполыз. станд. подхода				
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		0.00	0.00	
79. Ограничения на включение в расчет доп. капитала сумм резервов на возможные потери при исполыз. подхода на основе внутр. моделей		0.00	0.00	
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)		0.00	0.00	
81. Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.00	0.00	

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
82. Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному искл. из расчета собств. ср-в (капитала)		0.00	0.00	
83. Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.00	0.00	
84. Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному искл. из расчета собств. ср-в (капитала)		0.00	8 182 300.00	
85. Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.00	5 029 918.00	
999. Примечание				

Банк раскрывает информацию по форме раздела 5 формы 0409808 «Инструменты Капитала» отчета об уровне достаточности капитала, установленной Указанием ЦБ РФ № 4212-У на сайте Банка по адресу <https://www.homecredit.ru/iny/disclosure/> в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей», подраздел «Для инвесторов».

Банк, как головная кредитная организация Банковской группы, раскрывает также следующую информацию о сопоставлении данных консолидированного балансового отчета по форме отчетности 0409802 «Консолидированный балансовый отчет», установленной Указанием ЦБ РФ № 4212-У (далее соответственно - форма 0409802, консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора), и элементов собственных средств (капитала) банковской группы:

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,	24, 26	4 399 165	X	X	X
	в том числе:					

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	4 399 165	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	4 399 165
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	201 906 115	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	5 839 855	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46, 47	16 098 202
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	4 356 030	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	638 177	X	X	X
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых"	9	638 177

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
				обязательства" (строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	9	1 518 109	X	X	X
	в том числе:					
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	1 518 109	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	Косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (имущества), предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного другими лицами, в случае, если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, связанные с предоставлением имущества всего, в том числе:	25, 33, 34	4 826 285	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	2 234 839	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России,	26	2 234 839
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы"	37, 41.1.4	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	2 591 446	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	2 591 446

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	230 305 472	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	1 776 015	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций", акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	19, 41.1.3	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

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

Расчет объема капитала производится на основании принципов Базеля III, в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее –

Положение ЦБ РФ № 395-П) и Положением Банка России № 509-П «Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – Положение ЦБ РФ № 509-П) для консолидированных целей.

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

- Базовый капитал, представляющий собой наиболее качественный источник для покрытия возможных потерь. В его состав могут включаться только наиболее надежные финансовые инструменты, выпущенные Группой (уставный капитал, резервный фонд, прибыль прошлых лет после аудита и т.п.). Источники базового капитала Группы подлежат уменьшению на величину вложений в инструменты базового капитала иных финансовых компаний, не входящих в периметр консолидации Группы, и превышающие порог существенности в размере 10%, а также на сумму отрицательного финансового результата Группы и другие.
- Добавочный капитал, который может включать субординированные долговые обязательства Группы без ограничения срока при условии возможности их конвертации в инструменты базового капитала. Источники добавочного капитала Группы подлежат уменьшению на величину вложений в инструменты добавочного капитала иных финансовых компаний, не входящих в периметр консолидации Группы и другие.

Сумма базового и добавочного капитала составляют основной капитал.

- Дополнительный капитал, включающий финансовые инструменты, способные абсорбировать возможные потери, в том числе данный уровень капитала включает субординированные инструменты, выпущенные Группой на срок более 5 лет, при условии возможности их конвертации в инструменты базового капитала. Также в состав дополнительного капитала подлежит включению прибыль Группы до подтверждения аудиторским заключением. Источники дополнительного капитала уменьшаются на величину вложений в инструменты дополнительного капитала иных финансовых компаний, не входящих в периметр консолидации Группы. Величина субординированного долгового финансового инструмента, являющегося источником дополнительного капитала в период, когда оставшийся до погашения инструмента срок составляет менее 5 лет, в целях включения в расчет капитала подлежит ежеквартальной амортизации равными долями.

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

В составе источников капитала Группы преобладает основной капитал: на 01.07.2018 года 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 82%.

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

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

Положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банка, установленные Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – Положение ЦБ РФ № 395-П), соблюдены.

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета по форме отчетности 0409802 "Консолидированный балансовый отчет", установленной Указанием ЦБ РФ № 4212-У (далее соответственно - форма 0409802, консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора), и элементов собственных средств (капитала) банковской группы приведены по форме таблицы 1.2.

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		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	17, 18	234 824 755	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	

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
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	11 835 582
2.2.1		X	5 839 855	субординированные кредиты	X	5 839 855
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	10	4 526 749	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 458 252	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 458 252
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	12.1	1 518 109	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	1 518 109	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые"	21.1	0	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 строк	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строк	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
	обязательства", всего, из них:					
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	8		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Инвестиции, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 6, 7, 9		X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых"	19	

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
				организаций"		
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

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 Указанием Банка России от 3 декабря 2012 года № 2923-У «О раскрытии и представлении головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности» (далее - Указание ЦБ РФ № 2923-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
Активы						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1, 2	10 083 000	1, 2	9 278 709	
2	Средства в кредитных организациях	1, 2	0	3	6 118 030	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	4	51 000	4	44 422	
3,1	производные финансовые инструменты	4	51 000	4,1	44 422	
3,2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	-	-	4,2		
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	1, 2	23 369 000	6,1	11 473 902	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	3	223 163 000	6,2	225 833 243	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-	5	0	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5	31 649 000	7	34 465 316	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	9, 10	3 383 000	12	2 336 335	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	6, 11	1 833 000	14, 13	3 846 041	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	9	0	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	8	91 000	8	0	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	7	2 800 000	11	0	1 262 616
12,1	деловая репутация (гудвил)	-	-	11,1	0	
12,2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	7	2 800 000	11,2	1 262 616	1 262 616
12,3	права на обслуживание ипотечных кредитов	-	-	11,3	0	
13	Основные средства и материальные запасы	7	4 501 000	10	4 526 749	
14	Всего активов	12	300 923 000	15	299 185 363	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков	-	-	16	0	
16	Средства кредитных организаций	15	14 133 000	17	7 265 212	

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
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц	16	209 846 000	18	227 559 543	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	-	-	19	271 361	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	17	166 000	19	0	
19,1	производные финансовые инструменты	17	166 000	19,1	271 361	
19,2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	19,2	0	
20	Выпущенные долговые обязательства	13	4 081 000	20	4 345 370	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	20	5 942 000	22, 23	6 591 323	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	18, 19	0	21	391 498	
22,1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)	-	-	21,2	0	
22,2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	-	-	21,3	0	
22,3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	-	-	21,4	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	14	10 065 000	17, 18, 20	12 551 300	
24	Резервы на возможные потери	-	-	24	224 484	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению	-	-	23,1	0	
26	Всего обязательств	21	244 233 000	25	246 648 791	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	22, 23	15 037 000	26		
27,1	базовый капитал	22, 23	15 037 000	26,1	4 173 000	
27,2	добавочный капитал	-	-	26,2		
28	Нераспределенная прибыль	26	42 621 000	33	48 170 972	

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
	(непогашенный убыток)					
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	24, 25	(967 000)	29, 30, 31, 32, 34	(33 565)	
30	Всего источников собственных средств	27	56 690 000	(36 - 35)	52 536 572	

Согласно Федеральному закону от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» Группа включает следующих участников для составления консолидированной финансовой отчетности банковской группы (далее - периметр бухгалтерской консолидации):

- ДБ АО «Банк Хоум Кредит»;
- Евразия Страктчерд Финанс № 3 Б.В.;
- ООО "Финансовые инновации";
- Евразия Кэпитал С.А.;
- Евразия Страктчерд Финанс № 4 Б.В.;
- ООО «Эквифакс Кредит Сервисез».

Согласно Положения Банка России от 11 марта 2015 года № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» Группа включает следующих участников в консолидированную отчетность банковской группы (далее - периметр регуляторной консолидации, консолидированная отчетность банковской группы, представляемая в целях надзора):

- ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Крупный участник Группы);
- Евразия Страктчерд Финанс № 3 Б.В (Прочий участник Группы).

Ниже представлен перечень юридических лиц, данные которых включены в периметр бухгалтерской консолидации, но исключены из периметра регуляторной консолидации:

- ООО "Финансовые инновации" (вид деятельности: компания специального назначения, созданная Банком для содействия в выпуске долговых ценных бумаг, балансовая стоимость активов – 962 тыс.руб., источники собственных средств - 757 тыс.руб.);
- Евразия Кэпитал С.А. (вид деятельности: компания специального назначения, созданная Банком для содействия в выпуске долговых ценных бумаг, балансовая стоимость активов – 12 551 300 тыс.руб., источники собственных средств – 2 263 тыс.руб.);
- Евразия Страктчерд Финанс № 4 Б.В (вид деятельности: компания специального назначения, созданная Банком для содействия в выпуске долговых ценных бумаг, балансовая стоимость активов – 0,0 тыс.руб., источники собственных средств - 0,0 тыс.руб.);

ООО «Эквифакс Кредит Сервисиз» (вид деятельности: деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов, балансовая стоимость активов – 949 293 тыс.руб., источники собственных средств – 314 935 тыс.руб.).

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

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

6. Информация о системе управления рисками

Информация о системе управления рисками, в том числе о стратегии управления рисками и капиталом 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

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:	272 301 491	264 642 361	21 784 119
2	при применении стандартизированного подхода	272 301 491	264 642 361	21 784 119
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	1 051 846	203 207	84 148
5	при применении стандартизированного подхода	1 051 846	203 207	84 148
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в пассивных 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

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
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	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	21 177 877	21 106 077	1 694 230
17	при применении стандартизированного подхода	21 177 877	21 106 077	1 694 230
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
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%	3 795 272	4 536 353	303 622
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

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
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	400 632 443	392 661 830	32 050 595

Изменения данных таблицы на отчетную дату по сравнению с началом года являются незначительными и связаны ведением текущей деятельности Банка и контрагентов.

Капитал Группы на 01.07.2018г. составил 50 161 326 тыс. рублей. Минимально допустимое значение норматива достаточности капитала (Н20.0), установленное Центральным Банком РФ, составляет 8%. В настоящее время Банк на 4,5351 (четыре целых 5351/10000) процентных пункта 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

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер п/п	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:	0	0	246 026 315	24 070 306
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	0	0	29 989 339	24 070 306

Номер п/п	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
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе	0	0	5 836 237	3 664 751
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	5 836 237	3 664 751
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе	0	0	24 153 102	20 405 555
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	24 153 102	20 405 555
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 801 702	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	6 656 909	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	12 138 710	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	174 398 237	0
8	Основные средства	0	0	4 378 860	0
9	Прочие активы	0	0	16 662 559	0

Под обременением актива понимается наличие соглашения, по которому возврат денежных средств (активов) Банком зависит от исполнения третьими лицами (и/или Банком) своих обязательств. Банк осуществляет операции с обременением активов - сделки прямого РЕПО, в т.ч. с Центральным Банком Российской Федерации. При передаче ценных бумаг в прямое РЕПО они продолжают учитываться на балансе Банка, в отличие от активов, списанных с баланса в связи с утратой или переходом прав и полной передачей рисков по ним. Бухгалтерский учет ценных бумаг, переданных в обременение по сделкам с Банком России (прямое РЕПО), осуществляется на счетах бумаг, переданных в РЕПО.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 387 224	167 528
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	2 465 902	3 137 343
2.1	банкам-нерезидентам	0	1 152 004
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	2 454 479	1 974 063
2.3	физическим лицам-нерезидентам	11 424	11 276
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	2 227 647	17 093 501
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 887 241	9 970 338
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	2 998 763	7 123 163
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	13 903 418	27 433 328
4.1	банков-нерезидентов	845 380	1 227 520
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	12 820 372	25 937 663
4.3	физических лиц - нерезидентов	237 666	268 144

В течение отчетного периода Банк снизил вложения в долговые обязательства нерезидентов вследствие реализации значительной части портфеля долговых обязательств эмитентов-нерезидентов, что и привело к снижению средств юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями. Снижение произошло вследствие изменившейся ситуации на международных рынках.

8. Кредитный риск

Таблица 4.1

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

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств),	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств),	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств),	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) +

		находящихся в состоянии дефолта	просроченных более чем на 90 дней	находящихся в состоянии дефолта	просроченных не более чем на 90 дней		гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	10 378 372	неприменимо	240 851 013	16 519 112	234 710 273
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	неприменимо	32 337 586	71 485	32 266 101
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	неприменимо	36 820 650	217 343	36 603 307
4	Итого	не применимо	10 378 372	неприменимо	310 009 249	16 807 940	303 579 681

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

Таблица 4.1.2 «Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П» Банком не раскрывается, поскольку имеет нулевые значения, так как Банк не использует возможность классификации активов и условных обязательств кредитного характера в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска.

Таблица 4.2

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

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	10 200 267
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	5 688 104
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода,	304 321

	числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	4 671 078
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	(534 600)
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	10 378 372

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	214 283 287	15 930 315	636 589	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	32 266 101	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	246 549 388	15 930 315	636 589	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	10 378 372	0	0	0	0	0	0

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

Таблица 4.4

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	5 557 188	0	5 557 188	0	962 820	0,35
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0,00
3	Банки развития	110 800	0	110 800	0	110 800	0,04
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	9 990 312	0	9 970 307	0	2 620 165	0,95
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	1 838	0	1 838	0	368	
6	Юридические лица	2 059 218	0	898 581	0	1 096 007	0,40
7	Розничные заемщики (контрагенты)	231 147 462	40 250 762	216 267 611	40 026 277	249 026 670	89,99
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	1 889 294	0	1 162 768	0	1 488 848	0,54
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	2 891 094	0	2 810 143	0	4 215 215	1,52
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0,00
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0,00

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	1 518 109	0	1 518 109	0	3 795 272	1,37
13	Прочие	23 326 158	0	16 561 217	0	13 412 591	4,85
14	Всего	278 491 473	40 250 762	254 858 562	40 026 277	276 728 756	100,00

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																	Всего		
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%		прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	4 594 568	0	0	0	0	0	962 820	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 557 188
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0																			
3	Банки развития	0						110 800													110 800
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	8 993 542	0	17	0	0	49 402	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 327 346	0	9 970 307
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность		1 838																		1 838
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	629 660	0	0	268 921	0	0	0	0	0	0	0	0	898 581

7	Различные заёмщики (контрагенты)	40 026 277	0	0	0	0	0	0	0	123 729 575	56 551 802	28 413	19 559 836	78 040	57 981	7 606	0	3 316 407	2 075 793	0	10 862 158	256 293 888
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	488 309	87 910	79 930	0	586 619	0	0	0	0	0	0	0	1 162 768
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью													2 810 143								2 810 143
10	Вложения в акции																					
11	Просроченные требования (обязательства)*																					
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 518 109
13	Прочие	3 984 796	0	0	0	0	0	0	0	11 838 766	0	287 034	0	402 915	0	0	0	0	0	0	0	16 561 217
14	Всего	48 605 441	8 592 380	0	17	0	0	0	0	137 095 672	57 269 372	395 377	19 559 836	4 146 638	57 981	7 606	1 518 109	3 316 407	2 075 793	47 706	12 189 504	294 884 539

* Данные по строке 11 Таблицы 4.5 и 4.4 не раскрыты по причине их несущественного значения как отдельного показателя для широкого круга пользователей в целях принятия ими обоснованных управленческих решений в соответствии с внутренним документом по раскрытию информации Банка. Данная информация включена в состав отдельных строк Таблиц 4.4 и 4.5 в разрезе портфелей и коэффициентов риска.

Данные по Таблицам 4.4 и 4.5 также включают требования по операциям обратного РЕПО, по которым рассчитывается риск на контрагента (Таблица 5.3) без учета операций с центральным контрагентом, которые раскрыты в составе данных по Таблице 5.8.

9. Кредитный риск контрагента

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	44 422	64 608	X	1.4	109 030	194 765
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	5 252 866	857 081
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	не применимо	не применимо
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	не применимо	не применимо

6	Итого	X	X	X	X	X	1 051 846
---	-------	---	---	---	---	---	-----------

Таблица 5.2

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

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	не применимо	не применимо
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	не применимо
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	не применимо
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	109 030	123 896
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	109 030	123 896

Таблица 5.3

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

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего
		из них с коэффициентом риска:							
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран			-		-	-		
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования			-		-	-		
3	Банки развития			-	2 184 911	-	-		2 184 911
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 420 494		-		-	-	5 197 278	6 617 772

5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность		56 345	-	3 235 040	-	-		3 291 385
6	Юридические лица			-		-	-		
7	Розничные заемщики (контрагенты)			-		-	-		
8	Прочие			-		-	-		
9	Итого	1 420 494	56 345	0	5 419 951	-	-	5 197 278	12 094 068

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, включает данные по операциям обратного РЕПО (по возврату денежных средств по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, полученными без первоначального признания) с Небанковской кредитной организацией-центральным контрагентом "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество), осуществляющим функции центрального контрагента, качество управления которых оценено Банком России как удовлетворительное в порядке, установленном Указанием Банка России от 3 декабря 2012 года N 2919-У "Об оценке качества управления кредитной организацией, осуществляющей функции центрального контрагента". Коэффициент риска в отношении контрагента по данным сделкам принимается в размере 5 процентов.

Таблица 5.5

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

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленные	не обособленные	обособленные	не обособленные		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	-	-	-	-	-	
2	Золото в слитках	-	-	-	-	-	
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	-	-	-	-	2 160 484,00	

4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	-	-	-	-		2 037 685,00
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	-	-	-	-	70 431,00	
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	-	-	-	-	7 280 221,00	
7	Облигации кредитных организаций	-	-	-	-	819 849,00	
8	Прочее обеспечение	-	-	-	-	517 883,00	
9	Итого	-	-	-	-	10 848 868,00	2 037 685,00

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	857 081
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вклада в гарантийный фонд), всего, в том числе:	5 197 278	259 864
3	внебиржевые ПФИ	-	-
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	5 197 278	259 864
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое	17 882	894

	обеспечение		
9	Гарантийный фонд	2 672	33 403
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	45 034	562 920
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	194 765
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	109 030	194 765
13	внебиржевые ПФИ	109 030	194 765
14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
19	Гарантийный фонд	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

10. Риск секьюритизации

28 ноября 2013 года Банком была осуществлена сделка по секьюритизации части своего кредитного портфеля в форме выпуска облигаций, обеспеченных платежами по портфелю потребительских кредитов.

Согласно условиям сделки была создана компания специального назначения Eurasia Structured Finance № 3 B.V. (ESF №3), деятельность которой строго ограничена уставом, она не имеет права по уставу вести никакой другой деятельности кроме той, что требуется для конкретной сделки секьюритизации. ESF №3 для финансирования своей деятельности также привлекла кредиты от Банка.

28 ноября 2016 года данные облигации были полностью погашены, при этом кредит, предоставленный Банком ESF №3 в рамках сделки секьюритизации, до конца не погашен, остаток на 01.07.18 года составляет 151 018 тыс.рублей. Согласно условиям секьюритизации планируется, что данный кредит должен быть полностью закрыт до конца 2020 года.

ESF №3 включается Банком в периметр консолидации, таким образом, на уровне банковской группы данный кредит элиминируется.

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

Таким образом, на 01.07.18 года у Банковской Группы отсутствуют требования (обязательства), отраженные на балансе Группы, подверженные риску секьюритизации.

11. Рыночный риск

На полугодовой основе раскрывается Таблица 7.1 в отношении величины рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на 01.07.2018.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	19 667 060,11
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	1 510 816,80
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	21 177 876,91

12. Информация о величине операционного риска

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

В регуляторных целях оценка требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска, принимаемого Банком, проводится с использованием базового индикативного подхода.

Минимальный размер регуляторных требований к капиталу в отношении операционного риска на 01.07.2017 составляет 8 184 477 тыс. рублей.

Расчет величины операционного риска производится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03 ноября 2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение ЦБ РФ № 346-П) для включения в расчет норматива достаточности капитала Н1, согласно формуле:

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

где:

OP - размер операционного риска;

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

№ - количество лет, предшествующих дате расчета размера операционного риска (три года, предшествующие дате расчета размера операционного риска).

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

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 Банка. Данные лимиты ограничивают возможный эффект, оказываемый изменениями процентных ставок на доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок. Основным методом измерения процентного риска - метод дюрации. При этом процентный риск группы при изменении процентных ставок будет реализован только при изменении рублевых процентных ставок, так как дюрация активов в валюте практически совпадает с дюрацией пассивов в валюте.

Так: в случае роста рублевых процентных ставок на 1% потери Банка составили бы 2 031 000 тыс. рублей, и в случае снижения рублевых процентных ставок на 1% доход Банка составил бы 2 031 000 тыс. рублей соответственно. При этом эксперты прогнозируют снижение процентных ставок в рублях до конца 2018 года.

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

14. Информация о величине риска ликвидности

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

15. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Раздел 5. Финансовый рычаг и обязательные нормативы 1. Информация о расчете и величине финансового рычага Банка представлена в разделе 2 формы 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)" (далее - форма 0409813) и разделе 4 формы 0409808, информация о значениях обязательных нормативов - в разделе 1 формы 0409813, раскрываемых в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка. Банк осуществляет раскрытие бухгалтерской (финансовой) отчетности на своем официальном сайте по адресу <https://www.homecredit.ru/download.php?fid=65954> в отдельном разделе «Отчетность по РСБУ» раздела, подраздел «Для инвесторов».

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не происходило.

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

Подписано от имени ООО «ХКФ Банк»:

**И.о. Председателя
Правления ООО «ХКФ Банк»**

/Антоненко А. В./

