

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

**Информация**

**о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и  
капиталом в ООО «ХКФ Банк» за 1 полугодие 2021 года**

(на индивидуальной основе)

## Оглавление

Основы предоставления информации.....	3
РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА).....	7
РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ .....	12
Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу .....	12
РАЗДЕЛ III. 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 .....	15
Раздел III.1. ПОКАЗАТЕЛИ СИСТЕМНОЙ ЗНАЧИМОСТИ И ИНФОРМАЦИЯ О ГЕОГРАФИЧЕСКОМ РАСПРЕДЕЛЕНИИ КРЕДИТНОГО И РЫНОЧНОГО РИСКОВ, ИСПОЛЬЗУЕМАЯ В ЦЕЛЯХ РАСЧЕТА АНТИЦИКЛИЧЕСКОЙ НАДБАВКИ К НОРМАТИВАМ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА БАНКА (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ).....	19
РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК .....	19
Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска .....	19
Глава 3. Методы снижения кредитного риска .....	23
Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом.....	24
Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов.....	29
РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА.....	30
Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента .....	30
РАЗДЕЛ VI. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ.....	36
Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации .....	36
Глава 8. Требования (обязательства) Банка, подверженные риску секьюритизации.....	36
Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации .....	36
РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК .....	37
Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска .....	37
Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей .....	37
Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток) .....	38
РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА .....	38
РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ	39
РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ.....	40
Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности.....	40
Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.....	40
Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования) .....	40
РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ.....	41
РАЗДЕЛ XII. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	41

## Основы предоставления информации

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее Отчет) раскрывается Обществом с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», Положением Банка России № 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп», и включает информацию о стратегии в области управления рисками ООО «ХКФ Банк» (далее Банк), методологии определения показателей склонности к риску, методов оценки и снижения рисков, процедур контроля за их объемами, а также информацию о размере требований к капиталу для покрытия рисков (кредитного, рыночного, операционного, кредитного риска, принятого по операциям секьюритизации (далее - риск секьюритизации) и других) в разрезе применяемых Банком методов их расчета в целях оценки достаточности капитала.

Отчет раскрывается Банком в соответствии с приложением к Указанию Банка России № 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» на ежегодной, полугодовой и ежеквартальной основе в сроки, установленные Указанием Банка России № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности». Предоставляемая информация описывает основные виды деятельности банковской Группы и сопровождается цифровыми данными и текстовыми пояснениями с причинами существенных изменений за отчетный период данных о величине требований (обязательств), подверженных риску. При составлении данной информации Банк также руководствуется разработанными внутренними нормативными документами (ВНД), в том числе Стратегией по управлению рисками и капиталом в Группе ООО «ХКФ Банк».

Раскрытию подлежит существенная информация, непредставление которой может повлиять на суждения пользователя отчетности относительно управления рисками и капиталом Банка. Раскрываемая информация позволяет широкому кругу пользователей осуществлять сравнение информации о деятельности Банка, фактическом значении обязательных нормативов, уровня принятых рисков и применяемых процедурах управления рисками с информацией, раскрываемой другими кредитными организациями (головной кредитной организацией банковской группы), в том числе являющимися резидентами других стран.

В соответствии с пунктом 1.2. Указания ЦБ РФ № 4983-У Банк как головная кредитная организация Банковской Группы вправе раскрывать информацию о рисках на индивидуальной основе в соответствии с таблицей 1.1 и подпунктом 4.1 пункта 4 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 Банка России № 4482-У.

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 Банка/Группы, в частности, относят:

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

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

Отчетный период данной информации – 1 полугодие 2021 года, данные на отчетную дату предоставляются по состоянию на 01.07.2021 г., данные на предыдущую отчетную дату предоставляются по состоянию на 01.01.2021 г., если не указано иное.

Все суммы данной информации, если иное не указано, представлены в российских рублях и округлены с точностью до тысяч рублей. Информация не требует подтверждения и не была подтверждена внешними аудиторами.

Информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается Банком на официальном сайте в сети Интернет в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей», подраздел «О принимаемых рисках»: <https://www.homecredit.ru/investors/disclosure/>

#### 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 № № 729-П с учетом установленных Указанием Банка России № 4482-У критериев существенности признания данных для консолидации
Банк России	Центральный Банк Российской Федерации
ВНД	Внутренний нормативный документ
ПВР	Подход на основе внутренних рейтингов
ALCO	Комитет по управлению активами и пассивами
СД	Совет директоров ООО «ХКФ Банк»

СУР	Система управления рисками
ВПОДК	Внутренние процедуры оценки достаточности капитала
БКБН	Базельский комитет по банковскому надзору (Basel Committee on Banking Supervision)
БУР	Блок управления рисками
ДБУР	Директор Блока по управлению рисками
УВА	Управление внутреннего аудита
МСФО	Международные стандарты финансовой отчетности
СС	Справедливая стоимость
ПФИ	Производные финансовые инструменты
ОРЦБ	Организованный рынок ценных бумаг

#### Ссылки на нормативные документы: <sup>1</sup>

- Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция Банка России № 199-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» (далее – Инструкция Банка России № 178-И);
- 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 Банка России № 4482-У);
- Указание 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 Банка России № 4481-У);
- Указание Банка России от 08 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее - Указание Банка России № 4927-У);
- Указание Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее – Указание Банка России № 2732-У);
- Указание Банка России от 27 ноября 2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание Банка России 4983-У);
- Указание Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание Банка России № 3624-У);
- Указание Банка России от 31 августа 2018 года № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала» (далее – Указание Банка России № 4892-У);

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

- Положение Банка России от 03 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России № 511-П);
- Положение Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – Положение Банка России № 646-П);
- Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П);
- Положение Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение Банка России № 611-П);
- Положение Банка России от 03 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение Банка России № 652-П);
- Положение Банка России от 01 ноября 2018 года № 658-П «О требованиях к квалифицированному центральному контрагенту, порядке признания качества управления центральным контрагентом удовлетворительным, об основаниях и порядке принятия решения о признании качества управления центральным контрагентом неудовлетворительным, порядке доведения информации о принятом решении до центрального контрагента» (далее – Положение Банка России № 658-П).

## РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

Банк раскрывает информацию о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств по форме раздела 1 отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее соответственно - форма 0409808, отчет об уровне достаточности капитала), установленной Указанием Банка России № 4927-У, и опубликованной на официальном сайте в разделе «Для инвесторов», подраздел «Отчетность» в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года: <https://www.homecredit.ru/investors/reporting/>

Дополнительно Банк раскрывает информацию по форме раздела 4 формы 0409808 «Основные характеристики инструментов капитала» отчета об уровне достаточности капитала, установленной Указанием Банка России № 4927-У, на сайте Банка разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей», подраздел «Инструменты капитала»: <https://www.homecredit.ru/investors/disclosure/>

Таблица 1.1.

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

Тыс. руб.

Но- мер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	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, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-

2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	163 886 712	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	14 474 460	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	14 474 460
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	-
2.2.1		X	-	из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	5 431 558	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	795 459	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	795 459	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	795 459



4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	3 396 146	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	3 396 146	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	659 162	X	X	-
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	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)", всего, в том числе:	25	-	X	X	-
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в инструменты дополнительного капитала"	52	1 597 248

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	215 201 788	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	1 776 015	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	-

7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	-
-----	-----------------------------------------------------------------------	---	---	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----	---

Таблица 1.2

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

Данные таблицы подлежат раскрытию банковской группой.

Таблица 1.3

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

Данные таблицы подлежат раскрытию банковской группой.

Одной из основных целей Банка в области управления капиталом является соответствие уровня капитализации Банка требованиям Банка России. Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. С 1 января 2014 года российские банки рассчитывают норматив достаточности капитала в соответствии со стандартами Базель III, согласно которому минимальный уровень достаточности базового капитала (Н1.1) должен составлять не менее 4.5%<sup>2</sup>, основного (Н1.2) – 6% и общий Норматив достаточности собственных средств (Н1.0) – 8%.

В течение отчетного периода нормативы достаточности капитала каждого уровня Банка соответствовали законодательно установленным уровням и выполнялись с запасом.

Капитал Банка по состоянию на 01.07.2021 составил 59 195 тыс. руб., на 01.01.201 - 58 663 тыс. рублей (по данным формы 0409808), Норматив достаточности собственных средств (Н1.0) – 15,8% и 16,2% соответственно.

В составе источников капитала Банка преобладает основной капитал: на 01.07.2021 соотношение основного капитала (срока 45 формы 0409808, отчет об уровне достаточности капитала) и собственных средств (капитала) (срока 59 формы 0409808, отчет об уровне достаточности капитала) составляет 100%.

<sup>2</sup> Здесь и далее под обозначением «%» понимаются единицы измерения, представленные в процентном измерении.

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

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

Банк является головной кредитной организацией банковской группы, в связи с чем надбавки к нормативам достаточности капитала рассчитываются и соблюдаются им согласно требованиям Банка России на уровне Группы (на консолидированной основе). Группа действует на территории Казахстана и России, в обеих странах не установлена величина антициклической надбавки.

Расчет объема капитала производится на основании принципов Базеля III, в соответствии с Положением Банка России № 646-П. В отчетном периоде Банком в полной мере соблюдены положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банка/Группы. В соответствии с указанным положением капитал Банка подразделяется на следующие уровни: базовый капитал, добавочный капитал, дополнительный капитал. Сумма основного и дополнительного капитала составляют собственные средства (капитал) Банка.

По состоянию на 01.07.2021 в состав дополнительного капитала Банка включен субординированный кредит по договору субординированного займа от 05.11.2019 (дата включения в состав источников капитала - 29.11.2019 г.).

Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Eurasia Capital S.A., 46A Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, the Grand Duchy of Luxembourg
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства	200 000 000 долларов США
Сумма субординированного кредита, включенная в расчет капитала	14 474 460 тыс. рублей
Срок кредита (займа), лет	Без ограничения срока
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	8,8 %, после 07.02.2025 ставка по 5-летним Казначейским облигациям США
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Срок погашения не наступил

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

Тыс. руб.

Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	795 458
Иные показатели, уменьшающие источники капитала, установленные Банком России	4 208 867
Итого	5 004 325

## **РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

### **Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу**

Банк раскрывает информацию об основных показателях деятельности по форме раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4927-У (далее - форма 0409813, раздел 1 формы 0409813).

Информация об основных показателях деятельности кредитной организации.

При расчете норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 и норматива максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (строки 24 и 25, соответственно, раздела 1 формы 0409813) использовалась методика расчета, установленной для кредитных организаций Инструкцией Банка России № 199-И.

Информация о системе управления рисками, в том числе о стратегии управления рисками и капиталом Банка, утверждаемая Советом директоров, а также методов и процедур, используемых Советом директоров, исполнительными органами Банка для оценки и управления риском, и раскрытия информации о склонности к риску, установленной в кредитной организации (банковской группе) в отношении основных направлений деятельности и всех значимых для нее рисков раскрывается на ежегодной основе.

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:	274 698 676	260 244 929	21 975 894
2	при применении стандартизированного подхода	274 698 676	260 244 929	21 975 894
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию (ПВР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПВР	не применимо	не применимо	не применимо

6	Кредитный риск контрагента <sup>3</sup> , всего, в том числе:	3 325 031	4 560 930	266 002
7	при применении стандартизированного подхода	3 325 031	4 560 930	266 002
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	9 869	51 842	790
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	не применимо	-	-
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применимо	не применимо	не применимо
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо
15	Риск расчетов	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 727 316	1 629 570	138 185
21	при применении стандартизированного подхода	1 727 316	1 629 570	138 185

<sup>3</sup> Кредитный риск контрагента по ВПОДК Группы ООО «ХКФ Банк» определен как компонента системы управления кредитным риском.

22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
24	Операционный риск, всего, в том числе:	81 015 413	6 481 233	6 481 233
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	12 930 404	11 833 195	1 034 432
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	373 706 709	361 241 304	29 896 537

В течение отчетного периода существенных<sup>4</sup> изменений в составе требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, не происходило. Отдельные изменения показателей обусловлены текущими бизнес-потребностями Банка в рамках установленной стратегии развития, так величина рыночного риска выросла за счет вложений Банка в высоколиквидные долговые обязательства кредитных организаций – резидентов, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг не ниже ВВ+. Изменение по значению кредитного риска контрагента обусловлены активно проводимыми операциями на ОРЦБ (сделки обратного и прямого РЕПО) с центральным контрагентом.

Следует также отметить, что к существенной нагрузке на величину кредитного риска можно отнести влияние применения надбавок к коэффициентам риска, установленных Указанием Банка России № 4892-У. Значительно вырос показатель, предусматривающий применение повышенных требований по покрытию капиталом соответствующего уровня отдельных активов Банка, взвешенных с коэффициентом 250%, а именно произошло увеличение совокупной суммы отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли Банка, не учтенной в уменьшение источников базового капитала в соответствии с подпунктом 2.2.3 Положения Банка России № 646-П.

**РАЗДЕЛ III. 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 3.1

<sup>4</sup> Здесь и далее под существенными изменениями раскрываемой в таблицах информации понимается относительное изменение отдельного показателя соответствующей строки таблицы (при сравнении данных на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату) по отношению к итоговой (подитоговой) строке в сторону увеличения (снижения) на 20% и более.

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

Данные таблицы подлежат раскрытию банковской группой *на ежегодной основе*.

Таблица 3.2

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

Данные таблицы подлежат раскрытию банковской группой *на ежегодной основе*.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

Тыс. руб.

Но- мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость <sup>5</sup> обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		Всего	в том числе по обязательств ам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
1	2	3	4	5	6	7
1	Всего активов, в том числе:	2 475 909	174 704	234 285 400	22 968 598	236 761 309
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе	-	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе	174 704	174 704	26 457 635	22 968 598	26 632 339
3.1	кредитных организаций <sup>6</sup> , всего, в том числе	-	-	14 690 990	11 570 170	14 690 990

<sup>5</sup> Информация по активным статьям (1, 4, 5, 6, 7, 9) приводится за вычетом резервов на возможные потери и оценочных резервов по МСФО 9, по статье 3- с учетом данных переоценки по справедливой стоимости, по статье 8 – за вычетом данных по амортизации и переоценки, сложившихся на отчетную дату.

<sup>6</sup> В том числе облигации Банка России.



Но-мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость <sup>5</sup> обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		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	7
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	3 120 820	-	3 120 820
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	11 570 170	11 570 170	11 570 170
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе	174 704	174 704	11 766 645	11 398 428	11 941 349
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	174 704	174 704	11 766 645	11 398 428	11 941 349
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	2 546	-	509 446	-	511 992
5	Межбанковские кредиты (депозиты) <sup>7,8</sup>	81 142	-	9 396 862	-	9 478 004
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 217 517	-	2 237 157	-	4 454 674
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	174 124 779	-	174 124 779
8	Основные средства	-	-	5 431 558	-	5 431 558
9	Прочие активы	-	-	16 127 963	-	16 127 963

Под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

Основные виды операций Банка, осуществляемых с обременением активов: сделки прямого РЕПО с передачей ценных бумаг, находящихся на балансе Банка на Московской Бирже через Небанковскую кредитную организацию - центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество), НКО НКЦ (АО). А также: денежные средства, имущество и ценные бумаги, внесенные в гарантийный фонд и/или в качестве индивидуального или коллективного обеспечения, формирование которых является обязательным условием допуска к клиринговому обслуживанию для участников клиринга или для участников платежной системы денежных средств (гарантийных взносов), внесенных в гарантийный фонд платежной системы в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

<sup>7</sup> В отношении данных по ссудной и приравненной к ней задолженности (статьи 5, 6, 7) также применен коэффициент удельного веса соответствующей задолженности.

<sup>8</sup> Включая сделки РЕПО с кредитными организациями.

Отличия в учетной политике Банка 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.

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.

Таблица 3.4  
Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами<sup>9</sup>

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	404 733	467 023
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	9 329 177	10 706 585
2.1	банкам-нерезидентам	4 943 687	6 390 919
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	4 378 077	4 306 859
2.3	физическим лицам-нерезидентам	7 413	8 807
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	1 206 308	863 842
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 206 308	863 842
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	15 735 547	17 412 903
4.1	банков-нерезидентов	238 468	44 308
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	15 387 011	17 229 350
4.3	физических лиц - нерезидентов	110 068	139 245

Основным контрагентом-нерезидентом Банка является дочерний банк АО «Банк Хоум Кредит», операции с которым оказывают влияние на строки таблицы «Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам» и «Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов». Изменение строки «Средства нерезидентов» связано главным образом с переоценкой привлечённого 29.11.2019 г. субординированного займа (EURASIA CAPITAL S.A.) на сумму 200 млн. долларов США.

Таблица 3.5

<sup>9</sup> Информация по активным статьям (1, 2) приводится за вычетом резервов на возможные потери, по статье 3 - с учетом данных переоценки по справедливой стоимости.

### Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов

Банк не имеет вложения в ценные бумаги, товары и производных финансовых инструментов (далее – ПФИ), обращающиеся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью, справедливая стоимость которых подлежит корректировке в целях расчета рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П и Положением Банка России № 509-П.

### **Раздел III.1. ПОКАЗАТЕЛИ СИСТЕМНОЙ ЗНАЧИМОСТИ И ИНФОРМАЦИЯ О ГЕОГРАФИЧЕСКОМ РАСПРЕДЕЛЕНИИ КРЕДИТНОГО И РЫНОЧНОГО РИСКОВ, ИСПОЛЬЗУЕМАЯ В ЦЕЛЯХ РАСЧЕТА АНТИЦИКЛИЧЕСКОЙ НАДБАВКИ К НОРМАТИВАМ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА БАНКА (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)**

Банк не является системно значимой кредитной организацией, признанной таковой в соответствии с Указанием Банка России от 13.04.2021 № 5778-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций» (далее - Указание Банка России № 5778-У), информация данного раздела не применима и не раскрывается Банком.

Таблица 3.6

#### Информация о показателях системной значимости кредитной организации

Данные таблицы не применимы к Банку и не раскрываются.

Таблица 3.7

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)

Данные таблицы не применимы к Банку и не раскрываются.

## **РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК**

### **Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска**

Информация об основных политиках и процедурах по управлению кредитным риском Банка, включая информацию о бизнес-модели, профиле принятого риска, об организации подразделений, осуществляющих функции управления кредитным риском, отчетности по кредитному риску и выполняемых ими функциях *раскрывается на годовой основе.*

Таблица 4.1

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

Тыс. руб.

Данные таблицы подлежат раскрытию *на полугодовой основе.*

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	9 774 743	Не применимо	172 084 456	17 217 111	164 642 088
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	-	Не применимо	14 092 062	-	14 092 062
3	Внебалансовые позиции	не применимо	-	Не применимо	54 478 105	851 436	53 626 669
4	Итого	не применимо	9 774 743	Не применимо	240 654 623	18 068 547	232 360 819

Таблица 4.1 составляется с использованием подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) и определений дефолта в разрезе классов (сегментов) кредитных требований, определенных в соответствии с главой 13 Положения Банка России № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

Банк не имеет разрешения на применение ПВР в регуляторных целях, информация в гр.3 и гр. 5 не применима для Банка. Гр. 4, 6, 7 и 8 раскрываются по стандартизированному подходу. Размер резервов на возможные потери, гр. 7 формируются в соответствии с Положением Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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»

Не применимо для Банка, в связи с отсутствием 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».

За отчетный период существенных изменений в данных, представляемых в таблице 4.1.1 не наблюдалось.

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 № 590-П и № 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	13 542 241	50	6 771 121	12	1 647 693	(38)	(5 123 428)
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 Банка России № 590-П, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 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.

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта<sup>10</sup>

Тыс. руб.

Данные таблицы подлежат раскрытию на *полугодовой основе*.

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	12 271 006

<sup>10</sup> Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта отражается в таблице 4.2 без уменьшения их на величину сформированных резервов на возможные потери по ним в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П и на величину оценочных резервов по МСФО 9.

	(ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	
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)	3 896 988
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	960 115
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	5 527 402
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	94 266
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)	9 774 743

Кредитное требование (актив) признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком/Участником, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

За отчетный период существенных изменений в данных, представляемых в таблице 4.2 не наблюдалось.

### Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Текстовая информация о методах снижения кредитного риска, применяемых в кредитной организации, *раскрывается на ежегодной основе.*

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска <sup>11</sup>

Тыс. руб.

Данные таблицы подлежат раскрытию *на полугодовой основе.*

<sup>11</sup> Под методами снижения кредитного риска понимается применение к активам обеспечения, справедливая стоимость которого, принимается в уменьшение резерва на возможные потери по ссудам в соответствии с главой 6 Положения ЦБ РФ № 590-П.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований <sup>12</sup>		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	172 084 456	2 491 235	-	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	14 092 062	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	186 176 518	2 491 235	-	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	9 774 743	-	-	-	-	-	-

Стоимость обеспечения, превышающая величину кредитного требования, отражению в таблице не подлежит.

За отчетный период существенных изменений в данных, представляемых в таблице 4.3 не наблюдалось.

#### Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Информация о величине кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к собственным средствам (капиталу) по которым в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) определяются с применением стандартизированного подхода в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции Банка России № 199-И (далее - кредитные требования (обязательства), требования к собственным средствам (капиталу) по которым определяются по стандартизированному подходу).

Информация, указанная в настоящем пункте, подлежит ежегодному раскрытию.

Таблица 4.4

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

Тыс. руб.

Данные таблицы подлежат раскрытию на *полугодовой основе*.

<sup>12</sup> Без учета кредитных требований (обязательств) по сделкам, подверженных кредитному риску контрагента.



Но ме р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств)				Требования (обязательств), взвешенные по уровню риска	Кoeffи- циент концентра- ции (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	Внебалан- совая	Балансовая	Внебалан- совая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	14 058 916	-	14 058 916	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	771 250	-	771 250	-	771 250	0.3
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	72 041	-	72 041	-	14 408	0.0
6	Юридические лица	1 971 421	-	1 971 421	-	2 878 275	1.1
7	Розничные заемщики (контрагенты)	187 314 935	54 478 105	172 520 015	53 626 669	255 943 362	93.7
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-

11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	4 518 503	-	4 518 503	-	7 946 833	2.9
13	Прочие	5 542 280	-	5 542 280	-	5 542 280	2.0
14	Всего	214 249 347	54 478 105	199 454 426	53 626 669	273 096 409	100.0

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

Тыс. руб.

Данные таблицы подлежат раскрытию на *полугодовой основе*.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств) <sup>13</sup>	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	14 058 916	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14 058 916
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	455 624	-	315 626	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	771 250
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и	-	72 041	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72 041

<sup>13</sup> Данные по строкам 6, 8, 9, 11 Таблиц 4.5 и 4.4 и отдельным графам Таблицы 4.5 не раскрыты по причине их несущественного значения как отдельного показателя, т.е. не требующего детализации в разрезе портфелей (или коэффициентов риска) для широкого круга пользователей в целях принятия ими обоснованных управленческих решений в соответствии с внутренним документом по раскрытию информации. Данная информация включена в состав отдельных строк и граф Таблиц 4.4 и 4.5 в разрезе портфелей и коэффициентов риска с учетом критерия существенности.



## Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Банк не имеет разрешение Банка России и не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России № 483-П, в связи с этим не раскрывает информацию о величине кредитных требований (обязательств), взвешенных по уровню риска с данным подходом.

Банк не имеет разрешение Банка России на применение базового ПВР (далее - БПВР) и продвинутого ПВР (далее - ППВР), подлежащих обязательному раскрытию информации о применяемых моделях количественной оценки кредитного риска, основанных на ПВР. Текстовая информация в следующих таблицах: 4.6 – 4.10 раскрытию Банком не подлежит.

Таблица 4.6

Кредитные требования (обязательства), кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта

Информация для раскрытия отсутствует, Банк не применяет ПВР.

Таблица 4.7

Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска

Информация для раскрытия отсутствует, Банк не применяет ПВР.

Таблица 4.8

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР

Информация для раскрытия отсутствует, Банк не применяет ПВР.

Таблица 4.9

Оценка точности определения вероятности дефолта, полученной с применением моделей количественной оценки кредитного риска, на основе исторических данных по классам (подклассам) кредитных требований (обязательств)

Информация для раскрытия отсутствует, Банк не применяет ПВР.

Таблица 4.10

Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР)

Информация для раскрытия отсутствует, Банк не применяет ПВР.

## РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

### Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента

Краткая информация о политике и процедурах по управлению кредитным риском контрагента, применяемых в Банке, включая информацию о системе лимитов, инструментах, используемых Банком в целях снижения кредитного риска контрагента (например, гарантий), а также информация о влиянии снижения кредитного рейтинга кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитных организаций - участников банковской группы) на объем дополнительного обеспечения, которое Банк должен предоставить по своим обязательствам - *подлежит ежегодному раскрытию.*

Информация о задачах и политике в области управления кредитным риском контрагента - *подлежит ежегодному раскрытию.*

Требования (обязательства) Банка, подверженные кредитному риску контрагента, представляют собой данные по операциям обратного РЕПО (по возврату денежных средств по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, полученными без первоначального признания) и прямого РЕПО (по возврату ценных бумаг по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания) с Небанковской кредитной организацией-центральным контрагентом «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество), осуществляющим функции Центрального контрагента<sup>14</sup>, а также сделки с клиентами (юридическими лицами и банками-резидентами) на основании брокерских договоров с участием центрального контрагента на ОРЦБ.

Требования к Центральному контрагенту имеют минимальный кредитный риск и дополнительно не раскрываются.

Таблица 5.1

Информация о подходах,  
применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

Тыс. руб.

Данные таблицы подлежат раскрытию *на полугодовой основе.*

Но-мер	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)	0	8 685	X	X	8 685	4 342
2	Метод, основанный на внутренних моделях	X	X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

<sup>14</sup> Качество управления контрагентом оценено на отчетную дату Банком России как удовлетворительное в порядке, установленном Положением ЦБ РФ № 658-П. Коэффициент риска в отношении контрагента по данным сделкам принимается в размере 5 процентов.

	(для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)						
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	3 366 902	3 320 689
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	3 325 031

Существенные изменения в информации, представленной в Таблице 5.1, по сравнению с данными на начало отчетного периода, отсутствуют.

Таблица 5.2

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

Тыс. руб.

Данные таблицы подлежат раскрытию на *полугодовой основе*.

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	8 685	9 869
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	8 685	9 869

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

Таблица 5.3

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

Тыс. руб.

Данные таблицы подлежат раскрытию на *полугодовой основе*.

Но-мер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	72 041	-	-	-	-	-	-	72 041
6	Юридические лица	-	-	-	57 165	2 422 830	-	-	8 685	2 488 680



7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	72 041	-	57 165	2 422 830	-	8 685	2 560 721

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

Таблица 5.4

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта

Информация для раскрытия отсутствует и не применима. Банк не имеет разрешения на применение ПВР в регуляторных целях.

Таблица 5.5

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

Тыс. руб.

Данные таблицы подлежат раскрытию на *полугодовой основе*.

Но мер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		Полученное	предоставленное
		Обособленное	не обособленное	Обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в зкладе	-	-	-	-	-	-
2	Золото в слитках	-	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	-	-	-	-	401 113	-

4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	-	-	-	-	-	-
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	-	-	-	-	2 778 798	-
7	Облигации кредитных организаций	-	-	-	-	493 148	-
8	Прочее обеспечение	1 084 053	-	-	-	-	-
9	Итого	1 084 053	-	-	-	3 673 060	-

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

Таблица 5.6

#### Информация о сделках с кредитными ПФИ

Информация для раскрытия отсутствует и не применима. Банк не проводит сделки с кредитными ПФИ.

Таблица 5.7

Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта

Информация для раскрытия отсутствует. Банк не имеет разрешения на применение ПВР и внутренних моделей в регуляторных целях.

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

Тыс. руб.

Данные таблицы подлежат раскрытию на *полугодовой основе*.

Но мер	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	177 013
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	886 956	177 013
3	внебиржевые ПФИ	-	-
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	835 050	167 010
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	6 411	1 282
9	Гарантийный фонд	1 893	379
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	43 602	8 720
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	14 211
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	8 685	14 211
13	внебиржевые ПФИ	8 685	14 211
14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X

18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
19	Гарантийный фонд	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

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

## **РАЗДЕЛ VI. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ**

### **Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации**

Банк не осуществляет сделок секьюритизации и не имеет секьюритизационные требования (обязательства). Информация раздела VI для раскрытия отсутствует и не применима.

### **Глава 8. Требования (обязательства) Банка, подверженные риску секьюритизации**

Банк не имеет требований (обязательств), подверженных риску секьюритизации. Информация для раскрытия отсутствует и не применима.

Таблица 6.1

Секьюритизационные требования банковского портфеля

Информация для раскрытия отсутствует и не применима.

Таблица 6.2

Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы)

Информация для раскрытия отсутствует и не применима.

### **Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации**

Банк не несет риска секьюритизации и требования к капиталу в отношении риска секьюритизации не рассчитывает.

Таблица 6.3

Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых Банком в отношении данных требований (обязательств)

Информация для раскрытия отсутствует и не применима.

Таблица 6.4

Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых Банком в отношении данных требований (обязательств)

Информация для раскрытия отсутствует и не применима.

## **РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК**

### **Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска**

Информация, предусмотренная *настоящей главой*, раскрыта на ежегодной основе.

### **Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей**

Банк не имеет разрешения на применение подхода на основе внутренних моделей в регуляторных целях. Информация данной главы отсутствует к раскрытию и не применима.

Банк применяет стандартизированный подход при расчете величины рыночного риска.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Тыс. руб.

Данные таблицы подлежат раскрытию *на полугодовой основе*.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный), всего, в т.ч.:	138 186
1.1.	общий	37 088
1.2.	специальный	101 098
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	Не применимо
Опционы:		

5	упрощенный подход	Не применимо
6	метод дельта-плюс	Не применимо
7	сценарный подход	Не применимо
8	Секьюритизация	Не применимо
9	Всего:	1 727 316

Основной риск вложений Банка в финансовые инструменты выражен процентным риском, присущий долговым ценным бумагам. Портфель Банка представлен облигациями Банка России, Министерства финансов Российской Федерации и высоколиквидными облигациями кредитных организаций и корпораций.

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 7.1 настоящего раздела, не наблюдалось.

Таблица 7.2

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска

Банк не имеет разрешения на применение подхода на основе внутренних моделей в регуляторных целях. Информация для данной таблицы отсутствует к раскрытию и не применима.

Таблица 7.3

Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска

Банк не имеет разрешения на применение подхода на основе внутренних моделей в регуляторных целях. Информация для данной таблицы отсутствует к раскрытию и не применима.

## **Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)**

Банк не имеет разрешения на применение подхода на основе внутренних моделей в регуляторных целях. Информация данной главы отсутствует к раскрытию и не применима.

## **РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА**

Описание стратегии, процедур, подходов по управлению операционным риском, включая описание процедур по выявлению, оценке, мониторингу и контролю операционного риска, политику в области снижения риска и оценке эффективности процедуры управления операционным риском, а также описание структуры, полномочий подразделений в области управления риском,

состав и периодичность отчетов о риске раскрыто на ежегодной основе.

Расчет величины операционного риска производится в соответствии с базовым подходом (на основе базового индикатора (BIA), предложенного Базельским комитетом) согласно требованиям Положения Банка России № 652-П для включения в расчет нормативов достаточности капитала. Разрешения на применение продвинутого (усовершенствованного) подхода для оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска в регуляторных целях Банк не имеет.

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

Размер операционного риска пересчитан Банком по состоянию на 01.01.2021 в операционный день, следующий за датой опубликования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, и составил 6 481 233 тыс. руб. Данная величина неизменна до даты опубликования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за следующий год. Капитала необходимого на покрытие операционного риска выделено 81 015 412 тыс. руб.

## РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

Описание стратегии и процедур по управлению процентным риском банковского портфеля, включая описание процедур по выявлению, оценке, мониторинга и контроля процентным риском банковского портфеля, включая политику в области снижения риска и оценки эффективности процедуры управления риском, описание структуры и организации управления риском, состав и периодичность отчетов о процентном риске банковского портфеля раскрыты на ежегодной основе.

В рамках деятельности по управлению риском процентных ставок Банк ставит перед собой следующую цель: увеличение прибыльности путем ограничения эффекта неблагоприятных изменений процентных ставок и увеличения процентного дохода. Банк следит за чувствительностью процентных ставок путем анализа структуры активов и обязательств и внебалансовых финансовых инструментов, главным инструментом управления является увеличение или уменьшение позиций в рамках утвержденных лимитов.

Регуляторные требования к капиталу на покрытие процентного риска банковского портфеля Банком России не установлены, однако капитал на его покрытие выделяется Банком.

Оценка состояния управления и контроль над процентным риском производится во взаимосвязи с оценкой финансового положения Банка, при этом анализируется влияние процентного риска на финансовые показатели деятельности. Оценка величины возможных потерь по процентному риску (банковской книги) проводится с применением гЭп-анализа на основании данных по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» с учетом дополнительных факторов стресс-теста при изменении уровня процентной ставки на 200 и 400 базисных пунктов и на отчетную дату имеет вид:

Тыс. руб.

Наименование показателя	Всего, руб.эквивалент	Российские рубли	Доллары США
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	96 602 998	86 905 365	8 691 728

Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	126 226 568	122 899 536	1 935 120
<b>Совокупный ГЭП</b>	<b>-29 623 570</b>	<b>-35 994 171</b>	<b>6 756 608</b>
Изменение чистого процентного дохода:			
+ 200 базисных пунктов	-639 859	-700 675	62 517
- 200 базисных пунктов	639 859	700 675	-62 517
+ 400 базисных пунктов	-1 279 718	-1 401 349	125 033
- 400 базисных пунктов	1 279 718	1 401 349	-125 033

По состоянию на отчетную дату возможное влияние процентного риска позволяет оценить изменение чистых процентных доходов при заданном изменении процентных ставок (отрицательное значение обозначает ожидаемые потери) – что показывает непосредственное влияние на источник, формирующий капитал Банка на краткосрочном горизонте (до 1 года) и составляет 639 859 тыс. руб. при сдвиге процентных ставок в 200 базисных пунктов (2%) или 1 279 718 тыс. руб. при сдвиге процентных ставок в 400 базисных пунктов (4%).

## **РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ**

### **Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности**

Информация о величине риска ликвидности, принимаемого Банком *раскрыта на ежегодной основе.*

### **Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности**

Банк не относится к системно значимым кредитным организациям, признанными Банком России таковыми в соответствии с Указанием Банка России № 5778-У. Норматив краткосрочной ликвидности не рассчитывается банком в регуляторных целях, информация данной главы отсутствует к раскрытию и не применима.

### **Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)**

Информация данной главы отсутствует к раскрытию и не применима для Банка.

Таблица 10.1

#### **Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)**

Информация для раскрытия отсутствует и не применима.

Банком ежедневно с запасом соблюдаются обязательные нормативы ликвидности. Информация о риске ликвидности раскрывается в Пояснительной информации к промежуточной (финансовой) отчетности, а также в составе отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на сайте Банка: <https://www.homecredit.ru/investors/reporting>



## РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ

Информация об основных элементах показателя финансового рычага приведена в разделах 1 и 2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) (далее соответственно - форма 0409813), установленной Указанием Банка России № 4927-У, и раскрываемой в составе отчетности на официальном сайте в разделе «Для инвесторов», подраздел «Отчетность»:  
<https://www.homecredit.ru/investors/reporting/>

Существенных изменений значения норматива Н1.4 (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.

## РАЗДЕЛ XII. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Информация настоящего раздела раскрыта на ежегодной основе.

Информация о размере вознаграждений

Таблица 12.1

Данные таблицы раскрыты на ежегодной основе.

Информация о фиксированных вознаграждениях

Таблица 12.2

Данные таблицы раскрыты на ежегодной основе.

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

Таблица 12.3

Данные таблицы раскрыты на ежегодной основе.

Председатель Правления ООО «ХКФ Банк»

М.П.



Д.И. Пешнев-Подольский