

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

Консолидированная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за три месяца 2019 года, закончившихся 31 марта 2019 года  
(Неаудированная)

---

## Оглавление

1. Термины, сокращения и определения.....	3
2. Ссылки на нормативные документы.....	3
3. Основы предоставления информации.....	5
4. Описание Группы.....	6
5. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	7
6. Информация о системе управления рисками .....	13
7. Сопоставление данных консолидированной финансовой отчетности банковской группы и данных отчетности, представляемой банковской группой в Банк России в целях надзора .....	16
8. Кредитный риск .....	19
9. Кредитный риск контрагента.....	21
10. Риск секьюритизации.....	21
11. Рыночный риск .....	21
12. Информация об операционном риске .....	22
13. Информация о величине процентного риска банковского портфеля .....	22
14. Информация о величине риска ликвидности .....	23
15. Финансовый рычаг и обязательные нормативы.....	23
16. Информация о системе оплаты труда .....	23
17. Дата раскрытия информации .....	23
Приложение 1 .....	24
Приложение 2 .....	27

## 1. Термины, сокращения и определения

Наименование	Расшифровка термина, сокращения
<b>Банк</b>	Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» Сокращенное наименование Банка: ООО «ХКФ Банк»
<b>Группа</b>	Банковская Группа, головной кредитной организацией которой является ООО «ХКФ Банк»
<b>Участники Группы</b>	Участники, данные которых включаются в расчет нормативов достаточности капитала на консолидированной основе согласно требованиям Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп»
<b>Банк России</b>	Центральный Банк Российской Федерации
<b>ВНД</b>	Внутренний нормативный документ
<b>ПВР</b>	Подход на основе внутренних рейтингов
<b>СУР</b>	Система управления рисками
<b>БУР</b>	Блок управления рисками
<b>ВПОДК</b>	Внутренние процедуры оценки достаточности капитала
<b>МСФО</b>	Международные стандарты финансовой отчетности
<b>СС</b>	Справедливая стоимость
<b>ПФИ</b>	Производные финансовые инструменты
<b>БКБН</b>	Базельский комитет по банковскому надзору (Basel Committee on Banking Supervision)
<b>ДБУР</b>	Директор Блока управления рисками
<b>УВА</b>	Управление внутреннего аудита
<b>ALCO</b>	Комитет по управлению активами и пассивами
<b>СД</b>	Совет директоров ООО «ХКФ Банк»
<b>ПП</b>	Председатель Правления ООО «ХКФ Банк», единоличный исполнительный орган

## 2. Ссылки на нормативные документы<sup>1</sup>

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

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

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

- Указанию Банка России от 07 августа 2017 года № 4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы» (далее – Указание ЦБ РФ № 4481-У);
- Указание Банка России от 08 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее - Указание ЦБ РФ № 4927-У);
- Указание Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее – Указание ЦБ РФ № 2732-У);
- Указание Банка России от 14 декабря 2017 года № 4645-У «О порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности» (далее - Указание ЦБ РФ № 4645-У);
- Указание Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание ЦБ РФ № 3624-У);
- Положение Банка России от 03 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее - Положение ЦБ РФ № 509-П);
- Положение Банка России от 03 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение ЦБ РФ № 511-П);
- Положение Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение ЦБ РФ № 646-П);
- Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение ЦБ РФ № 590-П);
- Положение Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение ЦБ РФ № 611-П);
- Положение Банка России от 03 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение ЦБ РФ № 652-П);
- Положение Банка России от 17 октября 2017 года № 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов» (далее – Положение ЦБ РФ № 437-П);
- Положение Банка России от 11 марта 2015 года № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» (далее – Положение ЦБ РФ № 462-П);
- Положение Банка России от 01 ноября 2018 года № 658-П «О требованиях к квалифицированному центральному контрагенту, порядке признания качества управления центральным контрагентом удовлетворительным, об основаниях и порядке принятия решения о признании качества управления центральным контрагентом

неудовлетворительным, порядке доведения информации о принятом решении до центрального контрагента» (далее – Положение ЦБ РФ № 658-П).

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

Данная консолидированная информация о рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы ООО «ХКФ Банк» (далее – Отчет) составлена в части правил и сроков раскрытия Банком информации о деятельности Группы согласно Указания ЦБ РФ № 4481-У, а также в части формы и порядка раскрытия Банком информации о деятельности Группы согласно Указания ЦБ РФ № 4927-У.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### 4. Описание Группы

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

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

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

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

ВПОДК Группы охватывает риски ее участников, данные которых, Банк включает в расчет нормативов достаточности капитала на консолидированной основе согласно требованиям Положения ЦБ РФ № 509-П.

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

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

- ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (крупный участник Группы<sup>2</sup>, дочерняя кредитная организация-нерезидент, далее - Участник);
- Евразия Стратчерд Финанс № 3 Б.В (прочий участник Группы, юридическое лицо-нерезидент, компания специального назначения, созданная для сделки в рамках секьюритизации).

Требования по раскрытию информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом Группы не предъявляются к некредитным организациям-участникам Группы, данные

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

которых, не включаются в расчет нормативов достаточности капитала на консолидированной основе, а именно следующие структурированные и зависимые компании:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Дополнительно на официальном сайте Банка раскрывается на постоянной основе информация по форме раздела 5 формы 0409808 по адресу <https://www.homecredit.ru> в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей», подраздел «Инструменты капитала».

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

Таблица 1.2

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

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строк и	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	4 399 165	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	4 399 165	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	4 399 165
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	3 348 542
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	242 011 120	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)		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	598 400
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	4 422 963	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 332 839	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	1 332 839	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 332 839
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	1 667 509	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	1 667 509	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	-	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные"	16	7 749 781

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
				инструменты базового капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала"		
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	745 411
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	292 467 724	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты"	54	-

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
				дополнительного капитала финансовых организаций"		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-
8	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	36	54 738 390	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2.1	54 748 042
9	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период (с учетом переоценки финансовых активов, уменьшенных на отложенное налоговое обязательство, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки и прочих компонентов капитала)	29, 30, 31, 33	5 740 447	Прочие компоненты в составе капитала	3	48 207

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

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

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

Капитал Группы по состоянию на 01.04.2019 составил 53 314 325 тыс. рублей. Таким образом, Банк на 01.04.2019 на 4.27 % превышает установленное Банком России минимальное значение норматива достаточности капитала.

В составе источников капитала Группы преобладает основной капитал: на 01.04.2019 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 94%.

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 Группе, включая изменений в подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности и в количественных данных, не было (за исключением корректировок по доходам и расходам будущих периодов - за счет изменения методологии учета с 01.01.2019, а также пересчета остаточной стоимости субординированного займа - за счет согласованного с Банком России изменения срока его погашения).

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.04.2019 в состав дополнительного капитала Банка включен субординированный кредит по договору субординированного займа от 15.10.2013.

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	501 808 тыс. руб.
Срок кредита (займа), лет	7,5 (с возможностью досрочного погашения через 5,5 лет (колл опцион))
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	10,50
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	19.04.2021
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	По состоянию на 01.04.2019 Банком было согласовано ходатайство о досрочном погашении договора субординированного займа <sup>4</sup> .

Субординированный кредит учитывается в расчете капитала по остаточной стоимости с учетом количества оставшихся до погашения субординированного кредита полных кварталов, отсчет которых ведется с даты погашения, указанной в договоре субординированного кредита.

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

тыс. руб.

Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	1 332 839
Косвенные вложения в источники капитала за счет денежных средств (в том числе за счет кредитных средств), предоставленных Банком	5 636 191
Прибыль от выгодной покупки	2 838 220
Иные показатели, уменьшающие источники капитала	20 781
<b>Итого</b>	<b>9 828 031</b>

<sup>4</sup> На дату составления отчетности субординированный заем был полностью погашен.

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

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

Банк не вправе распределять прибыль (часть прибыли), в том числе выплачивать дивиденды своим акционерам (участникам), в случае если это приведет к несоблюдению Группой установленной (установленных) Банком России надбавки (надбавок) к нормативам достаточности собственных средств (капитала).

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

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

Наименование надбавки	Минимально допустимое числовое значение надбавки на отчетный год, в процентах от активов, взвешенных по риску	Фактическое числовое значение надбавки, покрываемое собственными средствами кредитной организации, за отчетный период, в процентах от активов, взвешенных по риску
1	2	3
Поддержания достаточности капитала	1.875	1.900
Антициклическая	-	-
За системную значимость	-	не установлена
<b>ИТОГО</b>	<b>X</b>	<b>1.900</b>
Фактическое значение суммы всех установленных надбавок	X	4.27

## 6. Информация о системе управления рисками

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

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

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

Существенных изменений значений основных показателей деятельности Банка за отчетный период не было.

Расчет показателей, указанных в строках 21 - 38 раздела 1 формы 0409813 осуществляется в соответствии с порядками, установленными Банком России (Приложение 2).

Банк рассчитывает обязательные нормативы (норматив мгновенной ликвидности Н2, норматив текущей ликвидности Н3, норматив долгосрочной ликвидности Н4, норматив

максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21), норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22), норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1, норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23), норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25) в соответствии с методиками, определенными в следующих нормативных документах:

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

- Положение ЦБ РФ № 646-П о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

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

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

- корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, приобретенных прав требования при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных финансовых активов;

- корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость привлеченных денежных средств при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных финансовых обязательств;

- корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость долговых ценных бумаг;

- переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость привлеченных денежных средств, выпущенных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- переоценки долевых ценных бумаг, отраженной при первоначальном признании ценных бумаг;

- переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или через прочий совокупный доход, по которым формируется резерв на возможные потери или резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности;

- оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (в том числе по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход);

- корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки;

- суммы затрат по сделке по финансовым обязательствам и финансовым активам;

- величин начисленных, но фактически не полученных кредитной организацией процентов по ссудам, иным активам, классифицированным в IV и V категории качества в целях формирования резервов на возможные потери или резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

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:	320 450 849	317 711 913	25 636 068
2	при применении стандартизированного подхода	320 450 849	317 711 913	25 626 068
3	при применении ПВП	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	6 395 104	6 701 407	511 608
5	при применении стандартизированного подхода	6 395 104	6 701 407	511 608
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	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 рыночного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применимо	не применимо	не применимо
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПВП, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВП с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	3 606 171	6 181 153	288 494
17	при применении стандартизированного подхода	3 606 171	6 181 153	288 494
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	99 892 151	102 305 957	7 991 372
20	при применении базового индикативного подхода	99 892 151	102 305 957	7 991 372
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%	4 168 773	3 508 759	333 502
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	434 513 048	436 409 189	34 761 044

Существенных<sup>5</sup> изменений по требованиям (обязательствам), взвешенных по уровню риска, течение отчетного периода в Группе не было.

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

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

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

<sup>5</sup> Здесь и далее под существенными изменениями раскрываемой в таблицах информации является относительное изменение отдельного показателя соответствующей строки таблицы (при сравнении данных на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату) по отношению к итоговой (подготовочной) строке в сторону увеличения (снижения) на 20% и более.

Таблица 3.3

**Сведения об обремененных и необремененных активах**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов <sup>6</sup>		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	2 201 897	-	303 091 801	4 633 715
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	1 605 736	-	8 810 862	4 633 715
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе	-	-	5 900 075	4 633 715
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	4 633 715	4 633 715
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 266 360	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе	1 605 736	-	2 910 787	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 605 736	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	2 910 787	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 211 589	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты) <sup>7</sup>	-	-	35 227 155	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными	-	-	2 910 787	-

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

<sup>7</sup> В отношении данных по ссудной и приравненной к ней задолженности (статьи 5, 6, 7) также применен коэффициент удельного веса соответствующей задолженности по состоянию на 01.04.2019.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов <sup>6</sup>		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
	организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	241 858 341	-
8	Основные средства	-	-	5 802 546	-
9	Прочие активы	596 161	-	3 850 294	-

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

Группа периодически осуществляет операции с обременением активов - сделки прямого РЕПО. По состоянию на 01.04.2019 такие сделки были заключены Участником Группы. При передаче ценных бумаг в прямое РЕПО они продолжают учитываться на балансе Группы, в отличие от активов, списанных с баланса в связи с утратой или переходом прав и полной передачей рисков по ним. Бухгалтерский учет ценных бумаг, переданных в обременение по сделкам прямого РЕПО, осуществляется на счетах бумаг, переданных без прекращения признания.

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

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 1-й квартал 2019 года не происходило.

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

Таблица 3.4

### Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	654 864	1 110 078
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	59 769 259	66 189 484

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
2.1	банкам-нерезидентам	8 782 836	8 536 067
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	2 255 671	2 238 235
2.3	физическим лицам-нерезидентам	45 310 644	49 006 275
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	5 782 883	7 077 976
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 605 736	2 361 243
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	4 177 147	4 716 733
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	52 229 229	57 992 674
4.1	банков-нерезидентов	6 198 382	7 434 110
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	28 867 083	30 777 678
4.3	физических лиц - нерезидентов	13 712 279	13 958 505

Основные изменения в данных таблицы 3.4 за период с начала 2019 года до отчетной даты обусловлены изменением стратегии Банка в отношении вложений в долговые ценные бумаги (вложения в еврооблигации нерезидентов замещены вложениями в облигации Банка России).

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

## 8. Кредитный риск

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

Таблица 4.1.2

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

тыс. руб.

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

1	2	3	590-П и N 611-П		6	7	8	9
			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:	151 018	50	75 509	21	31 714	(29)	(43 725)
1.1	ссуды	151 018	50	75 509	21	31 714	(29)	(43 725)
2	Реструктурированные ссуды	6 614 620	50	3 307 310	21	1 374 289	(29)	(1 933 021)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам				-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:				-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией				-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

В таблице раскрыта информация об активах и о сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10 Положения ЦБ РФ № 590-П в более высокую категорию качества, на

основании решения (генеральных решений) уполномоченного органа управления Банка, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска.

Информация об активах и о сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, классифицированных в соответствии с пунктом 3.12 Положения ЦБ РФ № 590-П в более высокую категорию качества, на основании решения уполномоченного органа управления Банка, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, представлена в отношении ссуды юридического лица-нерезидента. Признаки нереальной деятельности носят формальный характер, фактическая деятельность заемщика является реальной.

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 4.1.2, не происходило.

### 9. Кредитный риск контрагента

Требования (обязательства) Группы, подверженные кредитному риску контрагента, представляют собой данные по операциям обратного РЕПО (по возврату денежных средств по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, полученными без первоначального признания) и прямого РЕПО (по возврату ценных бумаг по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания) с Небанковской кредитной организацией-центральным контрагентом «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество), осуществляющим функции центрального контрагента<sup>8</sup>, а также сделки с клиентами (юридическими лицами и банками-резидентами) на основании брокерских договоров с участием центрального контрагента и с банками-нерезидентами – без участия центрального контрагента (сделки Участника).

### 10. Риск секьюритизации

В течение отчетного периода сделки секьюритизации Группой не проводились.

### 11. Рыночный риск

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

тыс. руб.

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	3 606 171.31	1 599 482.75
процентный риск, всего, в том числе:	288 493.70	127 958.62
общий	187 184.91	66 228.39
специальный	101 308.79	61 730.23
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	0.0	0.0
фондовый риск, всего, в том числе:	0.0	0.0
общий	0.0	0.0
специальный	0.0	0.0
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	0.0	0.0

<sup>8</sup> Качество управления контрагентом на 01.04.20019 оценено Банком России как удовлетворительное в порядке, установленном Положением ЦБ РФ № 658-П. Коэффициент риска в отношении контрагента по данным сделкам принимается в размере 5 процентов.

валютный риск, всего, в том числе:	0.0	0.0
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	0.0	0.0
товарный риск, всего, в том числе:	0.0	0.0
основной товарный риск	0.0	0.0
дополнительный товарный риск	0.0	0.0
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	0.0	0.0

## 12. Информация об операционном риске

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

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 в операционный день, следующий за датой опубликования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

тыс. руб.

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

Значение величины операционного риска по состоянию на 01.04.2019 несущественно снизилось за счет снижения величин анализируемых доходов (нарастающим итогом) за 3 финансовых года, предшествующих дате расчета.

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

В случае роста рублевых процентных ставок на 2% потери Группы составили бы 569 000 тыс. рублей, и в случае снижения рублевых процентных ставок на 2% доход Группы составил бы 569 000 тыс. рублей соответственно. При этом эксперты прогнозируют стабильность процентных ставок в рублях на весь 2019 год.

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

#### **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).

Банком ежедневно соблюдаются обязательные нормативы ликвидности.

По состоянию 01.04.2019 Группа с запасом выполняет как предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленные Банком России, так и внутренние лимиты.

#### **15. Финансовый рычаг и обязательные нормативы**

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

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 ЦБ РФ № 4927-У, и приведённой в Приложении 2 к настоящему отчету.

Существенных изменений значения норматива Н1.4 (показателя финансового рычага) и его компонентов за отчетный период не происходило, за исключением значения величины основного капитала, увеличение которого возникло за счет нераспределенной прибыли, заверенной аудиторской организацией за 2018 год.

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.

#### **16. Информация о системе оплаты труда**

Данная информация не подлежит раскрытию на квартальной основе.

#### **17. Дата раскрытия информации**

Дата размещения информации на официальном сайте в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» - 30 мая 2019 года.

Подписано от имени ООО «ХКФ Банк»:

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

**Антоненко Александр Владимирович**



**Консолидированная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» за три месяца 2019 года**



**Приложение 1**

по ОКУД 0499008

Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала**

[Строка]	[Наименование инструмента (показателя)]	[Виды пояснения]	[Стоимость]		[Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публичная форма), являющиеся источниками элементов капитала]
			[Инструмента (капитала) (показателя) на отчетную дату, тыс. руб.]	[Инструмента (капитала) (показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.]	
1	2	3	4	5	6
[Источники базового капитала]					
12	[Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			439165.0000	439165.0000
12.1	[обязованные акциями (долями)]		439165.0000	439165.0000	
12.2	[привилегированные акции]				
12	[Невыплаченная прибыль (убыток):		54748042.0000	49191473.0000	
12.1	[прошлых лет]		54748042.0000	42419351.0000	
12.2	[отчетного года]		0.0000	6772122.0000	
13	[Резервный фонд]		48207.0000	48207.0000	
14	[Доли уставного капитала, подлежащие погашению (исключению из расчета собственных средств (капитала)]				
15	[Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
15	[Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)]		59195414.0000	53638845.0000	
[Показатели, уменьшающие источники базового капитала]					
17	[Корректировка стоимости финансового инструмента]				
18	[Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств]				
19	[Невычитаемые активы (кроме деловой репутации и сумм права по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств]		1332839.0000	1380205.0000	
10	[Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли]				
11	[Резервы хеджирования денежных потоков]				
12	[Неиспользованные резервы на возможные потери]				
13	[Доход от сделок секьюритизации]				
14	[Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, основанным на справедливой стоимости]				
15	[Активы ликвидности в соответствии с требованиями]				
16	[Вложения в собственные акции (доли)]				
17	[Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала]				
18	[Исчужаемые вложения в инструменты базового капитала (финансовых организаций)]				
19	[Существенные вложения в инструменты базового капитала (финансовых организаций)]				
20	[Права по обслуживанию ипотечных кредитов]				
21	[Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли]				
22	[Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	[существенные вложения в инструменты базового капитала (финансовых организаций)]				
24	[права по обслуживанию ипотечных кредитов]				
25	[отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли]				
26	[Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России]		7749781.0000	74117374.0000	
27	[Отрицательная величина дополнительного капитала]				
28	[Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 17-25, 26 и 27)]		9082620.0000	8797579.0000	
29	[Вазовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)]		50112794.0000	44841266.0000	
[Источники дополнительного капитала]					
30	[Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	[классифицируемые как капитал]				
32	[классифицируемые как обязательства]				
33	[Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению (исключению из расчета собственных средств (капитала)]				
34	[Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	[инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению (исключению из расчета собственных средств (капитала)]				
36	[Источники дополнительного капитала, итого (строка 30 + строка 33 - строка 34)]				
[Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала]					
37	[Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала]				
38	[Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала]				
39	[Исчужаемые вложения в инструменты дополнительного капитала (финансовых организаций)]				
40	[Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала (финансовых организаций)]				
41	[Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России]				
42	[Отрицательная величина дополнительного капитала]				
43	[Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, (сумма строк с 37-42)]				
44	[Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)]				
45	[Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)]		50112794.0000	44841266.0000	
[Источники дополнительного капитала]					
46	[Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход]		3946942.0000	13633255.0000	
47	[Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению (исключению из расчета собственных средств (капитала)]				
48	[Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
49	[инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению (исключению из расчета)]				







**Консолидированная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» за три месяца 2019 года**



1	Средства в части отсрочки кредитования клиентов	19229
4	Средства в части отсрочки в кредитовании клиентов	405125
7	Прочие отсрочки	702181
8	Историческая информация о предоставлении отсрочки под расписку и учете отсрочки для расчета кредитного риска, иного	2879286

**Риски 2.2 Расчет кредитного риска (Ис. 4)**

Исход	Историческая информация	Историческая информация	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
<b>Риск по кредитным активам</b>			
1	Историческая информация о предоставлении отсрочки кредитования		2824247,00
2	Историческая информация о предоставлении отсрочки кредитования в отношении клиентов		4222429,00
3	Историческая информация о предоставлении отсрочки кредитования в отношении клиентов		2024242,00
<b>Риск по отсрочкам в ДСР</b>			
4	Отсрочка для учета кредитного риска в отношении исторической информации о предоставлении отсрочки кредитования		43827,00
5	Историческая информация о предоставлении отсрочки кредитования в отношении клиентов		37027,00
6	Историческая информация о предоставлении отсрочки кредитования в отношении клиентов		неприменимо
7	Историческая информация о предоставлении отсрочки кредитования в отношении клиентов		0,00
8	Историческая информация о предоставлении отсрочки кредитования в отношении клиентов		0,00
9	Историческая информация о предоставлении отсрочки кредитования в отношении клиентов		0,00
10	Историческая информация о предоставлении отсрочки кредитования в отношении клиентов		0,00
11	Историческая информация о предоставлении отсрочки кредитования в отношении клиентов		174124,00
<b>Риск по отсрочкам кредитования клиентов</b>			
12	Историческая информация о предоставлении отсрочки кредитования в отношении клиентов		212479,00
13	Историческая информация о предоставлении отсрочки кредитования в отношении клиентов		0,00
14	Историческая информация о предоставлении отсрочки кредитования в отношении клиентов		18229,00
15	Историческая информация о предоставлении отсрочки кредитования в отношении клиентов		0,00
16	Историческая информация о предоставлении отсрочки кредитования в отношении клиентов		212479,00
<b>Риск по отсрочкам предоставления кредитов клиентам (Ис. 4)</b>			
17	Историческая информация о предоставлении отсрочки кредитования в отношении клиентов		405100,00
18	Историческая информация о предоставлении отсрочки кредитования в отношении клиентов		412781,00
19	Историческая информация о предоставлении отсрочки кредитования в отношении клиентов		43827,00
<b>Итого в части</b>			
20	Историческая информация о предоставлении отсрочки кредитования в отношении клиентов		512781,00
21	Историческая информация о предоставлении отсрочки кредитования в отношении клиентов		212479,00
<b>Итого в части</b>			
22	Историческая информация о предоставлении отсрочки кредитования в отношении клиентов		725260,00
<b>Итого в части</b>			
23	Историческая информация о предоставлении отсрочки кредитования в отношении клиентов		94,00

**Риски 3. Информация о рисках кредитной деятельности**

Исход	Историческая информация	Историческая информация	Историческая информация	Историческая информация	Историческая информация
1	2	3	4	5	6
<b>Историческая информация о рисках кредитной деятельности</b>					
1	Историческая информация о рисках кредитной деятельности				
2	Историческая информация о рисках кредитной деятельности				
3	Историческая информация о рисках кредитной деятельности				
4	Историческая информация о рисках кредитной деятельности				
5	Историческая информация о рисках кредитной деятельности				
6	Историческая информация о рисках кредитной деятельности				
7	Историческая информация о рисках кредитной деятельности				
8	Историческая информация о рисках кредитной деятельности				
9	Историческая информация о рисках кредитной деятельности				
10	Историческая информация о рисках кредитной деятельности				
11	Историческая информация о рисках кредитной деятельности				
12	Историческая информация о рисках кредитной деятельности				
13	Историческая информация о рисках кредитной деятельности				
14	Историческая информация о рисках кредитной деятельности				
15	Историческая информация о рисках кредитной деятельности				
16	Историческая информация о рисках кредитной деятельности				
17	Историческая информация о рисках кредитной деятельности				
18	Историческая информация о рисках кредитной деятельности				
19	Историческая информация о рисках кредитной деятельности				
20	Историческая информация о рисках кредитной деятельности				
21	Историческая информация о рисках кредитной деятельности				
22	Историческая информация о рисках кредитной деятельности				
23	Историческая информация о рисках кредитной деятельности				