

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

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

г. Москва, 2021 г.

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).....	8
6. Информация о системе управления рисками	18
7. Сопоставление данных консолидированной финансовой отчетности банковской группы и данных отчетности, представляемой банковской группой в Банк России в целях надзора	23
8. Кредитный риск	26
9. Кредитный риск контрагента.....	28
10. Риск секьюритизации.....	28
11. Рыночный риск	28
12. Информация об операционном риске	29
13. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	30
14. Информация о величине риска ликвидности	31
15. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	31
16. Финансовый рычаг и обязательные нормативы.....	31
17. Информация о системе оплаты труда	32
18. Дата раскрытия информации	32

1. Термины, сокращения и определения

Наименование	Расшифровка термина, сокращения
Банк	Головная кредитная организация (ГКО). 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 № 509-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
СУР	Система управления рисками
ВПОДК	Внутренние процедуры оценки достаточности капитала
МСФО	Международные стандарты финансовой отчетности
СС	Справедливая стоимость
ПФИ	Производные финансовые инструменты
ОРЦБ	Организованный рынок ценных бумаг
БКБН	Базельский комитет по банковскому надзору (Basel Committee on Banking Supervision)
ДБУР	Директор Блока по управлению рисками
БУР	Блок управления рисками
УВА	Управление внутреннего аудита
ALCO	Asset and liability committee, Комитет по управлению активами и пассивами
СД	Совет директоров ООО «ХКФ Банк»
ПП	Председатель Правления ООО «ХКФ Банк»

2. Ссылки на нормативные документы¹

- Федеральный закон от 27 июля 2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» (далее - Федеральный закон № 208-ФЗ);
- 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 кредитными организациями» (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

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

- группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание Банка России № 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 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 14 декабря 2017 года № 4645-У «О порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности» (далее - Указание Банка России № 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 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);
 - 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 Банка России № 509-П);
 - 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 17 октября 2017 года № 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов» (далее – Положение Банка России № 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 Банка России № 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 Банка России № 658-П).

3. Основы предоставления информации

Данная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы ООО «ХКФ Банк» (далее – Отчет) раскрывается на консолидированной основе банковской группы (далее Группа) и включает информацию о стратегии в области управления рисками участников группы, 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 и других) в разрезе применяемых Группой методов их расчета в целях оценки достаточности капитала. Отчет отражает оценку руководства Банка/Участника возможного влияния бизнес-среды Российской Федерации и Республики Казахстан на деятельность и финансовое положение Банка/Группы, учитывая, что будущие экономические условия могут отличаться от сложившихся на дату оценки.

Отчет раскрывается Группой в соответствии с Указанием Банка России № 4481-У, приложением к Указанию Банка России № 4482-У на ежегодной, полугодовой и ежеквартальной основе в сроки, установленные Указанием Банка России № 4983-У. 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. Раскрытию подлежит существенная информация, непредставление которой может повлиять на суждения пользователя отчетности относительно управления рисками и капиталом Банка. 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».

Информация приведена без учета событий и их влияния, произошедших после даты размещения Банком на официальном сайте в разделе «Для инвесторов», подраздел «Отчетность» промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2021 года: <https://www.homecredit.ru/investors/reporting/>

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

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 и Республики Казахстан;
- иные сведения, являющиеся коммерческой (банковской) тайной и/или конфиденциальной информацией в соответствии с внутренними документами Банка/Группы.

Отчетный период данной информации – 1 квартал 2021 год, данные на отчетную дату предоставляются по состоянию на 01.04.2021 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/>

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, 125124, Российская Федерация.

С момента приобретения Банка чешской группой компаний Home Credit Finance a.s. в 2002 году основным направлением деятельности Банка стало предоставление кредитов и финансовых услуг для физических лиц. С апреля 2002 года Банк входит и в международную группу компаний PPF - одну из крупнейших финансовых компаний центральной и Восточной Европы. После вхождения Банка в международную группу компаний PPF (Нидерланды) приоритетным направлением бизнеса стало потребительское кредитование.

Состав Группы ООО «ХКФ Банк» в целях настоящего Отчета определяется в соответствии с Положением об учетной политике и о порядке составления консолидированной отчетности, необходимой Банку России для осуществления надзора за банковской группой ООО «ХКФ Банк» с учетом установленных Указанием Банка России № 4482-У критериев существенности признания данных для консолидации. Информация раскрывается по Группе, головной кредитной организацией которой является Банк.

Согласно Федеральному закону № 208-ФЗ Группа включает следующих участников для составления консолидированной финансовой отчетности банковской группы (далее - периметр бухгалтерской консолидации):

- ДБ АО «Банк Хоум Кредит»;
- Евразия Кэпитал С.А.

Требования по раскрытию информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом Группы не предъявляются к некредитным организациям-участникам Группы. Участники Группы, данные которых включены в раскрытие информации по рискам:

- ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (крупный участник Группы, дочерняя кредитная организация-нерезидент, далее - Участник).

Детальное описание состава Группы и основные виды деятельности Группы раскрыты в сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года, опубликованной на официальном сайте в разделе «Для инвесторов», подраздел «Отчетность»: https://www.homecredit.ru/investors/reporting/ot_emit_m/

Банк как головная кредитная организация Группы создает систему управления рисками и капиталом Банка/Группы, в том числе путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее ВПОДК). Риски, принимаемые Группой через ее участников, не являющихся кредитными организациями, учитываются в рамках ВПОДК Группы и покрываются ее капиталом. Банк, как головная организация Группы устанавливает подходы к определению потребности в капитале и управлению рисками, принимаемыми Группой через ее участников.

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.

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 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 квартал 2021 год: <https://www.homecredit.ru/investors/reporting>

Дополнительно Банк раскрывает информацию по форме раздела 4 формы 0409808 «Инструменты 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/>

В таблице 1.2 приведено сопоставление данных консолидированного балансового отчета по форме отчетности 0409802 «Консолидированный балансовый отчет», установленной Указанием Банка России № 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

Тыс. руб.

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	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
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

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	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	215 408 841	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	15 140 460	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	30, 32	15 140 460
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	1 254 353
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	7 571 263	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 722 874	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"	8	-

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	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
				обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	1 722 874	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 722 874
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	2 957 263	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	2 957 263	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	535 556	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 инструменты базового капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала"	16	6 044 219

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	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения собственные инструменты дополнительного капитала"	52	646 896
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	245 404 637	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"	40	-

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	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
				финансовых организаций"		
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

Одной из основных целей Группы в области управления капиталом является соответствие уровня капитализации требованиям Банка России и стандартам Базель III. 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%², основного (H20.2) – 6% и общий норматив достаточности собственных средств (H20.0) – 8%.

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

Управление достаточностью капитала реализуется в Банке и в каждом участнике Группы, для которого существуют обязательные требования к достаточности капитала, устанавливаемые регулятором, или требования по риск-аппетиту в части достаточности капитала, утверждаемые СД Банка, а также в других участниках Группы, если это определено отдельным решением СД.

Плановая структура капитала Банка/Группы утверждается СД и является неотъемлемой частью стратегии управления рисками капиталом в рамках ВПОДК. В составе источников капитала Группы преобладает основной капитал (строка 45 формы 0409808, отчет об уровне достаточности капитала и собственных средств (капитала), строка 59 формы 0409808, отчет об уровне достаточности капитала). У Банка отсутствуют инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала).

Существенных изменений по сравнению с предыдущим периодом и с начала отчетного года 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.

² 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 показателя 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 Банка России № 646-П и с учетом подходов, установленных Положением Банка России № 509-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.

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	1 722 874
Косвенные вложения в источники капитала за счет денежных средств (в том числе за счет кредитных средств), предоставленных Банком	3 852 895
Прибыль от выгодной покупки	2 838 220
Итого	8 413 989

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 по состоянию на отчетную дату не установлена величина антициклической надбавки. Из таблицы ниже видно, что на отчетную дату Группа имеет достаточный запас свободного капитала сверх установленного минимума по установленным надбавкам к нормативам достаточности капитала банковской группы:

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	2.500	2.396
Антициклическая	-	-
За системную значимость	не применимо	не применимо
ИТОГО	X	2.401
Фактическое значение суммы всех установленных надбавок	X	7.276

Таблица 1.3

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

Тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки ³	данные на отчетную дату	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках		24 689 000	1, 2	14 692 404	
2	Средства в кредитных организациях		5 373 000	3	1 554 149	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		1 058 000	6	1 160 255	
3.1	производные финансовые инструменты		1 058 000	6	1 160 255	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли		-	6	-	

³ Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении не содержит нумерации строк и раскрывается в млн. руб.

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки ³	данные на отчетную дату	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату	
1	2	3	4	5	6	7
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости		-	4.1.1, 4.2	8 135 018	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости		218 307 000	4.1.2	219 644 365	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		-	6.1.1, 6.2.1	-	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		14 911 000	5	14 910 850	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные		5 698 000	11	3 508 192	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы		1 482 000	12, 13	3 166 396	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		13 356 000	4.2	13 355 237	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы		26 000	7	14 292	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:		3 556 000	10	1 722 874	
12.1	деловая репутация (гудвил)		-	10.1	-	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		3 556 000	10.2	1 722 874	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		-	10.3	-	
13	Основные средства и материальные запасы		6 544 000	9	5 848 389	
14	Всего активов		295 000 000	14	287 712 421	

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки ³	данные на отчетную дату	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату	
1	2	3	4	5	6	7
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков		-	15.1, 15.2	-	
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости		12 825 000	15.3	10 928 133	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости		172 298 000	15.4, 15.5	154 193 209	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		-	16	-	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		451 000	16	553 227	
19.1	производные финансовые инструменты		451 000	16	553 227	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		-	16	-	
20	Выпущенные долговые обязательства		-	15.6, 16.4	34 593 812	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства		9 099 000	18, 19	5 632 399	
22	Налоговые обязательства, в том числе:		4 000	17	945 758	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)		-	17.2	-	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		-	17.3	-	

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки ³	данные на отчетную дату	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату	
1	2	3	4	5	6	7
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		-	17.4	-	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)		-	15, 16	15 140 460	
24	Резервы на возможные потери		-	20	129 430	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		-	19.1	-	
26	Всего обязательств		209 936 000	21	222 116 428	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:		4 406 000	22, 23	4 399 165	
27.1	базовый капитал		4 406 000	22.1, 23	4 399 165	
27.2	добавочный капитал		-	22.2	-	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)		58 230 000	33	61 563 325	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала		11 797 000	25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	-366 497	
30	Всего источников собственных средств		85 064 000	(35 - 34)	65 595 993	

Данные отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета не имеют существенных различий, за исключением тех, которые связаны с различиями в учетной политике по МСФО и внутренним положением об учетной политике и о порядке составления консолидированной отчетности, необходимой Банку России для осуществления надзора за банковской группой ООО «ХКФ Банк».

К ключевым различиям в таблице 1.3 между консолидированной финансовой отчетностью и консолидированным балансом, представляемым в целях надзора, можно отнести классификацию в консолидированной финансовой отчетности привлеченного субординированного займа в качестве компоненты капитала по статье 29, отнесение требований и обязательств финансовых организаций в состав соответствующих статей, учитывающих средства кредитных организаций, а также учет дебиторской задолженности (сделки обратного РЕПО с центральным контрагентом) в как средств, приравненных к эквивалентам денежных средств.

Банк как головная кредитная организация банковской группы, раскрывает также следующую информацию о сопоставлении данных отчета о финансовом положении банковской

группы, раскрываемого в составе консолидированной финансовой отчетности банковской группы, подлежащей раскрытию в соответствии с Указанием Банка России № 4645-У (далее - отчет о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности), со сведениями из консолидированного балансового отчета.

Согласно Федеральному закону № 208-ФЗ Группа включает следующих участников для составления консолидированной финансовой отчетности банковской группы (далее - периметр бухгалтерской консолидации):

- ДБ АО «Банк Хоум Кредит»;
- ООО «Финансовые инновации»;
- Евразия Кэпитал С.А.;

Согласно Положению Банка России № 462-П Группа включает следующих участников в консолидированную отчетность банковской группы (далее - периметр регуляторной консолидации, консолидированная отчетность банковской группы, представляемая в целях надзора):

- ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (крупный участник Группы);
- Евразия Кэпитал С.А. (прочий участник Группы).

Тыс. руб.

Наименование	Статус участника Группы	Признак включения в периметр бухгалтерской консолидации ⁴	Признак включения в периметр регуляторной консолидации	Балансовая стоимость активов ⁵	Источники собственных средств	Описание основных видов его деятельности
ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (крупный участник Группы, дочерняя кредитная организация-нерезидент, далее - Участник)	Дочерняя компания-кредитная организация	да	да	72 184 773	15 361 162	Банк
Евразия Кэпитал С.А. (прочий участник)	Структурированная компания	нет	да	15 340 882	2 755	Компания специального назначения

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

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

6. Информация о системе управления рисками

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

⁴ С учетом критериев существенности для включения данных участников.

⁵ Информация по структурированным компаниям-нерезидентам (прочим участникам) приведена по отчетности, имеющейся в Банке на дату составления настоящего Отчета.

В соответствии с требованиями, установленными Центральным банком РФ, в Банке/Группе реализуются ВПОДК, создана и поддерживается на эффективном уровне система управления рисками и капиталом. Стратегия управления рисками и капиталом в Группе ООО «ХКФ Банк» является частью ВПОДК, основной целью которой является защита интересов участников (акционеров) и клиентов Группы путем обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующего характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых Банком/Группой рисков. ВПОДК имеет годовой жизненный цикл и определяет основные принципы, в соответствии с которыми ООО «ХКФ Банк» (далее - Банк) и участники банковской Группы (далее – участники) формируют систему идентификации, оценки, контроля и управления рисками и капиталом, соответствующую характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

За отчетный период существенных изменений в подходах и стратегии управления рисками и капиталом в Группе ООО «ХКФ Банк» не осуществлялось, основные показатели деятельности Группы также не несли существенных изменений.

Банк рассчитывает обязательные нормативы (норматив достаточности базового капитала банка Н1.1, норматив достаточности основного капитала банка Н1.2, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0, норматив финансового рычага Н1.4, 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 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 Банка России № 199-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 Банка России № 646-П;
- Положение Банка России № 652-П;
- Положение Банка России № 511-П;
- Указание Банка России № 4982-У.

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. Нормативы достаточности капитала рассчитываются Банком по стандартному подходу Указания Банка России № 199-И.

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 долевого 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:	325 947 697	314 605 837	25 168 467
2	при применении стандартизированного подхода	325 947 697	314 605 837	25 168 467
3	при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	не применимо	не применимо	не применимо

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
5	при применении продвинутого ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	5 004 136	5 014 126	401 130
7	при применении стандартизированного подхода	5 004 136	5 014 126	401 130
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	1 745 031	1 644 348	131 548
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	не применимо	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	не применимо	не применимо	не применимо

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
	агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках			
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	5 887 227	4 601 525	368 122
21	при применении стандартизированного подхода	5 887 227	4 601 525	368 122
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:	104 826 625	105 360 313	8 428 825
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	7 393 158	6 404 492	512 359
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 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	450 803 874	437 630 640	35 010 451

В течение отчетного периода существенных изменений в составе требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, не происходило. Отдельные незначительные изменения показателей обусловлены текущими бизнес-потребностями Банка в рамках установленной стратегии развития.

6 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 (подготовкой) строке в сторону увеличения (снижения) на 20% и более.

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.

Рост показателя, предусматривающего применение повышенных требований по покрытию капиталом соответствующего уровня отдельных активов Банка, взвешенных с коэффициентом 250%, связано с увеличением 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.

Изменение по значению кредитного риска контрагента обусловлены активно проводимыми операциями на ОРЦБ (сделки обратного и прямого РЕПО) с центральным контрагентом и с прочими контрагентами с участием центрального контрагента.

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.

У Группы нет существенных различий между размером активов (обязательств), отраженных в консолидированной финансовой отчетности, и размером требований (обязательств), в отношении которых Группа определяет требования к капиталу.

Основным источником различий между размером активов (обязательств), отраженных в консолидированной финансовой отчетности, и размером требований (обязательств), в отношении которых Группа определяет требования к капиталу, являются различия в методологии формирования финансовой и надзорной отчетности. Их влияние является незначительным.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

Тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов ⁷		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:	23 066	-	265 082 172	22 619 295
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе	-	-	-	-

⁷ Информация по активным статьям (1, 4, 5, 6, 7, 9) приводится за вычетом резервов на возможные потери и оценочные резервы по МСФО 9, по статье 3- с учетом данных переоценки по справедливой стоимости и оценочных резервов по МСФО 9, по статье 8 – за вычетом данных по амортизации и переоценке.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов ⁷		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
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе	1 694 314	-	26 576 254	22 619 295
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе	-	-	13 210 376	9 253 418
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	2 394 521	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	10 815 855	9 253 418
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе	1 694 314	-	13 365 877	13 365 877
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 694 314	-	13 365 877	13 365 877
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 551 747	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты) ⁸	-	-	8 067 232	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	6 314 637	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	212 396 870	-
8	Основные средства	-	-	5 848 389	-
9	Прочие активы	28 526	-	4 327 043	-

Под обременением актива понимается наличие соглашения, по которому возврат денежных средств (активов) Банком зависит от исполнения третьими лицами (и/или Банком/Участником) своих обязательств. Информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов Группы приводится как рассчитываемая значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец отчетного периода.

Группа периодически осуществляет операции с обременением активов - сделки прямого РЕПО. По состоянию на отчетную дату такие сделки были заключены Банком и Участником

⁸ В отношении данных по ссудной и приравненной к ней задолженности (статьи 5, 6, 7) также применен коэффициент удельного веса соответствующей задолженности по состоянию на отчетную дату.

Группы - АО «Банк Хоум Кредит». 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 Банк 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 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».

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 в отчетном периоде 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	1 460 529	1 022 420
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	64 946 697	61 210 678
2.1	банкам-нерезидентам	6 209 689	4 999 575
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	6 099 994	4 566 083
2.3	физическим лицам-нерезидентам	52 637 014	51 645 020
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	885 025	888 743
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	885 025	888 743

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	53 296 968	51 154 295
4.1	банков-нерезидентов	3 562 274	2 785 619
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	23 738 829	24 455 725
4.3	физических лиц - нерезидентов	25 995 865	23 912 951

Структура операций Группы с контрагентами-нерезидентами является стабильной и существенных изменений в отчетном квартале не имела.

Таблица 3.6 «Информация о показателях системной значимости кредитной организации» Банком не раскрывается, так как показатели, отраженные в ней, характеризуют деятельность системно значимой кредитной организации, признанной таковой в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций». Банк по состоянию на отчетную дату системно значимой кредитной организацией не является.

Таблица 3.7 «Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)» Банком не раскрывается, так как по состоянию на отчетную дату Группа не имеет требований, подверженных кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам - резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля.

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 Банка России № 2732-У», Банком не раскрывается, так как ценные бумаги Банка/Группы соответствуют критериям п. 1.2 Указания Банка России № 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	по решению уполномоченного органа	

			Банка России N 590-П и N 611-П					
			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	14 431 612	50	7 215 806	12	1 783 364	-38	-5 432 442
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.

9. Кредитный риск контрагента

По состоянию на отчетную дату 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, а также сделки с клиентами (юридическими лицами и банками-резидентами) на основании брокерских договоров с участием центрального контрагента и с другими контрагентами-нерезидентами – без участия центрального контрагента.

10. Риск секьюритизации

В течение отчетного периода сделок по секьюритизации Группой не проводилось.

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

Таким образом, на 01.04.2021 у Группы отсутствуют требования (обязательства), отраженные на балансе Группы, подверженные риску секьюритизации.

11. Рыночный риск

Расчет рыночного риска в целях соблюдения ВПОДК осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 511-П.

В таблице 7.1 приведена информация в отношении величины рыночного риска при применении стандартизированного подхода.

К существенным изменениям в расчете величины рыночного риска на отчетную дату можно отнести включение размера валютного риска. По состоянию на начало отчетного года размер валютного риска не принимался в расчет величины рыночного риска, так как на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) Группы не превышало 2 процента.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Тыс. руб.

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	5 887 227	4 601 525
процентный риск, всего, в том числе:	353 871	368 122
общий	199 284	216 161
специальный	154 587	151 961
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	0	0
фондовый риск, всего, в том числе:	0	0
общий	0	0
специальный	0	0
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	0	0
валютный риск, всего, в том числе:	117 106	0
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	0	0
товарный риск, всего, в том числе:	0	0
основной товарный риск	0	0
дополнительный товарный риск	0	0
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	0	0

12. Информация об операционном риске

Расчет величины операционного риска производится в соответствии с базовым индикативным подходом согласно требованиям Положения Банка России № 652-П для включения в расчет нормативов достаточности капитала для регулятивных целей.

Размер операционного риска пересчитан Банком по состоянию на 01.04.2021 в операционный день, следующий за датой опубликования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год:

Тыс. руб.

Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Операционный риск, всего, в том числе:	8 386 130	8 428 825
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	167 722 616	168 576 497

чистые процентные доходы	128 728 599	126 395 208
чистые непроцентные доходы	38 994 017	42 181 289
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Размер регуляторных требований к капиталу в отношении операционного риска на 01.04.2021 г. составляет 8 386 130 тыс. рублей.

Банк/Группа приводит подходы к оценке операционного риска по требованиям и в сроки Положения Банка России № 716-П.

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.

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 б.п.(или 2 процента). При этом процентный риск банковского портфеля Банка/Группы при изменении процентных ставок будет реализован только при изменении рублевых процентных ставок, а также ставок в валюте Участника – Казахских тенге. Дюрация активов Группы в валюте практически совпадает с дюрацией пассивов в валюте.

Влияние возможного изменения процентных ставок на чувствительные к процентной ставке активы и пассивы Банка по состоянию на отчетную дату:

Тыс. руб.

Наименование показателя	Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	30 095 821	25 107 370	31 594 270	51 496 011
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	44 894 697	28 116 556	23 198 212	54 866 944
Совокупный ГЭП (чувствительные к процентной ставке активы и чувствительные к процентной ставке пассивы)	-14 798 877	-3 009 186	8 396 059	-3 370 933
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	-283 635	-50 151	104 951	-16 855
- 200 базисных пунктов	283 635	50 151	-104 951	16 855

В случае роста рублевых процентных ставок на 2% потери Банка составили бы 245 690 тыс. рублей в годовом выражении, и в случае снижения рублевых процентных ставок на 2% доход Банка составил бы 245 690 тыс. рублей соответственно.

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

14. Информация о величине риска ликвидности

Группой ежедневно соблюдаются обязательные нормативы ликвидности как на уровне Банка, так и на уровне Участника.

По состоянию 01.04.2021 г. Группа с запасом выполняет предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленные Банком России и внутренние лимиты.

15. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

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

16. 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 норматив финансового рычага для Группы.

Информация об основных элементах норматива финансового рычага приведена в подразделах 1 и 2 раздела 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 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 в течение отчетного года, с учетом корректировок на показатели, уменьшающие источники основного капитала, установленные Банком России.

По состоянию 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.

Существенных изменений значений по всем обязательным нормативам Группы за отчетный период не происходило.

17. Информация о системе оплаты труда

Данная информация подлежит раскрытию на годовой основе и раскрыта за 2020 год на официальном сайте Банка в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» <https://www.homecredit.ru/investors/disclosure/>

18. Дата раскрытия информации

Дата размещения информации на официальном сайте Банка в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» <https://www.homecredit.ru/investors/disclosure/> - 28 мая 2021 года.



Председатель Правления ООО «ХКФ Банк»

Д.И. Пешнев-Подольский