

**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 3 квартал 2021 года

г. Москва, 2021 г.

Оглавление

Основы предоставления информации.....	3
РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА).....	8
РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....	17
Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу.....	17
РАЗДЕЛ III. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ) И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ (БАНКОВСКОЙ ГРУППОЙ) В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА	20
Раздел III.1. ПОКАЗАТЕЛИ СИСТЕМНОЙ ЗНАЧИМОСТИ И ИНФОРМАЦИЯ О ГЕОГРАФИЧЕСКОМ РАСПРЕДЕЛЕНИИ КРЕДИТНОГО И РЫНОЧНОГО РИСКОВ, ИСПОЛЬЗУЕМАЯ В ЦЕЛЯХ РАСЧЕТА АНТИЦИКЛИЧЕСКОЙ НАДБАВКИ К НОРМАТИВАМ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА БАНКА (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ).....	24
РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК.....	24
Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска.....	24
Глава 3. Методы снижения кредитного риска.....	27
Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом.....	27
Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов.....	28
РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА.....	29
Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента.....	29
РАЗДЕЛ VI. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ.....	31
Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации.....	31
Глава 8. Требования (обязательства) Банка, подверженные риску секьюритизации.....	32
Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации.....	32
РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК.....	32
Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска.....	32
Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей.....	33
Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток).....	33
РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА.....	34
РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ.....	34
РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ.....	35
Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности.....	35
Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.....	35
Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования).....	35
РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ.....	36
РАЗДЕЛ XII. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	36

Основы предоставления информации

Информация о процедурах управления рисками и капиталом (далее Отчет) раскрывается Обществом с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (ООО «ХКФ Банк») по форме приложения к Указанию Банка России № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» на ежегодной, полугодовой и ежеквартальной основе в сроки установленные:

- Указанием Банка России № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» - для раскрытия на индивидуальной основе
- Указанием Банка России № 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» – для раскрытия на уровне банковской группы.

Данный отчет раскрывает информацию о процедурах управления рисками и капиталом банковской группы, ООО «ХКФ Банк», Россия (далее Группа). ООО «ХКФ Банк» является головной кредитной организацией банковской группы (далее Банк), где основным участником является дочерний банк АО «Хоум Кредит Банк», Казахстан (далее - ДБ АО «Банк Хоум Кредит»).

Отчет включает информацию о стратегии в области управления рисками Группы, методологию определения показателей склонности к риску, методы оценки и снижения рисков, процедуры контроля за их объемами, а также информацию о размере требований к капиталу для покрытия рисков (кредитного, рыночного, операционного, кредитного риска, принятого по операциям секьюритизации и других) в разрезе применяемых Банком методов их расчета в целях оценки достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» и Положением Банка России № 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп». Предоставляемая информация описывает основные виды деятельности Банка и сопровождается цифровыми данными и текстовыми пояснениями с причинами существенных изменений при их наличии за отчетный период, данных о величине требований (обязательств), подверженных риску. При составлении данной информации Банк также руководствуется разработанными внутренними нормативными документами (ВНД), в том числе Стратегией по управлению рисками и капиталом в Группе ООО «ХКФ Банк».

Раскрытию подлежит существенная информация, непредставление которой может повлиять на суждения пользователя отчетности относительно управления рисками и капиталом Группы. Раскрываемая информация позволяет широкому кругу пользователей осуществлять сравнение информации о деятельности Группы, фактическом значении обязательных нормативов, уровне принятых рисков и применяемых процедурах управления рисками с информацией, раскрываемой другими кредитными организациями (головными кредитными организациями банковской группы).

В соответствии с пунктом 1.2. Указания ЦБ РФ № 4983-У Банк как головная кредитная организация Банковской Группы вправе раскрывать информацию о рисках на индивидуальной основе в соответствии с таблицей 1.1 и подпунктом 4.1 пункта 4 раздела I, таблицей 2.1 и пунктом 1.3 раздела II, таблицами 3.3, 3.4 и пунктами 5 - 7 раздела III, таблицами 4.1.1, 4.1.2 и пунктами 2.8 и 2.9 раздела IV, разделами XI и XII приложения к Указанию Банка России № 4482-У.

Банк, как и Группа в целом, не использует в целях регуляторной отчетности подход на основе внутренних рейтингов (ПВР), соответственно Банк и Группа не раскрывают таблицы, посвященные ПВР.

Информация, отнесенная к коммерческой тайне, и иная конфиденциальная информация Группы может быть раскрыта в рамках данного отчета исключительно в форме общих сведений описательного характера. К информации являющейся коммерческой тайной и конфиденциальной информацией Группы, в частности, относят:

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

Отчетный период данной информации – 3 квартал 2021 г., данные на отчетную дату предоставляются по состоянию на 01.10.2021 г., данные на предыдущую отчетную дату предоставляются по состоянию на 01.07.2021 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, как головной кредитной организацией банковской группы на официальном сайте в сети Интернет в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей», подраздел «О принимаемых рисках»: <https://www.homecredit.ru/investors/disclosure/>

Описание Группы

Полное фирменное наименование Банка: Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк».

Место нахождения и адрес: 125124, г. Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1.

Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (рег. номер 316), ранее именовавшийся Инновационный банк «Технополис», был создан в июне 1990 года для обслуживания предприятий малого и среднего бизнеса и продвижения инновационных проектов в области микроэлектроники. 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 приоритетным направлением бизнеса стало потребительское кредитование. С января 2013 года банк приобретает акционерное общество «Хоум Кредит энд Финанс Банк», Казахстан (АО «Хоум Кредит Банк»), который также входит в группу Home Credit B.V.

Информация раскрывается по Группе, головной кредитной организацией которой является Банк. Состав Группы 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 консолидации¹. Основным и крупным участником Группы является дочерний банк АО «Хоум Кредит Банк», Казахстан (далее - ДБ АО «Банк Хоум Кредит»)

Детальное описание состава Группы и основные виды деятельности Группы раскрыты в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год (Примечание 1), опубликованной на официальном сайте в разделе «Для инвесторов», подраздел «Отчетность»: https://www.homecredit.ru/investors/reporting/ot_year/

Банк, как головная кредитная организация Группы создает систему управления рисками и капиталом 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.

Термины, сокращения и определения

Наименование	Расшифровка термина, сокращения
Банк	Головная кредитная организация (ГКО) банковской группы 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»

¹ В целях Указания Банка России № 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.

Участники Группы	Участники, данные которых включаются в расчет нормативов достаточности капитала на консолидированной основе согласно требованиям Положения Банка России № № 729-П с учетом, установленных Указанием Банка России № 4482-У критериев существенности признания данных для консолидации
Банк России	Центральный Банк Российской Федерации
ВНД	Внутренний нормативный документ
ПВР	Подход на основе внутренних рейтингов
ALCO	Комитет по управлению активами и пассивами
СД	Совет директоров ООО «ХКФ Банк»
СУР	Система управления рисками
ВПОДК	Внутренние процедуры оценки достаточности капитала
БКБН	Базельский комитет по банковскому надзору (Basel Committee on Banking Supervision)
БУР	Блок управления рисками
ДБУР	Директор Блока по управлению рисками
УВА	Управление внутреннего аудита
МСФО	Международные стандарты финансовой отчетности
СС	Справедливая стоимость
ПФИ	Производные финансовые инструменты
ОРЦБ	Организованный рынок ценных бумаг

Ссылки на нормативные документы: ²

- 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» (далее – Инструкция Банка России № 178-И);
- Указание Банка России от 07 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание Банка России № 4482-У);
- Указание Банка России от 07 августа 2017 года № 4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы» (далее – Указание Банка России № 4481-У);
- Указание Банка России от 08 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее - Указание Банка России № 4927-У);
- Указание Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее – Указание Банка России № 2732-У);

² Ссылки представлены на действующие по состоянию на дату составления отчетности версии нормативных документах, если не указано иное.

- 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 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание Банка России № 4983-У);
- 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);
- 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 № 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 15.07.2020 № 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп»;
- Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П);
- Положение Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение Банка России № 611-П);
- Положение Банка России от 03 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение Банка России № 652-П);
- Положение Банка России от 01 ноября 2018 года № 658-П «О требованиях к квалифицированному центральному контрагенту, порядке признания качества управления центральным контрагентом удовлетворительным, об основаниях и порядке принятия решения о признании качества управления центральным контрагентом неудовлетворительным, порядке доведения информации о принятом решении до центрального контрагента» (далее – Положение Банка России № 658-П).

РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

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

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

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.

Капитал Группы по состоянию на 01.10.2021 составил 70 956 209 тыс. руб., на 01.07.2021 составил 69 752 тыс. руб., Норматив достаточности собственных средств (Н20.0) – 12,68% и 14,68% соответственно. В течение отчетного периода нормативы достаточности капитала каждого уровня Группы соответствовали законодательно установленным уровням и выполнялись с запасом (раздел 1 формы 0409808, отчет об уровне достаточности капитала).

Управление достаточностью капитала реализуется в Банке и в 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 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) составляет 99,8%. 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.

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 № 729-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 Группы подразделяется на следующие уровни: базовый капитал, добавочный капитал, дополнительный капитал, где сумма основного и дополнительного капитала составляют собственные средства (капитал) Группы.

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.
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого	6 793 858
Показатели уменьшающие источники дополнительного капитала, итого	2 621 382
Итого	9 415 240

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	2.395
Антициклическая	0.004	0.004
За системную значимость	0.000	0.000
ИТОГО		2.399
Фактическое значение суммы всех установленных надбавок		4.679

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 ³	Признак включения в периметр регуляторной консолидации	Балансовая стоимость активов ⁴	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	77 153 519	17 490 252	Банк
Евразия Кэпитал С.А. (прочий участник)	Структурированная компания	нет	да	14 744 783	2 631	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.

Таблица 1.1.

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

Данные таблицы подлежат раскрытию на индивидуальной основе.

Таблица 1.2

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

Тыс. руб.

³ С учетом критериев существенности для включения данных участников.

⁴ Информация по структурированным компаниям-нерезидентам (прочим участникам) приведена по отчетности, имеющейся в Банке на дату составления настоящего Отчета.

Но- мер	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
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	257 604 676	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	14 552 160	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	30, 32	14 552 160
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	-
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	

3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	5 816 475	X		X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 834 885	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	1 834 885		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 834 885
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	3 667 947	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	3 667 947		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	888 388	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"	16	-

				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	2 621 382
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	299 584 969	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 дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

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.

Но- мер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификацион- ный код
		номер строки ⁵	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		38 554 000	1, 2	13 095 622	
2	Средства в кредитных организациях		6 743 000	3	2 560 474	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		909 000	6	996 873	
3.1	производные финансовые инструменты		909 000	6	996 873	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли		-	6	-	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости		-	4.1.1	23 428 772	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и		255 543 000	4.1.2	256 249 166	

⁵ Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении не содержит нумерации строк и раскрывается в млн. руб.

Но- мер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификацион- ный код
		номер строки ⁵	данные на отчетную дату	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату	
1	2	3	4	5	6	7
	физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
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		-	5	16 349 684	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные		5 761 000	11	3 821 750	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы		1 378 000	12, 13	3 353 007	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		24 636 000	4.2	8 286 119	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы		299 000	7	14 276	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:		4 150 000	10	1 834 885	
12.1	деловая репутация (гудвил)		-	10.1	-	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		4 150 000	10.2	1 834 885	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		-	10.3	-	
13	Основные средства и материальные запасы		6 565 000	9	5 816 475	
14	Всего активов		344 538 000	14	335 807 103	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков		-	15.1, 15.2	-	
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости		13 969 000	15.3	3 854 836	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости		208 163 000	15.4, 15.5	211 030 210	

Но- мер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификацион- ный код
		номер строки ⁵	данные на отчетную дату	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату	
1	2	3	4	5	6	7
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:		416 000	16	503 979	
19.1	производные финансовые инструменты		416 000	16	503 979	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		-	16	-	
20	Выпущенные долговые обязательства		20 912 000	15.6, 16.4	42 215 651	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства		9 406 000	18, 19	5 296 312	
22	Налоговые обязательства, в том числе:		-	17	1 316 652	
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	-	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		-	17.4	-	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)		-	15, 16	14 552 160	
24	Резервы на возможные потери		-	20	127 512	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		-	19.1	-	
26	Всего обязательств		253 229 000	21	264 345 152	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:		4 406 000	22	4 173 000	
27.1	базовый капитал		4 406 000	22.1	4 173 000	
27.2	добавочный капитал		-	22.2	-	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)		65 177 000	32	68 224 532	

Но- мер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификацион- ный код
		номер строки ⁵	данные на отчетную дату	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату	
1	2	3	4	5	6	7
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала		21 726 000	23, 25, 27, 28, 29, 30, 31	-935 581	
30	Всего источников собственных средств		91 309 000	(34 - 33)	71 461 951	

Данные о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности (МСФО) и сведения из консолидированного балансового отчета (0409802) имеют существенное расхождение в статье 29 из-за включения привлеченного субординированного займа в качестве компоненты капитала по стандартам МСФО, что так же отразилось на статье 30 «Всего источников собственных средств».

Остальные различия при сопоставлении несущественны и связаны с отнесением требований и обязательств финансовых организаций в состав соответствующих статей, учитывающих средства кредитных организаций, а также учет дебиторской задолженности (сделки обратного РЕПО с центральным контрагентом) как средств, приравненных к эквивалентам денежных средств.

РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

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

Информация об основных показателях деятельности кредитной организации.

При расчете норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н21 и норматива максимального размера крупных кредитных рисков Н22 (строки 24 и 25, соответственно, раздела 1 формы 0409813) использовалась методика расчета, установленной для кредитных организаций Инструкцией Банка России № 199-И.

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

Таблица 2.1

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

Тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	433 709 486	350 814 507	34 696 759
2	при применении стандартизированного подхода	433 709 486	350 814 507	34 696 759
3	при применении ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию (ПБР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента ⁶ , всего, в том числе:	4 229 388	3 830 182	338 351
7	при применении стандартизированного подхода	4 229 388	3 830 182	338 351
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	1 426 040	1 575 287	114 083
11	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при	не применимо	-	-

⁶ Кредитный риск контрагента по ВПОДК Группы ООО «ХКФ Банк» определен как компонента системы управления кредитным риском.

	применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР			
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применимо	не применимо	не применимо
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо
15	Риск расчетов	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	6 255 611	5 713 029	500 449
21	при применении стандартизированного подхода	6 255 611	5 713 029	500 449
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	104 826 625	8 386 130
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	9 169 869	8 490 366	733 590
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо

27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	559 617 019	475 249 996	44 769 362
----	--	-------------	-------------	------------

В течение отчетного периода существенных⁷ изменений в составе требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, не происходило. Отдельные изменения показателей обусловлены текущими бизнес-потребностями Группы в рамках установленной стратегии развития, так величина рыночного риска выросла за счет вложений Группы в высоколиквидные долговые обязательства кредитных организаций – резидентов, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг не ниже ВВ+. Изменения значения кредитного риска контрагента в сторону роста или снижения обусловлены активно проводимыми операциями на ОРЦБ (сделки обратного и прямого РЕПО) с центральным контрагентом.

Следует также отметить, что к существенной нагрузке на величину кредитного риска можно отнести влияние применения надбавок к коэффициентам риска, установленных Указанием Банка России № 4892-У.

РАЗДЕЛ III. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ) И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ (БАНКОВСКОЙ ГРУППОЙ) В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА

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.

Банк не применяет на отчетную дату для снижения рисков неттинг балансовых и внебалансовых требований (обязательств) в целях определения требований к капиталу.

Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери, в том числе связаны с влиянием оценочных резервов, которые Группа начала применять для целей составления консолидированной финансовой отчетности с 1 января 2018 года (МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»).

Таблица 3.1

Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков

⁷ Здесь и далее под существенными изменениями раскрываемой в таблицах информации понимается относительное изменение отдельного показателя соответствующей строки таблицы (при сравнении данных на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату) по отношению к итоговой (подитоговой) строке в сторону увеличения (снижения) на 20% и более.

Данные таблицы подлежат раскрытию банковской группой на ежегодной основе.

Таблица 3.2

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

Данные таблицы подлежат раскрытию банковской группой на ежегодной основе.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

Тыс. руб.

Но- мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ⁸ обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		Всего	в том числе по обязательств ам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
1	2	3	4	5	6	7
1	Всего активов, в том числе:	3 979 752	106 362	299 385 160	21 150 707	303 364 912
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	106 362	106 362	26 228 937	21 150 707	26 335 298
3.1	кредитных организаций ⁹ , всего, в том числе	-	-	13 995 547	9 748 950	13 995 547
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	4 246 597	-	4 246 597
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	9 748 950	9 748 950	9 748 950
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе	106 362	106 362	12 233 389	11 401 758	12 339 751

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

⁹ В том числе облигации Банка России.

Но- мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ⁸ обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		Всего	в том числе по обязательств ам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
1	2	3	4	5	6	7
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	106 362	106 362	12 233 389	11 401 758	12 339 751
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	30 922	-	2 554 630	-	2 585 552
5	Межбанковские кредиты (депозиты) ^{10,11}	82 070	-	36 438	-	118 508
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 563 150	-	2 327 124	-	4 890 274
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	247 371 708	-	247 371 708
8	Основные средства	-	-	5 873 569	-	5 873 569
9	Прочие активы	1 197 249	-	14 992 754	-	16 190 004

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

Основные виды операций Группы, осуществляемых с обременением активов: сделки прямого РЕПО с передачей ценных бумаг, находящихся на балансе Банка или участника группы. 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».

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

За отчетный период ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не устанавливались. Основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались. Существенных изменений в структуре обремененных и необремененных активов за отчетный период не происходило.

¹⁰ В отношении данных по ссудной и приравненной к ней задолженности (статьи 5, 6, 7) также применен коэффициент удельного веса соответствующей задолженности.

¹¹ Включая сделки РЕПО с кредитными организациями.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами¹²

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	5 367 885	1 022 420
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	69 543 709	61 210 678
2.1	банкам-нерезидентам	7 354 519	4 999 575
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	4 526 689	4 566 083
2.3	физическим лицам-нерезидентам	57 662 500	51 645 020
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	1 827 332	888 743
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 827 332	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	888 743
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	39 346 642	51 154 295
4.1	банков-нерезидентов	3 736 114	2 785 619
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	8 791 082	24 455 725
4.3	физических лиц - нерезидентов	26 819 446	23 912 951

Основным контрагентом-нерезидентом Банка является дочерний банк АО «Банк Хоум Кредит», операции с которым оказывают влияние на строки таблицы «Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам» и «Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов». Изменение остальных строк связано с переоценкой.

Таблица 3.5

Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов

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

¹² Информация по активным статьям (1, 2) приводится за вычетом резервов на возможные потери, по статье 3 - с учетом данных переоценки по справедливой стоимости.

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

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

Таблица 3.6

Информация о показателях системной значимости кредитной организации

Данные таблицы не применимы к Группе и не раскрываются.

Таблица 3.7

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

Данные таблицы не применимы к Группе и не раскрываются.

РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска

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

Таблица 4.1

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

Тыс. руб.

Данные таблицы подлежат раскрытию *на полугодовой основе.*

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

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

Банка России № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Таблица 4.1.1

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»

Не применимо для Группы, в связи с отсутствием ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

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

Таблица 4.1.2

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

Тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-

1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	13 027 789	50	6 513 895	12	1 580 761	(38)	(4 933 134)
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 Группы, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска.

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

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта¹³

Тыс. руб.

Данные таблицы подлежат раскрытию *на полугодовой основе*.

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

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

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

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

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска¹⁴

Тыс. руб.

Данные таблицы подлежат раскрытию *на полугодовой основе*.

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

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

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

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

Информация, указанная в настоящем пункте, подлежит *ежегодному раскрытию*.

¹³ Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта отражается в таблице 4.2 без уменьшения их на величину сформированных резервов на возможные потери по ним в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П и на величину оценочных резервов по МСФО 9.

¹⁴ Под методами снижения кредитного риска понимается применение к активам обеспечения, справедливая стоимость которого, принимается в уменьшение резерва на возможные потери по ссудам в соответствии с главой 6 Положения ЦБ РФ № 590-П.

Таблица 4.4

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

Тыс. руб.

Данные таблицы подлежат раскрытию *на полугодовой основе*.

Таблица 4.5

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

Тыс. руб.

Данные таблицы подлежат раскрытию *на полугодовой основе*.

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

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

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

Таблица 4.6

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

Информация для раскрытия отсутствует, Банк не применяет ПВР.

Таблица 4.7

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

Информация для раскрытия отсутствует, Банк не применяет ПВР.

Таблица 4.8

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

Информация для раскрытия отсутствует, Банк не применяет ПВР.

Таблица 4.9

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

Информация для раскрытия отсутствует, Банк не применяет ПВР.

Таблица 4.10

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

Информация для раскрытия отсутствует, Банк не применяет ПВР.

РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента

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

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

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 контрагента¹⁵, а также сделки с клиентами (юридическими лицами и банками-резидентами) на основании брокерских договоров с участием центрального контрагента на ОРЦБ на основании брокерских договоров с участием центрального контрагента и с другими контрагентами-нерезидентами – без участия центрального контрагента (сделки участника).

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

Таблица 5.1

Информация о подходах,
применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

Тыс. руб.

Данные таблицы подлежат раскрытию *на полугодовой основе*.

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

Таблица 5.2

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

Тыс. руб.

Данные таблицы подлежат раскрытию *на полугодовой основе*.

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

Таблица 5.3

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

Тыс. руб.

Данные таблицы подлежат раскрытию *на полугодовой основе*.

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

Таблица 5.4

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

¹⁵ Качество управления контрагента оценено на отчетную дату Банком России как «удовлетворительное» в порядке, установленном Положением Банка России № 658-П. Коэффициент риска в отношении контрагента по данным сделкам принимается в размере 5 процентов.

Данные таблицы не применимы к Группе и не раскрываются. Банк и Группа не имеет разрешения на применение ПВР в регуляторных целях.

Таблица 5.5

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

Тыс. руб.

Данные таблицы подлежат раскрытию *на полугодовой основе*.

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

Таблица 5.6

Информация о сделках с кредитными ПФИ

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

Таблица 5.7

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

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

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям,
осуществляемым через центрального контрагента

Тыс. руб.

Данные таблицы подлежат раскрытию *на полугодовой основе*.

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

РАЗДЕЛ VI. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации

Банк не осуществляет сделок секьюритизации и не имеет секьюритизационные требования (обязательства). Информация раздела VI не применима к Группе и не раскрывается.

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

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

Таблица 6.1

Секьюритизационные требования банковского портфеля

Данные таблицы не применимы к Группе и не раскрываются.

Таблица 6.2

Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы)

Данные таблицы не применимы к Группе и не раскрываются.

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

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

Таблица 6.3

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

Данные таблицы не применимы к Группе и не раскрываются.

Таблица 6.4

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

Данные таблицы не применимы к Группе и не раскрываются.

РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК

Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска

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

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

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

Банк применяет стандартизированный подход при расчете величины рыночного риска.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Тыс. руб.

Данные таблицы подлежат раскрытию *на полугодовой основе*.

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

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

Таблица 7.2

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

Банк не имеет разрешения на применение подхода на основе внутренних моделей в регуляторных целях. Данные таблицы не применимы к Группе и не раскрываются.

Таблица 7.3

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

Банк не имеет разрешения на применение подхода на основе внутренних моделей в регуляторных целях. Данные таблицы не применимы к Группе и не раскрываются.

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

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

РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

Описание стратегии, процедур, подходов по управлению операционным риском, включая описание процедур по выявлению, оценке, мониторингу и контролю операционного риска, политику в области снижения риска и оценке эффективности процедуры управления операционным риском, а также описание структуры, полномочий подразделений в области управления риском, состав и периодичность отчетов о риске *раскрыто на ежегодной основе*.

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

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

Размер операционного риска пересчитан Группой по состоянию на 01.01.2021 в операционный день, следующий за датой опубликования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, и составил 8 386 130 тыс. руб. Данная величина неизменна до даты опубликования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за следующий год. Капитала необходимого на покрытие операционного риска выделено 104 826 625 тыс. руб.

РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

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

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

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

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

Тыс. руб.

Наименование показателя	Всего, руб. эквивалент	Российские рубли	Доллары США	Казахстанский тенге
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	164 510 020	104 172 714	9 938 916	50 287 066
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	207 852 929	160 154 606	9 840 355	35 391 397
Совокупный ГЭП	-43 342 909	-55 981 892	98 561	14 895 669
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	-482 212	-668 418	-21 308	235 298
- 200 базисных пунктов	482 212	668 418	21 308	-235 298
+ 400 базисных пунктов	-964 424	-1 336 835	-42 616	470 597
- 400 базисных пунктов	964 424	1 336 835	42 616	-470 597

По состоянию на отчетную дату возможное влияние процентного риска позволяет оценить изменение чистых процентных доходов при заданном изменении процентных ставок (отрицательное значение обозначает ожидаемые потери) – что показывает непосредственное влияние на источник, формирующий капитал Группы на краткосрочном горизонте (до 1 года) и составляет 482 212 тыс. руб. при сдвиге процентных ставок в 200 базисных пунктов (2%) или 964 424 тыс. руб. при сдвиге процентных ставок в 400 базисных пунктов (4%).

РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

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

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

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

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

Информация данной главы не применима для Группы и не раскрывается.

Таблица 10.1

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

Данные таблицы не применимы к Группе и не раскрываются.

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

РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ

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

Существенных изменений значения норматива Н1.4 (показателя финансового рычага) и его компонентов за отчетный период не происходило.

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

РАЗДЕЛ XII. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Информация настоящего раздела *раскрыта на ежегодной основе.*

Таблица 12.1

Информация о размере вознаграждений

Данные таблицы *раскрыты на ежегодной основе.*

Таблица 12.2

Информация о фиксированных вознаграждениях

Данные таблицы *раскрыты на ежегодной основе.*

Таблица 12.3

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

Данные таблицы *раскрыты на ежегодной основе.*

Председатель Правления ООО «ХКФ Банк»

М.П.



Д.И. Пешнев-Подольский