

Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (на индивидуальной основе) за девять месяцев 2018 года, закончившихся 30 сентября 2018 года
(Неаудированная)

Оглавление

1. Термины, сокращения и определения.....	3
2. Ссылки на нормативные документы.....	3
3. Основы предоставления информации.....	4
4. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	5
5. Информация о системе управления рисками	6
6. 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	8
7. Кредитный риск	11
8. Кредитный риск контрагента.....	13
9. Риск секьюритизации	13
10. Рыночный риск	13
11. Информация об операционном риске	13
12. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	13
13. Информация о величине риска ликвидности	14
14. Финансовый рычаг и обязательные нормативы.....	14
15. Информация о системе оплаты труда	14
16. Дата раскрытия информации	14

1. Термины, сокращения и определения

Наименование	Расшифровка термина, сокращения
Банк	Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» Сокращенное наименование Банка: ООО «ХКФ Банк»
Группа	Банковская Группа, головной кредитной организацией которой является ООО «ХКФ Банк»
Участники Группы	Участники, данные которых включаются в расчет нормативов достаточности капитала на консолидированной основе согласно требованиям Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп»
Банк России	Центральный Банк Российской Федерации
ВНД	Внутренний нормативный документ
ПВР	Подход на основе внутренних рейтингов

2. Ссылки на нормативные документы

- Инструкция Банка России от 28 июня 2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция 180-И);
- Инструкция Банка России от 28 декабря 2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением»;
- Указание Банка России от 07 августа 2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание ЦБ РФ № 4482-У);
- Указанию Банка России от 07 августа 2017 № 4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы» (далее – Указание ЦБ РФ № 4481-У);
- Указание Банка России от 24 ноября 2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее - Указание ЦБ РФ № 4212-У);
- Указание Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее – Указание ЦБ РФ № 2732-У);
- Положение Банка России от 03 декабря 2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее - Положение ЦБ РФ № 509-П);

- Положение Банка России от 28 декабря 2012 № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – Положение ЦБ РФ № 395-П);
- Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение ЦБ РФ № 590-П);
- Положение Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение ЦБ РФ № 611-П);
- Положение Банка России от 03 ноября 2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение ЦБ РФ № 346-П).

3. Основы предоставления информации

Данная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ООО «ХКФ Банк» (на индивидуальной основе) (далее – Отчет) составлена в части правил и сроков раскрытия Банком информации о деятельности согласно Указания ЦБ РФ № 4638-У и Указания ЦБ РФ № 4482-У.

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

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

Банк/Группа раскрывает все виды информации, способы, периодичность, формы представления и единицы измерения которых предусмотрены Указанием ЦБ РФ № 4482-У, Указанием ЦБ РФ № 4212-У, а также определенными формами внутрибанковской отчетности, в том числе по управлению рисками, установленными Банком.

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

Сведения, представленные в Отчете, подготовлены на основании отчетности Банка за 9 (девять) месяцев 2018 года, которая составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

Отчетным периодом является период с 1 июля 2018 года по 30 сентября 2018 года включительно.

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

В соответствии с пунктом 1.2. Указания ЦБ РФ № 4638-У Банк как головная кредитная организация Банковской Группы раскрывает 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 ЦБ РФ № 4482-У. Консолидированная информация раскрывается Банком также на своем официальном сайте <https://www.homecredit.ru/> в

информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

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

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

4. 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 и раздела 5 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» (далее соответственно - форма 0409808, отчет об уровне достаточности капитала), установленной Указанием ЦБ РФ № 4212-У и опубликованными на Банком на официальном сайте <https://www.homecredit.ru/> в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Для инвесторов», подраздел «Отчетность по РСБУ» в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 (три) квартала 2018 года ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк».

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

Информация в соответствии с таблицей 1.1 раздела I Указания ЦБ РФ № 4482-У раскрывается в составе пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 (три) квартала 2018 года в ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (Примечание 35).

Капитал Банка по состоянию на 01.10.2018 составил 46 408 684 тыс. рублей. Минимально допустимое значение норматива достаточности капитала (Н1.0), установленное Банком России, составляет 8%. Таким образом, Банк на 01.10.2018 на 5,9% превышает установленное Банком России минимальное значение норматива достаточности капитала.

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

Расчет объема капитала производится на основании принципов Базеля III, в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П.

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.

В составе источников капитала Банка преобладает основной капитал: на 01.10.2018 соотношение основного капитала (срока 45 формы 0409808, отчет об уровне достаточности капитала) и собственных средств (капитала) (срока 59 формы 0409808, отчет об уровне достаточности капитала) составляет 81,2%.

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

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

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

5. 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 на ежегодном базисе.

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

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

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах),

взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	239 704 941	226 233 369	19 176 395
2	при применении стандартизированного подхода	239 704 941	226 233 369	19 176 395
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	367 552	857 081	29 404
5	при применении стандартизированного подхода	367 552	857 081	29 404
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применимо	не применимо	не применимо
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	3 517 894	19 252 370	281 432

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
17	при применении стандартизированного подхода	3 517 894	19 252 370	281 432
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	82 262 488	82 262 488	6 580 999
20	при применении базового индикативного подхода	82 262 488	82 262 488	6 580 999
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	7 915 699	8 235 310	633 256
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	333 768 574	336 840 618	26 701 486

В течение отчетного периода Банк увеличил вложения в портфель ценных бумаг с низким риском (облигации Банка России) за счет замещения вложений в еврооблигации иностранных компаний и в долговые обязательства юридических лиц и кредитных организаций – резидентов, что привело к значительному уменьшению величины рыночного риска (в пять раз). Совокупная величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при этом несущественно сократилась.

6. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

	Балансовая стоимость обремененных активов	Балансовая стоимость необремененных активов

Номер	Наименование показателя	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:	68 409	-	237 720 302	-
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	44 393	-	25 070 377	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе	44 393	-	16 259 795	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	44 393	-	788 500	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	15 471 295	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе	-	-	8 810 582	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	4 759 130	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	4 051 452	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 082 816	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	14 701 979	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	9 648 194	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	178 463 396	-
8	Основные средства	-	-	4 337 729	-
9	Прочие активы	24 016	-	4 415 811	-

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

Банк осуществляет операции с обременением активов - сделки прямого РЕПО, в т.ч. с Центральным Банком Российской Федерации и Небанковской кредитной организацией-центральным контрагентом «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество). При передаче ценных бумаг в прямое РЕПО они продолжают учитываться на балансе Банка, в отличие от активов, списанных с баланса в связи с утратой или переходом прав и полной передачей рисков по ним. Бухгалтерский учет ценных бумаг, переданных в обременение по сделкам с Банком России (прямое РЕПО), осуществляется на счетах бумаг, переданных в РЕПО.

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.

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. В отчетном периоде Банк не заключал сделок РЕПО.

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

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	179 719	167 528
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	5 374 837	3 102 690
2.1	банкам-нерезидентам	3 279 530	1 152 004
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	2 086 886	1 942 352
2.3	физическим лицам-нерезидентам	8 421	8 334
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	3 906 817	17 093 502
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	640 205	12 948 706

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	3 266 612	4 144 796
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	14 641 969	27 433 335
4.1	банков-нерезидентов	1 047 111	1 227 527
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	13 371 246	25 937 664
4.3	физических лиц - нерезидентов	223 612	268 144

Основные изменения в данных таблицы 3.4 за период с начала 2018 года до отчетной даты обусловлены изменением стратегии Банка в отношении вложений в долговые ценные бумаги (вложения в еврооблигации нерезидентов замещены вложениями в облигации Банка России). По состоянию на 01.10.2018 вложения в долговые обязательства нерезидентов сократились в 4,4 раза.

Существенное сокращение величины привлеченных средств юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, связано с досрочным погашением субординированного займа Eurasia Capital S.A. (Люксембург) на сумму 229 378 тыс. долларов США.

Увеличение данных по показателю «Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам (банкам-нерезидентам)» произошло за счет предоставления средств по сделкам с SB JSC HOME CREDIT AND FINANCE BANK ALMATY KZ.

7. 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 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» Банком не раскрывается, так как ценные бумаги Банка соответствуют критериям п. 1.2 Указания ЦБ РФ № 2732-У.

Таблица 4.1.2

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

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	

1	2	3	Банка России N 590-П и N 611-П		6	7	8	9
			процент	тыс. руб.				
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	2 864 105	10	290 877	10	284 922	0	(5 955)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

В таблице раскрыта информация об активах и о сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10 Положения ЦБ РФ № 590-П в более высокую категорию качества, на основании решения (генеральных решений) уполномоченного органа управления Банка, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска. Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 4.1.2, не происходило.

8. Кредитный риск контрагента

Данная информация не подлежит раскрытию на квартальной основе.

9. Риск секьюритизации

Данная информация не подлежит раскрытию на квартальной основе.

10. Рыночный риск

Данная информация не подлежит раскрытию на квартальной основе.

11. Информация об операционном риске

Расчет величины операционного риска производится в соответствии с базовым подходом согласно требованиям Положения ЦБ РФ № 346-П для включения в расчет нормативов достаточности капитала.

Банк/Группа 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.

12. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают колебания рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок. Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиций в рамках лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможный эффект, оказываемый изменениями процентных ставок на доходы и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

В отчетном периоде Банком изменена методика расчета экономического капитала и процедура стресс-тестирования процентного риска банковского портфеля.

С учетом планируемых изменений в Указание ЦБ РФ № 3624-У по состоянию на 01.10.2018 для расчета установления склонности к риску в части процентного риска по банковскому портфелю Банком использовался подход на основе гЭп-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов в соответствии с порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» (Указание ЦБ РФ № 4212-У). Ранее Банк применял внутреннюю методику на основе метода дюрации. При этом процентный риск банковского портфеля Банка при изменении процентных ставок будет реализован только при изменении рублевых процентных ставок, так как дюрация активов в валюте практически совпадает с дюрацией пассивов в валюте.

В случае роста рублевых процентных ставок на 2% потери Банка составили бы 630 000 тыс. рублей, и в случае снижения рублевых процентных ставок на 2% доход Банка составил бы 630 000 тыс. рублей соответственно. При этом эксперты прогнозируют стабильность процентных ставок в рублях до конца 2018 года.

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

13. Информация о величине риска ликвидности

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

14. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

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

Информация об основных элементах показателя финансового рычага приведена в разделе 4 «Информация о показателе финансового рычага» формы 0409808 и в разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (далее соответственно - форма 0409813), установленной Указанием ЦБ РФ № 4212-У, и раскрываемых в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 (три) квартала 2018 года ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк». Разделы 1 и 2 формы 0409813 раскрываются в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на сайте Банка: <https://www.homecredit.ru/inv/ot/>.

Существенных изменений значений нормативов, показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не происходило.

На отчетную дату не было значительных 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.

15. Информация о системе оплаты труда

Данная информация не подлежит раскрытию на квартальной основе.

16. Дата раскрытия информации

Дата размещения информации WEB-сайте в раздел сайта – «Раскрытие информации для регулятивных целей» - 26 ноября 2018 года.

Подписано от имени ООО «ХКФ Банк»:
Председатель Правления ООО «ХКФ Банк»



Андресов Юрий Николаевич