

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

Консолидированная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 6 (шесть) месяцев 2019 года, закончившихся 30 июня 2019 года  
(Неаудированная)

## Оглавление

1. Термины, сокращения и определения.....	3
2. Ссылки на нормативные документы.....	3
3. Основы предоставления информации.....	5
4. Описание Группы.....	6
5. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	7
6. Информация о системе управления рисками .....	18
7. Сопоставление данных консолидированной финансовой отчетности банковской группы и данных отчетности, представляемой банковской группой в Банк России в целях надзора .....	21
8. Кредитный риск .....	24
9. Кредитный риск контрагента.....	32
10. Риск секьюритизации.....	37
11. Рыночный риск .....	37
12. Информация об операционном риске .....	37
13. Информация о величине процентного риска банковского портфеля .....	38
14. Информация о величине риска ликвидности .....	38
15. Финансовый рычаг и обязательные нормативы.....	38
16. Информация о системе оплаты труда .....	39
17. Дата раскрытия информации .....	39
Приложение 1 .....	40
Приложение 2 .....	43

## 1. Термины, сокращения и определения

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

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

- Федеральный закон от 27 июля 2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» (далее - Федеральный закон № 208-ФЗ);
- Инструкция Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция ЦБ РФ № 180-И);

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

- Инструкция Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (далее – Инструкция ЦБ РФ № 178-И);
- Указание Банка России от 07 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание ЦБ РФ № 4482-У);
- Указанию Банка России от 07 августа 2017 года № 4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы» (далее – Указание ЦБ РФ № 4481-У);
- Указание Банка России от 08 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее - Указание ЦБ РФ № 4927-У);
- Указание Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее – Указание ЦБ РФ № 2732-У);
- Указание Банка России от 14 декабря 2017 года № 4645-У «О порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности» (далее - Указание ЦБ РФ № 4645-У);
- Указание Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание ЦБ РФ № 3624-У);
- Положение Банка России от 03 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее - Положение ЦБ РФ № 509-П);
- Положение Банка России от 03 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение ЦБ РФ № 511-П);
- Положение Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – Положение ЦБ РФ № 646-П);
- Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение ЦБ РФ № 590-П);
- Положение Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение ЦБ РФ № 611-П);
- Положение Банка России от 03 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение ЦБ РФ № 652-П);
- Положение Банка России от 17 октября 2017 года № 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов» (далее – Положение ЦБ РФ № 437-П);
- Положение Банка России от 11 марта 2015 года № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на

консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» (далее – Положение ЦБ РФ № 462-П);

- Положение Банка России от 01 ноября 2018 года № 658-П «О требованиях к квалифицированному центральному контрагенту, порядке признания качества управления центральным контрагентом удовлетворительным, об основаниях и порядке принятия решения о признании качества управления центральным контрагентом неудовлетворительным, порядке доведения информации о принятом решении до центрального контрагента» (далее – Положение ЦБ РФ № 658-П).

### 3. Основы предоставления информации

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

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

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

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

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

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

Отчетным периодом является период с 1 января 2019 года по 30 июня 2019 года включительно.

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

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

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

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

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

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

#### 4. Описание Группы

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

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

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

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

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

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

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

- ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (крупный участник Группы<sup>2</sup>, дочерняя кредитная организация-нерезидент, далее - Участник);

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

- Евразия Страктчерд Финанс № 3 Б.В (прочий участник Группы, юридическое лицо-нерезидент, компания специального назначения, созданная для сделки в рамках секьюритизации).

Требования по раскрытию информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом Группы не предъявляются к некредитным организациям-участникам Группы, данные которых, не включаются в расчет нормативов достаточности капитала на консолидированной основе, а именно следующие структурированные и зависимые компании:

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

Детальное описание состава Группы и основные виды деятельности Группы раскрыты в консолидированной финансовой отчетности ООО «ХКФ Банк» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (Примечание 1), размещенной в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте по адресу <https://www.homecredit.ru> в разделе «Для инвесторов», подраздел «Отчетность».

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк как головная кредитная организация Банковской группы раскрывает информацию о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об

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

Дополнительно на официальном сайте Банка раскрывается актуальная информация по форме раздела 4 формы 0409808 по адресу <https://www.homecredit.ru> в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей», подраздел «Инструменты капитала». Актуальная информация раздела 4 формы 0409808 подлежит раскрытию на сайте кредитной организации в отдельном разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» в соответствии с пунктом 2 Указания ЦБ РФ № 4481-У.

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

Таблица 1.2

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

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	4 399 165	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	4 399 165	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	4 399 165
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	4 880 102
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой	15, 16	238 711 426	X	X	X



Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)	Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)				
	стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	-
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	6 124 335	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 218 913	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	1 218 913	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	1 218 913
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	1 113 047	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	1 113 047	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	-	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты базового капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала"	16	6 815 309
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	1 439 050
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	286 503 017	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	-

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
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	-
8	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	36	52 549 640	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2.1	52 559 071
9	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период (с учетом переоценки финансовых активов, уменьшенных на отложенное налоговое обязательство, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки и прочих компонентов капитала)	29, 30, 31, 33	8 292 802	Прочие компоненты в составе капитала	3	48 207

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

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

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

Капитал Группы по состоянию на 01.07.2019 составил 52 413 273 тыс. рублей. Таким образом, Банк на 01.07.2019 на 3.53 % превышает установленное Банком России минимальное значение норматива достаточности капитала.

В составе источников капитала Группы преобладает основной капитал: на 01.07.2019 соотношение основного капитала (срока 45 формы 0409808, отчет об уровне достаточности капитала) и собственных средств (капитала) (срока 59 формы 0409808, отчет об уровне достаточности капитала) составляет 93.4%.

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

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

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 (за исключением корректировок по доходам и расходам будущих периодов - за счет изменения методологии учета с 01.01.2019, а также исключения<sup>4</sup> остаточной стоимости субординированного займа - за счет согласованного с Банком России изменения срока его погашения).

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

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

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

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

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

тыс. руб.

Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	1 218 913
Косвенные вложения в источники капитала за счет денежных средств (в том числе за счет кредитных средств), предоставленных Банком	5 373 667
Прибыль от выгодной покупки	2 838 220
Иные показатели, уменьшающие источники капитала	42 472
<b>Итого</b>	<b>9 473 272</b>

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).

<sup>4</sup> По состоянию на 01.07.2019 субординированный займ полностью погашен.

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

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

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

Наименование надбавки	Минимально допустимое числовое значение надбавки на отчетный год, в процентах от активов, взвешенных по риску	Фактическое числовое значение надбавки, покрываемое собственными средствами кредитной организации, за отчетный период, в процентах от активов, взвешенных по риску
1	2	3
Поддержания достаточности капитала	2.0	2.0
Антициклическая	-	-
За системную значимость	-	не установлена
<b>ИТОГО</b>	<b>X</b>	<b>2.0</b>
Фактическое значение суммы всех установленных надбавок	X	3.53

Таблица 1.3

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

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки <sup>5</sup>	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
<b>Активы</b>						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках		29 789 000	1, 2	11 330 033	
2	Средства в кредитных организациях		4 777 000	3	1 420 720	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или		136 000	6	499 092	

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

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки <sup>5</sup>	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
	убыток, в том числе:					
3.1	производные финансовые инструменты		136 000	6	499 092	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли		-	6	-	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости		-	4.1.1	16 264 937	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости		247 284 000	4.1.2	248 406 288	
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		19 582 000	5	19 582 476	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные		2 678 000	11	1 257 576	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы		182 000	12, 13	3 118 779	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		330 000	4.2	329 504	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы		109 000	7	14 265	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:		4 478 000	10	1 218 913	
12.1	деловая репутация (гудвил)		-	10.1	-	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		2 575 000	10.2	1 218 913	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		-	10.3	-	

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки <sup>5</sup>	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
13	Основные средства и материальные запасы		4 758 000	9	4 905 422	
14	Всего активов		314 103 000	14	308 348 005	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков		-	15.1, 15.2	-	
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости		12 664 000	15.3	6 625 644	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости		219 092 000	15.4, 15.5	221 282 822	
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:		553 000	16	915 855	
19.1	производные финансовые инструменты		553 000	16	915 855	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		-	16	-	
20	Выпущенные долговые обязательства		7 402 000	15.6, 16.4	9 887 105	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства		7 475 000	18, 19	3 714 230	
22	Налоговые обязательства, в том числе:		343 000	17	663 396	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)		-	17.2	-	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		-	17.3	-	

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки <sup>5</sup>	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		-	17.4	-	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)		-	15, 16	-	
24	Резервы на возможные потери		-	20	17 346	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		-	19.1	-	
26	Всего обязательств		247 529 000	21	243 106 398	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:		4 406 000	22, 23	4 399 165	
27.1	базовый капитал		4 399 165	22.1, 23	4 399 165	
27.2	добавочный капитал		-	22.2	-	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)		55 516 000	33	62 325 211	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала		8 645 000	25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	- 1 482 769	
30	Всего источников собственных средств		68 567 000	(35 - 34)	65 241 607	

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

Банк как головная кредитная организация банковской группы, раскрывает также следующую информацию о сопоставлении данных отчета о финансовом положении банковской группы, раскрываемого в составе консолидированной финансовой отчетности банковской группы, подлежащей раскрытию в соответствии с Указание ЦБ РФ № 4645-У (далее - отчет о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности), со сведениями из консолидированного балансового отчета.



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

- ДБ АО «Банк Хоум Кредит»;
- Евразия Страктчерд Финанс № 3 Б.В.;
- ООО "Финансовые инновации";
- Евразия Кэпитал С.А.;
- Евразия Страктчерд Финанс № 4 Б.В.;
- ООО «Эквифакс Кредит Сервисиз».

Согласно Положению ЦБ РФ № 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 Страктчерд Финанс № 3 Б.В (прочий участник Группы).

Наименование	Статус участника Группы	Признак включения в периметр бухгалтерской консолидации <sup>6</sup>	Признак включения в периметр регуляторной консолидации	Общая балансовая стоимость активов (тыс. руб.) <sup>7</sup>	Информация об источниках собственных средств (тыс. руб.)	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	61 729 493	11 730 983	Банк
Евразия Кэпитал С.А. (прочий участник)	Структурированная компания	нет	нет	10 804 557	2 226	Компания специального назначения
ООО «Эквифакс Кредит Сервисиз» (прочий участник)	Зависимая компания-юридическое лицо	нет	нет	1 000 646	766 414	Деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов
Евразия Страктчерд Финанс № 3 Б.В (прочий участник Группы, юридическое лицо-	Структурированная компания	да	да	211 638	52 589	Компания специального назначения

<sup>6</sup> С учетом критериев существенности для включения данных участников.

<sup>7</sup> Информация по структурированным компаниям-нерезидентам (прочим участникам) приведена по отчетности, имеющейся в Банке на дату составления настоящего Отчета.

нерезидент, компания специального назначения, созданная Банком для содействия в выпуске долговых ценных бумаг)						
Евразия Страктчерд Финанс № 4 Б.В. (прочий участник)	Структурированная компания	нет	нет	1 122	(24 105)	Компания специального назначения
ООО «Финансовые инновации» (прочий участник)	Дочерняя компания - юридическое лицо	нет	нет	1 212	1 022	Компания специального назначения

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

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

## 6. Информация о системе управления рисками

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

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 РФ, в Банке/Группе реализуются ВПОДК, создана и поддерживается на эффективном уровне система управления рисками и капиталом.

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

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

Банк рассчитывает обязательные нормативы (норматив мгновенной ликвидности Н2, норматив текущей ликвидности Н3, норматив долгосрочной ликвидности Н4, норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21), норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22), норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1, норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23), норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25) в соответствии с методиками, определенными в следующих нормативных документах:

- Инструкция ЦБ РФ № 180-И, включающая в себя методику расчета кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, методику расчета кредитного риска по ПФИ,

порядок расчета норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) по сделкам, совершаемым на возвратной основе, методику расчета риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
-------	-------------------------	---	--

		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	342 080 442	320 450 849	27 366 435
2	при применении стандартизированного подхода	342 080 442	320 450 849	27 366 435
3	при применении ПВП	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	6 134 942	6 395 104	490 795
5	при применении стандартизированного подхода	6 134 942	6 395 104	490 795
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применимо	не применимо	не применимо
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПВП, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВП с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	3 820 332	3 606 171	305 627
17	при применении стандартизированного подхода	3 820 332	3 606 171	305 627
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	99 892 151	99 892 151	7 991 372

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
20	при применении базового индикативного подхода	99 892 151	99 892 151	7 991 372
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	2 782 618	4 168 773	222 609
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)	454 710 485	434 513 048	36 376 838

Существенных<sup>8</sup> изменений по требованиям (обязательствам), взвешенных по уровню риска, в течение отчетного периода в Группе не было.

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

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

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

Таблица 3.3

#### Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

	Балансовая стоимость обремененных активов <sup>9</sup>	Балансовая стоимость необремененных активов

<sup>8</sup> Здесь и далее под существенными изменениями раскрываемой в таблицах информации является относительное изменение отдельного показателя соответствующей строки таблицы (при сравнении данных на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату) по отношению к итоговой (подготовочной) строке в сторону увеличения (снижения) на 20% и более.

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

Номер	Наименование показателя	Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	2 170 789	-	293 001 122	17 085 910
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе	1 572 908	-	18 339 072	17 085 910
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе	-	-	18 339 072	17 085 910
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	18 339 072	17 085 910
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе	1 572 908	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 572 908	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 420 720	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты) <sup>10</sup>	-	-	16 264 937	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	3 532 153	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	244 874 135	-
8	Основные средства	-	-	5 483 936	-
9	Прочие активы	597 881	-	3 086 169	-

<sup>10</sup> В отношении данных по ссудной и приравненной к ней задолженности (статьи 5, 6, 7) также применен коэффициент удельного веса соответствующей задолженности по состоянию на 01.07.2019.

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

Группа периодически осуществляет операции с обременением активов - сделки прямого РЕПО. По состоянию на 01.07.2019 такие сделки были заключены Участником Группы - АО «Банк Хоум Кредит». При передаче ценных бумаг в прямое РЕПО они продолжают учитываться на балансе Группы, в отличие от активов, списанных с баланса в связи с утратой или переходом прав и полной передачей рисков по ним. Бухгалтерский учет ценных бумаг, переданных в обременение по сделкам прямого РЕПО, осуществляется на счетах бумаг, переданных без прекращения признания.

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

За отчетный период ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не устанавливались. Основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

Существенных изменений в структуре обремененных и необремененных активов за 2-й квартал 2019 года не происходило.

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

Таблица 3.4

**Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	938 275	1 110 078
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	54 647 612	59 780 577
2.1	банкам-нерезидентам	6 233 762	8 536 067
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	2 298 243	2 238 235
2.3	физическим лицам-нерезидентам	46 115 607	49 006 275
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	2 826 070	7 077 976
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 572 908	2 361 243
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	1 253 162	4 716 733
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	33 588 307	52 170 293
4.1	банков-нерезидентов	6 466 868	7 434 110

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	14 095 647	30 777 678
4.3	физических лиц - нерезидентов	13 025 792	13 958 505

Вложения в долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов по состоянию на отчетную дату снизились за счет изменения инвестиционной политики Группы НQ. Банк по состоянию на 01.07.2019 имел на балансе исключительно долговые ценные бумаги эмитентов-резидентов РФ.

Изменения по строке «Средства нерезидентов» произошли за счет полного погашения 16 апреля 2019 года субординированного займа (EURASIA CAPITAL S.A.) на сумму 200 млн. долларов США.

## 8. Кредитный риск

Таблица 4.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	12 386 971	неприменимо	264 901 157	18 590 785	258 697 343
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	-	неприменимо	3 148 344	-	3 148 344
3	Внебалансовые позиции	не применимо	-	неприменимо	52 041 632	309 820	51 731 812
4	Итого	не применимо	12 386 971	неприменимо	320 091 133	18 900 605	313 577 499

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

Таблица 4.1.2

### Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более



**высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П**

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 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:	158 300	50	79 150	21	33 243	(29)	(45 907)
1.1	ссуды	151 018	50	75 509	21	31 714	(29)	(43 795)
2	Реструктурированные ссуды	6 687 059	50	3 343 530	20	1 357 494	(30)	(1 986 036)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств	-	-	-	-	-	-	-

	заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

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

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

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

Таблица 4.2

**Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта<sup>11</sup>**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	10 096 650
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	5 783 778
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	1 259 090

<sup>11</sup> Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта отражается в таблице 4.2 без уменьшения их на величину сформированных резервов на возможные потери по ним в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П и на величину оценочных резервов по МСФО 9.

4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	2 940 584
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	706 216
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	12 386 971

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 4.2, не происходило.

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).

Существенных отличий между определением обесцененной задолженности, принятых в целях формирования консолидированной финансовой отчетности, и определением, используемым в консолидированной отчетности, представляемой в целях надзора, нет.

Таблица 4.3

### Методы снижения кредитного риска<sup>12</sup>

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	277 288 128	377 202	179 395	-	-	-	-

<sup>12</sup> Под методами снижения кредитного риска понимается применение к активам обеспечения, справедливая стоимость которого, принимается в уменьшение резерва на возможные потери по ссудам в соответствии с главой 6 Положения ЦБ РФ № 590-П.

2	Долговые ценные бумаги	3 148 344	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	280 436 472	377 202	179 375	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	12 386 971	-	-	-	-	-	-

Изменения данных таблицы 4.3 на отчетную дату по сравнению с началом года являются незначительными и связаны с ведением текущей деятельности Группы.

Анализ обеспечения по кредитным операциям Группы также представлен в консолидированной годовой финансовой отчетности ООО «ХКФ Банк» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (Примечание 13).

Таблица 4.4

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	11 511 464	-	11 511 464	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	8 613 871	-	8 613 868	-	6 850 748	2.0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	7 484	-	7 484	-	1 497	0.0
6	Юридические лица	7 492 970	2 877 016	5 774 464	2 877 016	6 349 867	1.9
7	Розничные заемщики (контрагенты)	258 449 228	49 164 616	241 502 211	48 854 796	319 425 596	93.4
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	1 826 273	-	1 200 738	-	1 200 738	0.4
13	Прочие	9 851 377	-	8 251 997	-	8 251 997	2.4
14	Всего	297 752 667	52 041 632	276 862 226	51 731 812	342 080 442	100

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств) <sup>13</sup>	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	11 511 464	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 511 464
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	1 368 826	-	1 336 119	-	-	5 908 923	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 613 868
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	7 484	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 484
6	Юридические лица	-	2 877 016	-	-	-	-	5 774 464	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 651 480
7	Розничные заемщики (контрагенты)	48 854 796	-	-	-	-	-	160 591 493	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80 910 718	290 357 007
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	226 460	-	-	974 278	-	-	-	-	-	-	-	1 200 738	
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	8 251 997	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 251 997	
<b>14</b>	<b>Всего</b>	<b>60 366 260</b>	<b>4 253 326</b>	<b>-</b>	<b>1 336 119</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>180 526 877</b>	<b>226 460</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>974 278</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>80 910 718</b>	<b>328 594 038</b>

## 9. Кредитный риск контрагента

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

Таблица 5.1

### Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	499 093	512 687	X	1.4	1 011 780	505 890
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	10 158 527	4 001 893
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций)	X	X	X	X	не применимо	не применимо

<sup>14</sup> Качество управления контрагентом на 01.07.2019 оценено Банком России как удовлетворительное в порядке, установленном Положением ЦБ РФ № 658-П. Коэффициент риска в отношении контрагента по данным сделкам принимается в размере 5 процентов.



	финансирования, обеспеченных ценными бумагами)						
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	не применимо	не применимо
6	Итого	X	X	X	X	X	4 507 783

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.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	не применимо	не применимо
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	не применимо
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	не применимо
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	1 011 780	1 627 159
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	1 011 780	1 627 159

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.

Номер	Наименование портфелей	Величина, подверженная кредитному риску контрагента
-------	------------------------	---

p	(видов контрагентов)	из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	1 572 908	-	-	-	1 572 908
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	-	-	-	-	-	1 011 780	1 011 780
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	6 982 456	6 982 456
6	Юридические лица	-	20 740	-	1 582 423	-	-	-	1 603 163
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	0
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	0
9	Итого	-	20 740	0	3 155 331	0	0	7 994 236	11 170 307

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

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, включает данные по операциям прямого (по возврату ценных бумаг, переданных без прекращения признания) и обратного РЕПО (по возврату денежных средств по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, полученными без первоначального признания) с Небанковской кредитной организацией-центральным контрагентом «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество), осуществляющим функции центрального контрагента<sup>15</sup>, а также сделки с клиентами (юридическими лицами и банками-резидентами) на основании брокерских договоров с участием центрального контрагента и без его участия (сделки Участника).

Таблица 5.5

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

тыс. руб.

<sup>15</sup> Качество управления контрагента на 01.07.2019 оценено Банком России как удовлетворительное в порядке, установленном Положением ЦБ РФ № 658-П. Коэффициент риска в отношении контрагента по данным сделкам принимается в размере 5 процентов.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленные	не обособленные	обособленные	не обособленные		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в зкладе	-	-	-	-	-	-
2	Золото в слитках	-	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	-	-	-	-	-	1 572 908
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	-	-	-	-	4 237 506	-
7	Облигации кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
8	Прочее обеспечение	-	-	-	-	5 445 398	-
9	<b>Итого</b>	-	-	-	-	<b>9 682 904</b>	<b>1 572 908</b>

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

Информация в соответствии с таблицей 5.6 не раскрыта по причине отсутствия в Группе сделок с кредитными ПФИ в течение отчетного периода.

Таблица 5.8

**Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4

1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	2 428 985
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	6 982 456	2 428 985
3	внебиржевые ПФИ	-	-
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	6 938 486	1 895 744
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	1 316	66
9	Гарантийный фонд	-	-
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	42 654	533 175
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	3 705 957
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	2 584 688	3 705 957
13	внебиржевые ПФИ	1 011 780	2 133 049
14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	1 572 908	1 572 908
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-

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

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

### 10. Риск секьюритизации

В течение отчетного периода сделки секьюритизации Группой не проводились.

### 11. Рыночный риск

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

тыс. руб.

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	3 820 332.05	1 599 482.75
процентный риск, всего, в том числе:	305 626.56	127 958.62
общий	205 373.56	66 228.39
специальный	100 253.00	61 730.23
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	0.0	0.0
фондовый риск, всего, в том числе:	0.0	0.0
общий	0.0	0.0
специальный	0.0	0.0
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	0.0	0.0
валютный риск, всего, в том числе:	0.0	0.0
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	0.0	0.0
товарный риск, всего, в том числе:	0.0	0.0
основной товарный риск	0.0	0.0
дополнительный товарный риск	0.0	0.0
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	0.0	0.0

### 12. Информация об операционном риске

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

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

Размер операционного риска пересчитан Банком в операционный день, следующий за датой опубликования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

тыс. руб.

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

### 13. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

В случае роста рублевых процентных ставок на 2% потери Группы составили бы 421 544.18 тыс. рублей, и в случае снижения рублевых процентных ставок на 2% доход Группы составил бы 421 544.18 тыс. рублей соответственно. При этом эксперты прогнозируют стабильность процентных ставок в рублях на весь 2019 год.

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

### 14. Информация о величине риска ликвидности

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

Банком ежедневно соблюдаются обязательные нормативы ликвидности.

По состоянию 01.07.2019 Группа с запасом выполняет как предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленные Банком России, так и внутренние лимиты.

### 15. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

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

Информация об основных элементах показателя финансового рычага приведена в подразделах 1 и 2 раздела 2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) (далее соответственно - форма 0409813), установленной Указанием ЦБ РФ № 4927-У, и приведённой в Приложении 2 к настоящему отчету.

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

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

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

Данная информация не подлежит раскрытию на квартальной основе.

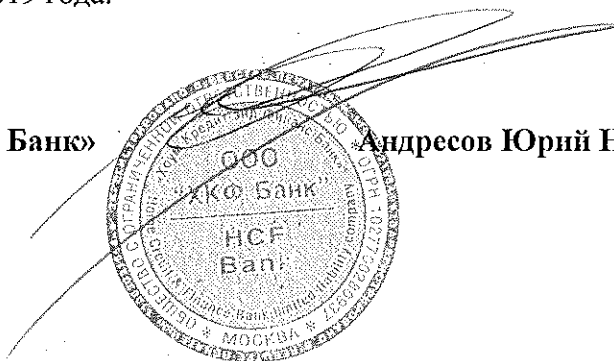
#### **17. Дата раскрытия информации**

Дата размещения информации на официальном сайте в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» - 29 августа 2019 года.

Подписано от имени ООО «ХКФ Банк»:

**Председатель Правления ООО «ХКФ Банк»**

**Андресов Юрий Николаевич**



**Консолидированная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» за 6 (шесть) месяцев 2019 года**



**Приложение 1**

по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

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

[Строки]	[Наименование инструмента (показателя)]	[Виды пояснения]	[Стоимость]		[Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публичная форма), являющиеся источниками элементов капитала]
			[инструмента (включая показатели) на отчетную дату, тыс. руб.]	[инструмента (включая показатели) на начало отчетного года, тыс. руб.]	
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
12	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		4399165.0000	4399165.0000	22,23
12.1	обязовываемые акциями (долями)		4399165.0000	4399165.0000	22,23
12.2	привилегированные акции				
12	Неразмещенная прибыль (убыток):		52559071.0000	49191473.0000	33
12.1	прошлых лет		52559071.0000	42419351.0000	33
12.2	отчетного года		0.0000	6772122.0000	33.1
13	Резервный фонд		48207.0000	48207.0000	32.2
14	Доли уставного капитала, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		57006443.0000	53638845.0000	22,23,32.2,33
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
17	Корректировка стоимости финансового инструмента				
18	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
19	Невычитаемые активы (кроме деловой репутации и сумм права по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		1218913.0000	1380205.0000	10.2
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Неисполненные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, основанным по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Детали пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Исчужаемые вложения в инструменты базового капитала (финансовых организаций)				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала (финансовых организаций)				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала (финансовых организаций)				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		6815309.0000	7417374.0000	4.1,33
27	Отрицательная величина дополнительного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		8034222.0000	8797579.0000	4.1,33
29	Вазовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		48972221.0000	44841266.0000	22,23,32.2,33,10.2,4.1
<b>Источники дополнительного капитала</b>					
30	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники дополнительного капитала, итого (строка 30 + строка 33 - строка 34)				
<b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</b>					
37	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
39	Исчужаемые вложения в инструменты дополнительного капитала (финансовых организаций)				
40	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала (финансовых организаций)				
41	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, (сумма строк с 37-42)				
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)				
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		48972221.0000	44841266.0000	22,23,32.2,33,10.2,4.1
<b>Источники дополнительного капитала</b>					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		4880102.0000	13633255.0000	25,27,28,32.1,33
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключительно из расчета		не применимо	не применимо	не применимо





**Консолидированная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» за 6 (шесть) месяцев 2019 года**



№ п.п.	Регулятивные условия											Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Классификация инструмента	Дата выпуска	Наличие	Дата	Наличие права	Первоначальная	Последующая	Тип	Ставка	Наличие условий	Обязательность	Наличие условий,	Дата	Наличие	Обязательность	Наличие условий,
(характеристики)	капитала для целей	(применения)	проца	погашения	доп. права	дата (даты)	дата (даты)	отзыва	по	превращения	выплат	преимущественности	преимущественности	превращения	выплат	преимущественности
1	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в РФ (вне общества с ограниченной ответственностью)	09.08.2005	бесспорный	без ограничения	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо
2	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в РФ (вне общества с ограниченной ответственностью)	23.03.2011	бесспорный	без ограничения	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо

**Раздел 4. Продолжение**

№ п.п.	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер	Конвертируемость	Условия, при на-	Большая либо	Ставка	Обязательность	Уровень капитала,	Сокращение фирменное	Возможность	Условия, при на-	Полное	Постоянное
(характеристики)	выплат	инструмента	ступени которых	частичная	конвертации	конвертации	в инструменте которого	наименование эмитента	в списке	ступени которых	или	Постоянное
1	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

**Раздел 4. Продолжение**

№ п.п.	Проценты/дивиденды/купонный доход				Описание несоответствий
	Механизм	Тип	Субординированность	Соответствие требованиям	
(характеристики)	инструмента	инструмента	инструмента	Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 649-П	
1	не применимо	не применимо	не применимо	да	несоответствие отсутствует
2	не применимо	не применимо	не применимо	да	несоответствие отсутствует



