

ФБК

Общество с ограниченной ответственностью

«Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Аудиторское заключение независимого аудитора

О годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год

Москва | 2022



Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам

Общества с ограниченной ответственностью

«Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (далее – ООО «ХКФ Банк», Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2021 год; отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2021 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01 января 2022 года; отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 января 2022 года; сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2022 г.; отчёта о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2022 года и пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2021 год, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «ХКФ Банк» по состоянию на 31 декабря 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за

текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Резервы под ожидаемые кредитные убытки по чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости - пояснения 3, 6, 44 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

В связи с тем, что объем кредитов, оцениваемых на портфельной основе составляет около 80% от совокупного объема активов ООО «ХКФ Банк», в связи с существенностью резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, а также в связи со сложностью и необходимостью применения суждений в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Положением Банка России от 02 октября 2017 г. 605-П и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» («МСФО 9»), данный вопрос является ключевым вопросом аудита.

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится с использованием математических методов, основанных на исторических данных по погашениям, с применением профессионального суждения и субъективных допущений. Выявление признаков существенного увеличения кредитного риска, оценка вероятности дефолта заемщика и определение величины резерва включают анализ различных факторов. Подход руководства ООО «ХКФ Банк» к управлению кредитным риском и оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении ссуд описан в Пояснениях 3 и 44 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год.

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

- Оценку методологии оценки ожидаемых кредитных убытков по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на соответствие требованиям Положения Банка России от 02.10.2017 г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- Анализ системы внутреннего контроля и оценка контрольной среды в отношении следующего: полноты и точности данных, используемых в моделях расчета ожидаемых кредитных убытков, своевременного отражения просрочки и погашений кредитов в соответствующих системах и распределения кредитов по стадиям обесценения в соответствии методикой Банка;
- Анализ расчета вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте заемщика. В отношении моделей, используемых в расчетах ожидаемых кредитных убытков по первой и второй стадиям кредитного качества, мы выборочно проверили применяемые допущения и методы;
- Оценку достаточности раскрытий, сделанных Банком в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в отношении резервов под ожидаемые кредитные убытки по чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете ООО «ХКФ Банк» за 2021 год и отчете эмитента ООО «ХКФ Банк» за 12 месяцев 2021 года, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет ООО «ХКФ Банк» за 2021 год и отчет эмитента ООО «ХКФ Банк» за 12 месяцев 2021 года, предположительно, будут предоставлены нам после даты настоящего заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса: имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом Банк ООО «ХКФ Банк» за 2021 год и отчетом эмитента ООО «ХКФ Банк» за 12 месяцев 2021 года мы придем к выводу о том, что в нем содержатся существенные искажения, мы должны довести это до сведения членов Совета директоров Банка.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск

необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2021 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2022 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения, установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2022 года, находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 2022 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 01 января 2022 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 01 января 2022 года системы отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка в течение 2021 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдений подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка

в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 01 января 2022 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2021 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение, действует от имени
аудиторской организации на основании
доверенности № 5-2/21 от 01 января 2021 г.



А.А. Александрова
(квалификационный аттестат от 08 октября 2012
года № 01-000912, ОРНЗ 21606041665)

Дата аудиторского заключения
«11» марта 2022 года

Аудируемое лицо

Наименование:

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

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 04 октября 1999 г. за
основным государственным регистрационным
номером 1027700280937.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
«Финансовые и бухгалтерские консультанты»
(ООО «ФБК»).

Адрес юридического лица в пределах места
нахождения юридического лица:

Российская Федерация, 101990, г. Москва,
ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным
государственным регистрационным номером
1027700058286.

Основной регистрационный номер записи в
реестре аудиторов и аудиторских организаций
саморегулируемой организации аудиторов
11506030481.

Банковская отчетность		
Код территории и по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277	09807804	316

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

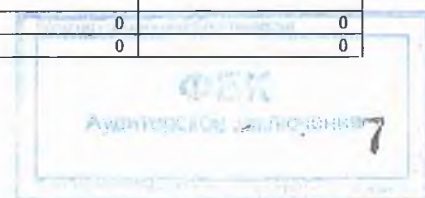
за 2021 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации:
Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»/ООО «ХКФ Банк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации:
125124, г. Москва, улица Правды, д. 8, кор.1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4	3 101 959	3 327 633
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4	6 242 285	4 551 325
2.1	Обязательные резервы		1 517 760	1 129 015
3	Средства в кредитных организациях	4	536 962	642 962
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	0	2 684
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6	246 033 644	178 899 893
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	8 268 584	16 551 823
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	8	8 395 163	4 828 693
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	9	1 789 915	1 789 915
9	Требования по текущему налогу на прибыль	10	702 325	479 851
10	Отложенный налоговый актив	11	4 982 143	2 972 233
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	12	5 651 214	4 813 591
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13	108 534	172 337
13	Прочие активы	14	3 206 622	2 624 333
14	Всего активов		289 019 356	221 701 611
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	15	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	16	214 060 425	161 274 637
16.1	средства кредитных организаций	16	117 991	54 950
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16	213 942 434	161 219 687
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	16	189 605 562	136 745 407
16.2.2	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	95 709	61 350
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	18	12 845 560	4 990 864
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	18	12 845 560	4 990 864
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	19	25 284	32 298
20	Отложенные налоговые обязательства	20	1 454 283	535 556
21	Прочие обязательства	21	3 663 766	3 056 375
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	22	66 450	12 607
23	Всего обязательств		232 211 477	169 963 687
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	1	4 173 000	4 173 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		226 165	226 165
27	Резервный фонд		48 207	48 207
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое об-во (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-946	-21 183
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 866	1 866
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0



33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		12 235	5 770
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		52 347 346	47 304 131
36	Всего источников собственных средств		56 807 873	51 737 956
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	24	101 415 696	69 724 636
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	24	0	42 000
39	Условные обязательства некредитного характера	24	456 000	280 000

Председатель Правления

Главный бухгалтер

11 марта 2022 г.



Пешнев-Подольский Д. И.
(ФИО)

Егорова О. В.
(ФИО)



Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277	09807804	316

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2021 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации:
Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»/ООО «ХКФ Банк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации:
125124, г. Москва, улица Правды, д. 8, кор.1

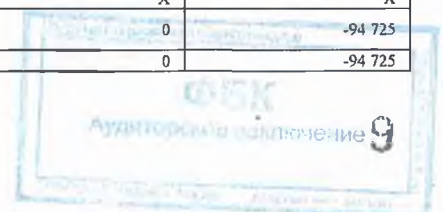
Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Головая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	25	36 788 628	38 839 969
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	25	1 005 885	532 908
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	25	34 610 320	37 071 066
1.3	от вложений в ценные бумаги	25	1 172 423	1 235 995
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	25	10 178 214	11 032 989
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	25	35 191	29 365
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	25	9 200 412	10 557 363
2.3	по выпущенным ценным бумагам	25	942 611	446 261
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		26 610 414	27 806 980
4	Изменение резерва на возм. потери по ссудам, ссудной и прирав к ней задолжности, ср-вам, размещ. на счетах, а также начисл. проц. доходам, всего, в том числе:	26	-8 671 563	-12 851 401
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-1 425 715	-1 944 157
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		17 938 851	14 955 579
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27	48 337	-99 585
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	28	-10 922	-1 701
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	29	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	30	-59 931	-45 226
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	31	-97 897	62 842
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	32	2 182 333	2 487 016
14	Комиссионные доходы	33	7 240 130	5 257 296
15	Комиссионные расходы	34	1 900 612	2 279 989
16	Изменение резерва на возм. потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-6 240	-5 745
17	Изменение резерва на возм. потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		6 422	-11 083
18	Изменение резерва по прочим потерям	35	-3 003 630	-4 411 237
19	Прочие операционные доходы	36	10 860 817	9 973 111
20	Чистые доходы (расходы)		33 197 658	25 881 278
21	Операционные расходы	37	23 563 394	21 715 191
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		9 634 264	4 166 087
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	38	1 856 568	1 391 203
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		7 747 632	2 754 792
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	38	30 064	20 092
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		7 777 696	2 774 884

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		7 777 696	2 774 884
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	-94 725
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	-94 725



3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	-94 725
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		31 760	-21 134
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		31 760	-21 134
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		5 059	-5 380
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		26 701	-15 754
9	Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль	99	26 701	-110 479
10	Финансовый результат за отчетный период		1 804 397	2 664 405

Председатель Управления

Главный бухгалтер

14 марта 2022 г.



(подпись)

Пшнев-Подольский Д. И.
(ФИО)

(подпись)

Егорова О. В.
(ФИО)



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277	09807804	316

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2022 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы):

Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»/ООО «ХКФ Банк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы):

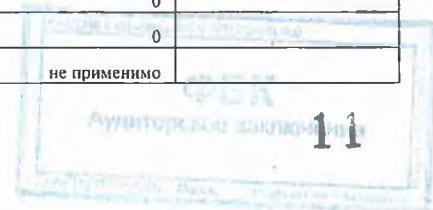
125124, г. Москва, улица Правды, д. 8, кор.1

Код формы по ОКУД 0409808

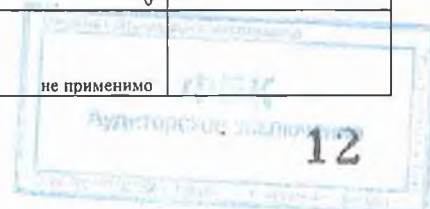
Квартальная (Годовая)

Раздел I. Информация об уровне достаточности капитала

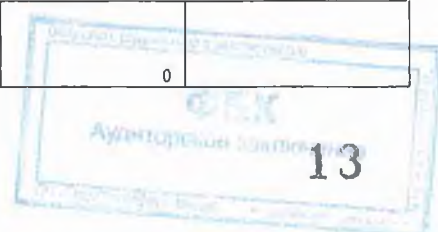
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публик.форма), являющиеся источниками элементов капитала?
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		4 399 165	4 399 165	24,26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		4 399 165	4 399 165	24,26
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		45 618 026	43 987 703	35
2.1	прошлых лет		41 352 044	39 451 148	35
2.2	отчетного года		4 265 982	4 536 555	
3	Резервный фонд		48 207	48 207	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 +/- строка 3 - строка 4 + строка 5)		50 065 398	48 435 075	24,26,27,35
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налог. обяз-в		1 008 384	674 326	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доходы от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	



14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		486 918	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15% от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		4 104 760	3 339 358	5,35
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строка 26 и 27)		5 600 062	4 013 684	5,10,11,27,35
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		44 465 336	44 421 391	5,10,11,24,26,27,35
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		14 858 520	14 775 140	16
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		14 858 520	14 775 140	16
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала итого (строка 30 + строка 33 - строка 34)		14 858 520	14 775 140	16
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		922 385	533 070	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		922 385	533 070	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		13 936 135	14 242 070	16,35
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		58 401 471	58 663 461	5,10,11,16,24,26,27,35
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1 866	88 189	29,35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	



49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		1 866	88 189	29,35
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		924 251	621 260	5,35
53	Встречные вложения кредитной организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее макс. размером		0	0	
56.3	вложение в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована др. участнику		0	0	
57	Показатели уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		924 251	621 260	5,35
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		0	0	5,29,35
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		58 401 471	58 663 461	5,10,11,16,24,26,27,29,35
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		0	0	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		472 803 690	362 121 373	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		471 881 306	361 588 303	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		470 849 901	361 241 304	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных ср-в (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	45	9.405	12.267	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	45	12.376	16.224	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	45	12.403	16.239	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
65	надбавки поддержания достаточности капитала		не применимо	не применимо	
66	антициклическая надбавка		не применимо	не применимо	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	45	4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала	45	6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	45	8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	



73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		1 776 015	1 776 015	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		4 495 225	2 957 263	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, вкл. в расчет доп. капитала, в отношении позиций, для расчета кред. риска по которым применяется станд. подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет доп. капитала сумм резервов на возможные потери при исполыз. станд. подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, вкл. в расчет доп. капитала, в отношении позиций, для расчета кред. риска по которым применяется подход на основе внутр. моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет доп. капитала сумм резервов на возможные потери при исполыз. подхода на основе внутр. моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собств. ср-в (капитала) (прим. с 01.01.2018 по 01.01.2022)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному искл. из расчета собств. ср-в (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному искл. из расчета собств. ср-в (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному искл. из расчета собств. ср-в (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице № 1.1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой www.homecredit.ru

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

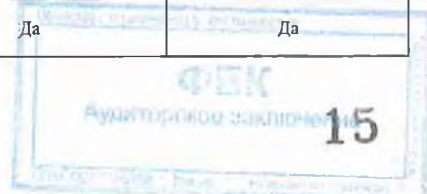
Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Home Credit N.V.	Home Credit International a.s.	EURASIA CAPITAL S. A.
2	Идентификационный номер инструмента капитала	34126597	60192666	XS2075963293 (ISIN)
3	Право, применимое к инструментам капитала	Россия (643)	Россия (643)	Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (826)
3 а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	Россия (643)	Россия (643)	Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии (826)
Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	Базовый капитал	Базовый капитал	Добавочный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	Базовый капитал	Базовый капитал	Добавочный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	На индивидуальной основе и уровне банковской группы	На индивидуальной основе и уровне банковской группы	На индивидуальной основе
7	Тип инструмента	Доли в уставном капитале	Доли в уставном капитале	Субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	4 172 660	340	14 858 520
9	Номинальная стоимость инструмента	4 172 660 (RUB)	340 (RUB)	200 000 (USD)



10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Акционерный капитал	Акционерный капитал	Обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	09.08.2005	23.03.2011	29.11.2019
12	Наличие срока по инструменту	Бессрочный	Бессрочный	Бессрочный
13	Дата погашения инструмента	Без ограничения срока	Без ограничения срока	Без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Не применимо	Не применимо	Да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Не применимо	Не применимо	07.02.2025
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Не применимо	Не применимо	Каждые пять лет после 07.02.2025

Проценты/дивиденды/купонный доход

17	Тип ставки по инструменту	Не применимо	Не применимо	От фиксированной к плавающей
18	Ставка	Не применимо	Не применимо	До 07.02.2025 - 8,80%, после 07.02.2025 ставка по 5-летним Казначейским облигациям США
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям /купонного дохода по инструменту капитала	Нет	Нет	Да
20	Обязательность выплат дивидендов / процентов/ купонного дохода	Полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	Полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	Частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	Не применимо	Не применимо	Нет
22	Характер выплат	Не применимо	Не применимо	Некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	Не применимо	Не применимо	Неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Не применимо	Не применимо	Не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	Не применимо	Не применимо	Не применимо
26	Ставка конвертации	Не применимо	Не применимо	Не применимо
27	Обязательность конвертации	Не применимо	Не применимо	Не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Не применимо	Не применимо	Не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Не применимо	Не применимо	Не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Да	Да	Да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	В соответствии с пунктом 4 статьи 90 Гражданского кодекса Российской Федерации. При снижении капитала ниже величины уставного капитала в соответствии с 86-ФЗ от 10.07.2002 и 127-ФЗ от 26.10.2002 (по требованию Банка России). В соответствии со статьей 20 Федерального закона 14-ФЗ от 08.02.1998 общество вправе уменьшить уставный капитал на основании решения Общего собрания участников.	В соответствии с пунктом 4 статьи 90 Гражданского кодекса Российской Федерации. При снижении капитала ниже величины уставного капитала в соответствии с 86-ФЗ от 10.07.2002 и 127-ФЗ от 26.10.2002 (по требованию Банка России). В соответствии со статьей 20 Федерального закона 14-ФЗ от 08.02.1998 общество вправе уменьшить уставный капитал на основании решения Общего собрания участников.	Возможно в случаях: (а) Коэффициент достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1) достиг значения ниже 5,125 %; (б) Агентством по страхованию вкладов осуществляется реализация мер по предупреждению банкротства
32	Полное или частичное списание	Всегда частично	Всегда частично	Всегда полностью
33	Постоянное или временное списание	Постоянный	Постоянный	Постоянный
34	Механизм восстановления	Не применимо	Не применимо	Нет
34 а	Тип субординации	Не применимо	Не применимо	Не применимо
35	Субординированность инструмента	Не применимо	Не применимо	Не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	Да	Да	Да



37	Описание несоответствий	Несоответствия отсутствуют	Несоответствия отсутствуют	Несоответствия отсутствуют
----	-------------------------	----------------------------	----------------------------	----------------------------

Председатель Правления



(подпись)

Пешнев-Подольский Д. И.
(ФИО)

Главный бухгалтер

(подпись)

Егорова О. В.
(ФИО)

11 марта 2022 года



Банковская отчетность	
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)
45277	регистрационный номер (порядковый номер)
09807804	316

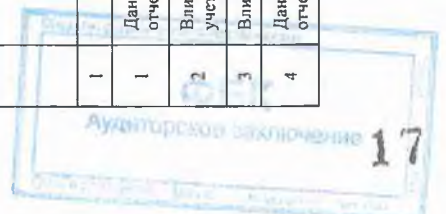
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)

на 1 января 2022 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации:
Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»/ООО «ХКФ Банк»
Адрес (место нахождения) кредитной организации:
125124, г. Москва, улица Правды, д. 8, кор.1

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальный (Годовой)

Номер строки	Наименование статьи	тыс. руб.															
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	42	4 173 000	0	226 165	340	96 591	0	0	0	48 207	0	0	0	0	55 039 892	59 584 195
2	Влияние изменений положений Учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	42	4 173 000	0	226 165	340	96 591	0	0	0	48 207	0	0	0	0	55 039 892	59 584 195



5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	42	0	0	0	0	0	-21 523	-94 725	0	0	0	0	5 770	2 774 884	2 664 406
5.1	прибыль (убыток)	42	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 774 884	2 774 884
5.2	прочий совокупный доход	42	0	0	0	0	0	-21 523	-94 725	0	0	0	0	5 770	0	-110 478
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменения стоимости основных средств и нематериальных активов	42	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	94 726	94 726
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	42	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-10 608 000	-10 608 000
9.1	по обыкновенным акциям	42	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-10 608 000	-10 608 000
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения	42	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 629	2 629
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	42	4 173 000	0	226 165	0	-21 183	1 866	0	48 207	0	0	5 770	47 304 131	51 737 956	
13	Данные на начало отчетного года	42	4 173 000	0	226 165	0	-21 183	1 866	0	48 207	0	0	5 770	47 304 131	51 737 956	
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	42	4 173 000	0	226 165	0	-21 183	1 866	0	48 207	0	0	5 770	47 304 131	51 737 956	
17	Совокупный доход за отчетный период:	42	0	0	0	0	20 237	0	0	0	0	0	0	6 465	7 777 696	7 804 398
17.1	прибыль (убыток)	42	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 777 696	7 777 696
17.2	прочий совокупный доход	42	0	0	0	0	20 237	0	0	0	0	0	0	6 465	0	26 702
18	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Банковская отчетность	
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)
45277	по ОКПО
	регистрационный номер (порядковый номер)
	09807804
	316

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)

на 1 января 2022 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы):
Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»/ООО «ХКФ Банк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы):
125124, г. Москва, улица Правды, д. 8, кор. 1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование норматива	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		44 465 336	42 824 121	42 392 339	41 868 598	44 421 391
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		49 822 781	44 971 777	45 457 834	44 016 253	45 549 296
2	Основной капитал		58 401 471	57 376 281	56 866 799	57 009 058	58 663 461
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		64 681 301	59 523 937	59 932 294	59 156 713	60 324 436
3	Собственные средства (капитал)		58 401 471	59 022 747	59 194 671	58 811 364	58 663 461
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		64 693 286	63 816 342	62 969 026	61 566 262	60 811 115

АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.						
4	Активы, взвешенные по уровню риска	470 849 901	449 424 329	373 706 709	369 411 832	361 241 304
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	45	9.405	11.264	11.305	12.267
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.273	11.908	11.737	12.480
6	Норматив достаточности основного капитала банка Н1.2 (Н20.2)	45	12.376	15.110	15.393	16.224
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13.337	15.700	15.774	16.528
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	45	12.403	15.840	15.920	16.239
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13.393	16.611	16.459	16.702
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент						
8	Надбавка поддержания достаточности капитала					
9	Антициклическая надбавка					
10	Надбавка за системную значимость					
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8 + стр.9 + стр.10)					
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)					
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		293 399 637	271 687 092	227 230 875	222 769 090
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		19.910	23.760	25.089	26.334
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		21.503	24.648	25.752	26.788
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ						
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.					
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.					
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент					
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)						
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.					
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.					
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент					
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент						
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	44	96.688	115.143	261.273	691.455

22	Норматив текущей ликвидности Н3	44	179,828	240,018	130,000	161,770	309,291		
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	44	63,685	60,815	51,390	49,694	47,055		
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		Максимальное значение за период Количество нарушений Длительность	Максимальное значение за период Количество нарушений Длительность	Максимальное значение за период Количество нарушений Длительность	Максимальное значение за период Количество нарушений Длительность	Максимальное значение за период Количество нарушений Длительность		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		7,405	1,091	0	0	0,531		
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0,024	0,024	0,023	0,024	0,024		
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		Максимальное значение за период Количество нарушений Длительность	Максимальное значение за период Количество нарушений Длительность	Максимальное значение за период Количество нарушений Длительность	Максимальное значение за период Количество нарушений Длительность	Максимальное значение за период Количество нарушений Длительность		
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н24к		6,465	4,550	4,550	4,550	4,184		
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3к								
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк								
31	Норматив максимального размера риска концентрации Н5лк								
32	Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)								
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1								
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16								
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1								
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств РНКО Н16.2								
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18								

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		289 019 350
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность		неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		8 975
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		5 852 586
7	Прочие поправки		7 965 608
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		286 915 303

Подраздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		255 841 078
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		6 445 515
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		249 395 563
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и(или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		22
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		8 953
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		8 975
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			



12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		38 142 513
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		38 142 513
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		58 525 859
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		52 673 273
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		5 852 586
Капитал и риски			
20	Основной капитал		58 401 471
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		293 399 637
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20/ строка 21)		19.91

Председатель Правления



(подпись)

Пешнев-Подольский Д. И.

(ФИО)

Главный бухгалтер

(подпись)

Егорова О. В.

(ФИО)

11 марта 2022 г.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКТАО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45277	09807804	316

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

1 января 2022 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации:

Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»/ООО «ХКФ Банк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации:

125124, г. Москва, улица Правды, д. 8, кор. 1

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер стр.	Наименование показателя	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,		24 548 029	21 617 859
1.1.1	проценты полученные		46 038 962	40 970 322
1.1.2	проценты уплаченные		-12 038 713	-9 454 530
1.1.3	комиссии полученные		7 253 547	5 231 772
1.1.4	комиссии уплаченные		-1 900 612	-2 279 989
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		62 567	-58 164
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-59 931	-45 249
1.1.8	прочие операционные доходы		10 729 212	10 047 957
1.1.9	операционные расходы		-22 369 688	-19 323 021
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-3 167 315	-3 471 239
1.2	Прирост (снижение) чистых ден. средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-26 617 807	-16 495 382
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-388 715	527 315
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-84 722 716	37 373 994
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-3 911 483	-4 314 260
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-35 984	-1 710 215
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		54 843 401	-47 663 445
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		7 820 818	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-223 128	-708 771
1.3	Итого (ст. 1.1 и ст. 1.2)		-2 069 778	5 122 477
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			



2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-46 160 029	-137 115 770
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		54 527 345	141 394 758
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-13 932 486	-4 538 544
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		10 445 208	72 806
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1 320 370	-996 856
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		127 600	260 497
2.7	Дивиденды полученные		2 124 534	2 428 834
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		5 811 802	1 505 725
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-2 743 165	-10 608 000
3.4a	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-2 743 165	-10 608 000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-27 948	281 016
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		970 911	-3 698 782
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	40	7 392 208	11 090 990
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	40	8 363 119	7 392 208

Председатель Правления



(подпись)

Пешнев-Подольский Д. И.

(ФИО)

Главный бухгалтер

(подпись)

Егорова О. В.

(ФИО)

11 марта 2022 г.



Пояснительная информация к годовой (финансовой) отчетности за 2021 год Общества с ограниченной ответственностью «Хоум кредит энд Финанс Банк».

Настоящая Пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2022 года и за 2021 год. Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «Банк России») от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена по состоянию на 1 января 2022 года и за 2021 год, в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей (если не указано иное).

1. Информация о кредитной организации и банковской группе

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

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

Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (рег. номер 316), ранее именовавшийся Инновационный банк «Технополис», был создан в июне 1990 года для обслуживания предприятий малого и среднего бизнеса и продвижения инновационных проектов в области микроэлектроники. С момента приобретения Банка чешской группой компаний Home Credit Finance a.s. в 2002 году основным направлением деятельности Банка стало предоставление кредитов и финансовых услуг для физических лиц. С апреля 2002 года Банк входит и в международную группу компаний PPF - одну из крупнейших финансовых компаний центральной и Восточной Европы. После вхождения Банка в международную группу компаний PPF приоритетным направлением бизнеса стало потребительское кредитование.

(а) Действующие лицензии

Банк является банком с универсальной лицензией и осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии Банка России на осуществление банковских операций № 316 от 15 марта 2012 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Банком России.

Помимо генеральной лицензии Банка России, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:

на осуществление брокерской деятельности № 177-12048-100000 от 27 февраля 2009 г.

на осуществление дилерской деятельности № 177-12050-010000 от 27 февраля 2009 г.

на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-12894-001000 от 02 февраля 2010 г.

на осуществление депозитарной деятельности № 177-10966-000100 от 22 января 2008 г.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, свидетельство № 170 от 11 ноября 2004 г. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения моратория на платежи.

(б) Органы управления

Следуя долгосрочной стратегии развития, Банк стремится поддерживать принципы корпоративного управления, определяемые многочисленными юридическими правилами и международными стандартами корпоративного управления. Сюда включаются документы, относящиеся к принципам бухгалтерского учета, аудиту и банкротству, банковскому законодательству, Гражданский кодекс, Трудовой кодекс, Налоговый Кодекс и пр. Корпоративное управление включает в себя общее руководство деятельностью Банка и осуществляется Общим собранием участников, Советом директоров при их взаимодействии с исполнительными органами Банка и иными заинтересованными лицами: сотрудниками, клиентами, партнерами, контрагентами, регуляторами, инвесторами. В

своей деятельности Банк исходит из того, что его органы управления и контроля, прежде всего Совет директоров Банка, Председатель Правления Банка и Правление Банка обеспечивают соблюдение прав и защиту интересов участников Банка.

В соответствии с Уставом органами управления Банком являются:

- Общее собрание участников;
- Совет директоров Банка;
- единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка
- коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.

Высшим органом управления Банком является Общее собрание участников. Общее собрание может быть очередным или внеочередным.

Каждый участник имеет на Общем собрании участников число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников Банка.

По состоянию на 01 января 2022 года в состав Совета директоров ООО «ХКФ Банка» входили:

Шмейц Иржи – Председатель Совета директоров;
Сумина Ольга Львовна – Член Совета директоров;
Войдыла Роман – Член Совета директоров;
Штерба Йиржи – Член Совета директоров.

По состоянию на 01 января 2022 года в состав Правления ООО «ХКФ Банка» входили:

Пешнев-Подольский Дмитрий Игоревич – Председатель Правления
Шаффер Мартин – заместитель Председателя Правления
Антоненко Александр Владимирович - заместитель Председателя Правления
Васильев Александр Васильевич - заместитель Председателя Правления
Егорова Ольга Валентиновна – член Правления – Главный бухгалтер

(в) Участники

1. Публичная компания с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Н.В.» (Home Credit N.V.). Адрес: Королевство Нидерландов, Стравинскилаан 933, 1077XX, г. Амстердам. Дата регистрации: 10.01.2000г. Регистрационный номер 34126597. Наименование регистрирующего органа: Торгово-промышленная палата Нидерландов.

2. Хоум Кредит Интернешнл а.с. (Home Credit International a.s.), Адрес: Чешская Республика, Европска 2690/17, почтовый индекс: 160 00, Прага 6. Дата регистрации: 22 октября 1993 года. Регистрационный номер 60192666. Наименование регистрирующего органа: Городской суд в Праге.

Размер долей участников представлен ниже:

Участник	Доля в УК в тыс. руб. (%)
Home Credit N.V. (Публичная компания с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Н.В.»)	4 172 660 (99,9919)
Home Credit International a.s. (Хоум Кредит Интернешнл а.с.)	340 (0,0081)

(г) Сведения о банковской группе

Банк является головной кредитной организацией банковской группы (далее – Группа). Стороной, обладающей конечным контролем над Группой, являлся Петр Келлнер, который осуществлял контроль над Группой через ППФ Групп Н.В., зарегистрированную в Нидерландах. Келлнер Петр скончался 28.03.2021г. Процесс наследования в отношении имущества Келлнера Петра и распределения имущества Келлнера Петра его наследникам официально не завершен. Управляющей наследством Келлнера Петра назначена Келлнерова Рената.

В состав участников Группы входят дочерние организации головной кредитной организации, структурированные предприятия и зависимые компании Группы.



По состоянию на 1 января 2022 года и 1 января 2021 года в состав банковской (консолидированной) группы, головной организацией которой является Банк, входили следующие организации:

Наименование организации	Вид деятельности	Доля участия (%) 1 января 2022 г.	Доля участия (%) 1 января 2021 г.	Страна регистрации
ООО «Финансовые инновации»	69	100	100	Российская Федерация
Дочерний банк акционерное общество «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	64	100	100	Казахстан
Евразия Кэпитал С.А (структурированная компания)		–	–	Люксембург
ООО «БКИ ЭКВИФАКС» (зависимая компания)	63	25	25	Российская Федерация

Компания Евразия Кэпитал С.А. является структурированным предприятием – компанией специального назначения, которая была создана Банком с целью привлечения финансовых средств посредством выпуска субординированных долговых обязательств (еврооблигаций). Компания юридически никак не связана с Банком, с Группой Хоум Кредит и с Группой ППФ. Евразия Кэпитал С.А создана по принципам компании без конечных бенефициаров, учредителями являются два специально созданных голландских некоммерческих фонда (штихтинга) Stichting Eurasia Capital I и Stichting Eurasia Capital II. Компания не имеет сотрудников и управляется внешней независимой Управляющей компанией TMF Luxembourg S.A. Между Банком/Группой Хоум Кредит/Группой ППФ и Управляющей компанией не заключено ни одного соглашения или договора. Банк не может ни прямо ни косвенно влиять на решения, принимаемые Управляющей компанией.

Принцип деятельности Компании состоит в том, что она выпускает еврооблигации, размещаемые на международных биржах, а полученные от инвесторов деньги направляет в виде займа Банку. Параметры займа полностью повторяют параметры облигаций (сроки, ставки). Банк выплачивает проценты по займу Компании, Компания эту сумму выплачивает в виде купона по облигациям инвесторам.

Банк не оказывает финансовой помощи Компании.

В настоящее время Компанией выпущены в ноябре 2019 года бессрочные субординированные облигации на сумму 200 млн долларов США, и эта сумма предоставлена Банку в виде субординированного бессрочного займа. Других операций у Компании в 2020 и 2021 годах не осуществляла.

Подробные сведения о субординированном займе представлены в пояснении 45 пояснительной информации к годовому отчету.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не включает данные бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций, входящих в состав банковской консолидированной группы, головной организацией которой является Банк.

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы опубликована в сети интернет на сайте Банка www.homecredit.ru, в разделе финансовая отчетность.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

С момента приобретения Банка группой Home Credit N.V. приоритетным направлением бизнеса стало потребительское кредитование физических лиц. С октября 2008 года Банк активно реализует стратегию розничного банка путем предложения клиентам таких банковских продуктов, как вклады, дебетовые карты, текущие счета.

Основной деятельностью Банка является предоставление широкого спектра банковских продуктов и услуг физическим лицам на территории Российской Федерации, таких как кредитование, привлечение депозитов, открытие и обслуживание сберегательных и текущих счетов, осуществление платежей, выпуск и обслуживание дебетовых карт, услуги Интернет-банкинга, зарплатные проекты и другие банковские услуги.

Кредиты предлагаются как существующим, так и новым клиентам на всей территории Российской Федерации через различные каналы продаж: региональную сеть банковских офисов и представительств, пункты продаж в магазинах и прочие каналы продаж. За прошлый год Банк запустил множество продуктов и проектов, обеспечивших бурный рост. Стоит особо отметить рефинансирование, кредит наличными с финзащитой, микрокредиты, карты с длинным грейс-периодом.

Принципы ответственной банковской деятельности являются частью культуры Банка. Мы развиваем доступное кредитование, повышаем финансовую грамотность, заботимся о социальном благополучии и окружающей среде.

Банк Хоум Кредит присоединился к Финансовой инициативе программы ООН по окружающей среде (United Nations Environment Programme Finance Initiative; UNEP FI), которая объединяет глобальное сообщество ведущих компаний финансового сектора, разделяющих принципы устойчивого развития и ответственного банкинга, а также международные экологические и социальные стандарты, для улучшения качества жизни людей и заботы о планете в целом.

Основа ESG-политики Банка Хоум Кредит — это финансовая доступность и ответственное кредитование, удовлетворенность клиентов, безопасность и конфиденциальность данных. Наши приоритеты – забота о клиентах, сотрудниках и окружающей среде, социальная ответственность и партнерства.

У Банка многомиллионная армия розничных клиентов. Банк осознает свою ответственность за обучение людей, которые будут выбирать продукты, созданные устойчивыми компаниями, и активно развиваем проект «Финансовая грамотность». Банк выпустил книгу-самоучитель «Дети и деньги» (совокупный тираж — 18 тыс. экземпляров), а наши волонтеры обучают детей по всей стране в ходе уникальной деловой игры «Полезные деньги».

С 2009 года Банк поддерживает программу помощи талантливым абитуриентам из малообеспеченных семей «Синяя птица». За время работы ее стипендиатами стали 208 учащихся из различных регионов страны.

Банк развивает свою уникальную корпоративную культуру, свободную и демократичную, обеспечивает достойные условия труда и заботу о здоровье, развитии и благополучии сотрудников, в том числе многочисленные программы обучения и развития.

Отказ от пластика везде, где это возможно — это тоже забота о природе, поэтому Банк активно призывает клиентов пользоваться цифровыми картами. Уже сейчас 42% от оборота дебетовых карт Банка токенизировано, т. е. платежи осуществляются при помощи мобильных телефонов без использования пластиковых карт. Доля клиентов, которые оформляют цифровую карту, выросла за год с 28% до 34%.

Также Банк выпустил экологичную карту «Зеленая польза». По карте начисляется повышенный кэшбэк за покупки у «зеленых» партнеров. Выпущено уже 17 681 таких карт.

Электронный документооборот играет важную роль в сохранении природы – он помогает организациям значительно сокращать потребление бумаги. Банк переходит на безбумажные технологии: на данный момент, 50% от общего объема документооборота в Банке происходит в системе электронного документооборота (ЭДО). Ожидаемый эффект от перехода на эту систему составляет более 1,1 млн листов сэкономленной бумаги в год. Также во многих офисах Банка установлены контейнеры для сбора макулатуры. В среднем только по Москве Банк сдает до 50–60 тонн макулатуры в год.

Кроме того, во всех собственных и арендуемых зданиях Банка, в том числе банковских офисах по всей России, мы устанавливаем самые современные и энергоэффективные светодиодные светильники с датчиками движения. Расчетный эффект от экономии составил около 540 тыс. кВт электроэнергии.

В 2021 и 2020 годах объединение бизнеса ООО ХКФ Банк не проводилось.

(а) Ключевые показатели деятельности кредитной организации

На 1 января 2022 года объем активов Банка составил 289 млрд. руб., собственные средства Банка составили 58,4 млрд. руб. За 12 месяцев 2021 года Банк заработал 7,8 млрд. руб. чистой прибыли.

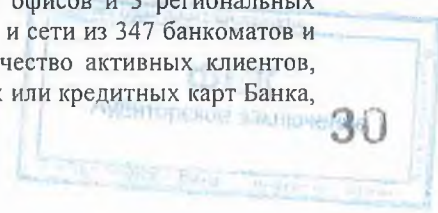
Показатель по состоянию на	1 января 2022 г.	1 января 2021 г.	Изменение, %
	тыс. руб.	тыс. руб.	
Чистая прибыль	7 804 397	2 664 405	192.9%
Активы	289 019 350	221 701 643	30.4%
Кредитный портфель	246 033 644	178 899 893	37.5%
Собственные средства (капитал)	58 401 471	58 663 461	-0.4%
Прибыльность активов**	2.4%	1.1%	115.5%
Прибыльность капитала**	10.0%	4.7%	112.0%

** Показатели прибыльности рассчитаны исходя из отношения чистой прибыли к средним значениям соответствующих величин за отчетный период.

(б) Информация об обособленных структурных подразделениях

По состоянию на 1 января 2022 г. и на 1 января 2021 г. Банк не имеет действующих филиалов. Филиалы Банка были преобразованы в региональные представительства и расчетные центры с целью оптимизировать структуру Банка, сделать ее более прозрачной, мобильной и экономичной в содержании.

По состоянию на 1 января 2022 года региональная сеть Банка состояла из 205 офисов и 3 региональных представительств в виде контактных центров в городах Обнинск, Томск и Волгоград, и сети из 347 банкоматов и 309 терминалов на территории Российской Федерации. По итогам 2021 года количество активных клиентов, которые открыли депозит в Банке, взяли кредит или являются держателями дебетовых или кредитных карт Банка, составило 2,37 млн человек.



(в) Информация о рейтингах Банка

На 1 января 2022 года кредитные рейтинги Банка имели следующие значения:

Fitch Ratings CIS Ltd.

объект присвоения кредитного рейтинга:
значение кредитного рейтинга на дату
окончания последнего отчетного квартала:

Кредитная организация – эмитент
долгосрочный рейтинг дефолта эмитента: ВВ
долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в национальной
валюте: ВВ
прогноз: Стабильный
краткосрочный рейтинг дефолта эмитента: В
Рейтинг поддержки: 5
Уровень поддержки долгосрочного РДЭ: нет уровня
поддержки
дата подтверждения: 23 сентября 2021 г.

Рейтинговое Агентство Эксперт РА

объект присвоения кредитного рейтинга:
значение кредитного рейтинга на дату
окончания последнего отчетного квартала:

Кредитная организация – эмитент
рейтинг кредитоспособности (долгосрочной
кредитоспособности) эмитента: ruA-
прогноз: Стабильный
дата присвоения: 28 июня 2018г.
дата подтверждения: 11 июня 2021 г.

Рейтинговое Агентство АКРА

объект присвоения кредитного рейтинга:
значение кредитного рейтинга на дату
окончания последнего отчетного квартала:

Кредитная организация – эмитент
Кредитный рейтинг эмитента: A(RU)
прогноз: Стабильный
дата присвоения: 19 ноября 2019г.
дата подтверждения: 27 октября 2021 г.

(г) Информация об основных факторах, определяющих финансовые результаты

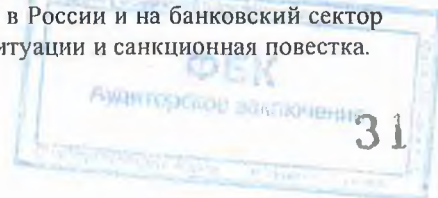
Характерной чертой 2021 года стало восстановление российской экономики после кризиса, вызванного началом пандемии коронавируса в 2020 году. По предварительной оценке, Минэкономразвития России, прирост ВВП России за 2021 год составил 4,4–4,5% против снижения на 2,7% в 2020 году.

За счет рекордно низкого уровня безработицы и роста реальных располагаемых доходов населения произошел активизация платежеспособного потребительского спроса. В условиях расширения потребительского спроса, волатильности валютного рынка при сохраняющейся высокой доли импорта, а также общемировых проблем, связанных с нарушением логистических цепочек, в 2021 году наблюдался высокий уровень инфляции внутри России, темпы которой усиливались на протяжении всего года. По данным Росстата, прирост ИПЦ в 2021 году составил 8,4% в годовом выражении.

По данным Банка России, прирост кредитного портфеля физлиц в 2021 году составил 23,2%. При этом основой прирост портфеля был обеспечен за счет государственных банков и ипотечных кредитов, прирост портфеля, который составил 26,4% в годовом выражении. Качество данных активов улучшалось на протяжении всего года – доля просроченной задолженности снизилась до 4,1% против 4,9% в начале 2021 года.

Стремясь ограничить инфляцию, Банк России перешел к рестриктивной денежно-кредитной политике, активно повышая ключевую ставку. К концу года ее величина составила 8,5% годовых. С учетом действующего механизма формирования максимально допустимой ПСК, которая устанавливается с существенным запозданием на основе мониторинга рыночных ставок два квартала назад, повышение ключевой ставки привело к опережающему росту ставок по вкладам по сравнению с кредитами. Кроме того, Банк России ужесточил регулирование потребительского кредитования – за 2021 год два раза были увеличены значения макропруденциальных надбавок.

В результате принятых регуляторных мер в 2022 году можно ожидать замедления темпов роста кредитных портфелей физлиц и давление на чистую процентную маржу за счет дисбаланса между динамикой стоимости привлеченных и размещенных средств. Кроме того, на экономическую ситуацию в России и на банковский сектор будет оказывать значительное негативное влияние ухудшение геополитической ситуации и санкционная повестка.



(д) Принятые решения о распределении чистой прибыли

По итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год было принято решение о выплате участникам чистой прибыли в размере 2 743 165 тыс. руб. (протокол очередного собрания участников № 400 от 19 марта 2021 года) и 31 719 тыс. руб. оставлено в качестве нераспределенной прибыли.

По состоянию на 1 января 2022 года сумма в размере 2 743 165 тыс. руб. (на 1 октября 2020 года – 6 000 000 тыс. руб.) распределена между участниками пропорционально размеру их долей следующим образом:

	2021 г. тыс. руб.	2020 г. тыс. руб.
Расчеты по дивидендам с "Хоум Кредит Н.В."	2 742 941	10 607 136
Расчеты по дивидендам с "Хоум Кредит Интернешнл а.с."	224	864
Итого:	2 743 165	10 608 000

3. Основы подготовки отчетности и основные положения учетной политики

Учётная политика ООО «ХКФ Банк» устанавливает совокупность конкретных способов ведения бухгалтерского учёта в Банке, выбранных из способов, допускаемых законодательством РФ и нормативными актами Банка России, с учётом особенностей деятельности Банка.

Учетная политика разработана в соответствии со следующими законодательными и нормативными актами:

- ✓ Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- ✓ Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- ✓ Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, материальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;
- ✓ Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- ✓ Положением Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;
- ✓ Положением Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»;
- ✓ Положением Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- ✓ Положением Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- ✓ Положением Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;
- ✓ Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- ✓ Положение Банка России от 23.10.2017 N 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (Зарегистрировано в Минюсте России 15.03.2018 N 50381)»,
а также Международными стандартами финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», (IFRS) 16 «Аренда», (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

Детализация бухгалтерского учета отдельных банковских и внутрихозяйственных операций утверждается Приказом Председателя Правления ООО «ХКФ Банк» в отдельных методиках ведения бухгалтерского учета, которые является неотъемлемой частью Учетной политики Банка.

Совершаемые Банком операции оформляются первичными учётными документами и отражаются в балансе Банка датой фактического совершения операций.

Контроль за совершаемыми операциями производится ежедневно в соответствии с требованиями Положения Банка России № 579-П и внутренних документов Банка. Последующий контроль проводится Управлением последующего контроля и сотрудниками иных подразделений Банка в рамках своих полномочий, возложенных на

них внутренними документами Банка. Проверка организации бухгалтерского учёта, достоверности, полноты и объективности бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка производится Управлением внутреннего аудита Банка в порядке и сроки, установленные внутренними документами Банка.

Принципы и методы учета, лежащие в основе подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики Банка, в том числе принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе методы, используемые для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг, раскрываются в настоящей Пояснительной записке.

В отношении сделок по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях Банком используется метод учета на дату заключения сделки.

В 2021 году отсутствовали суждения, сформированные в процессе применения учетной политики, оказавшие незначительное влияние на суммы, признанные в годовой отчетности, за исключением суждений, связанных с расчетными оценками.

Учет денежных средств и их эквивалентов:

Денежные средства и их эквиваленты учитываются в соответствии с нормативными документами Банка России. Учетная политика Банка не устанавливает каких-либо особенностей в отношении учета данного класса активов.

Классификация финансовых инструментов: бизнес-модели и оценка:

При признании финансовых активов/финансовых обязательств Банк руководствуется Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление».

Категория учета финансовых активов/финансовых обязательств (оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток) определяется на основании профессиональных суждений ответственных лиц Банка и/или внутренних регламентных документов.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС) в соответствии с Приложением А IFRS 9 «Финансовые инструменты». При расчете ЭПС Банк также руководствуется Письмом Банка России от 27.04.2010г. № 59-Т «О методических рекомендациях «О порядке расчета амортизированной стоимости финансовых активов и финансовых обязательств с применением метода эффективной ставки процента» и внутренними методиками Банка по расчету ЭПС.

Банк в целях расчета процентного дохода/расхода по методу ЭПС определяет существенным отклонение ставки по договору от ставки дисконтирования в 10% и более.

Дисконтирование потоков денежных средств для определения амортизированной стоимости финансового инструмента не применяется при одновременном выполнении всех перечисленных ниже условий:

- процентная ставка по договору признана рыночной;
- срок финансового инструмента не превышает одного календарного года, и влияние стоимости денег во времени не является существенным;
- погашение процентов происходит равномерно, не реже одного раза в квартал.

В иных случаях Банк применяет метод оценки по ЭПС для финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При расчете амортизированной стоимости с использованием метода ЭПС процентные доходы/расходы по финансовому инструменту начисляются по ЭПС.

Затраты по сделке и прочие доходы, связанные с операциями потребительского кредитования/ операциями по приобретению прав требований /оформлением договора вклада, отражаются равномерно в течение срока кредита/ожидаемого срока погашения потребительского кредита/срока вклада с даты их признания на счетах учета расходов/доходов в последний рабочий день месяца (далее-амортизация затрат/доходов) и в дату уплаты ежемесячного платежа по потребительскому кредиту/погашению права требования.

Для учёта операций по привлечению денежных средств во вклады от клиентов-физических лиц Банк использует учетную категорию «Оцениваемые по амортизированной стоимости» с применением линейного метода.

Банк не осуществлял в отчетном периоде реклассификацию финансовых инструментов, и не учитывал финансовые активы в виде размещенных средств по справедливой стоимости.

Банк не применяет п. 4.15 IFRS 9 «Финансовые инструменты» в отношении любых финансовых активов, то есть не использует право по собственному усмотрению классифицировать их, без права последующей реклассификации, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию.

Банк не применяет Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи», так как не получал и не планирует к получению государственных субсидий и других форм государственной помощи.

Учет доходов и расходов:

Доходы и расходы отражаются в балансе Банка по методу начисления, что означает их отражение в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Для признания в бухгалтерском учёте (начисления) процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств, по приобретённым долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц),

по операциям с ценными бумагами, совершаемыми на возвратной основе, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены следующие условия:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуда), иных активов, в том числе требований, или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию) и отражается в бухгалтерском учете через формирование резервов на возможные потери/ оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с Учетной политикой Банка и внутренними нормативными документами Банка, регулирующими порядок формирования резервов.

К процентным доходам относятся комиссионные вознаграждения (сборы) в виде выплачиваемых Банку сумм: производителями товаров, связанные с оформлением договора потребительского кредита на покупку производящей техники от производителя, торговыми организациями за оформление договора потребительского кредитования по банковским картам, кредитными брокерами, связанные с оформлением договоров потребительского кредитования, комиссий за перевод денежных средств торговым организациям в соответствии с заключенными договорами, прочие доходы, связанные с получением Банком дохода в связи с оформлением, сопровождением договоров потребительского кредитования, в том числе установленные Тарифами Банка.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена условиями договора или соответствующими первичными учётными документами;
- в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг покупателю переданы риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, Банк больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учёте на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

Расходы признаются в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена условиями договора или соответствующими первичными учётными документами;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Принципы неопределенности признания доходов/расходов, утвержденные Учетной политикой, применяются ко всем активам/обязательствам Банка.

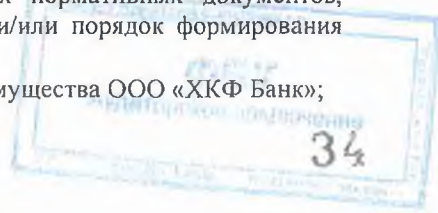
К процентным расходам относятся комиссионные вознаграждения (сборы) в виде: платы за выполнение операций, приносящих процентный расход (доход); платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, выплаты клиентам в рамках проводимых Банком маркетинговых акций, связанные с оформлением договора потребительского кредитования, суммы которых на основании отдельных профессиональных суждений определены как существенно влияющие на показатели отчётности Банка, договорам комиссии и поручения, другим договорам, при совершении операций, приносящих процентный расход (доход).

В последний календарный день месяца отнесению на расходы подлежат перечисленные выше процентные расходы, начисленные за истекший отчётный месяц в полном объёме либо доначисленные с даты их последнего отражения в учёте в течение отчётного месяца (с даты отражения самих операций, указанных выше, в отчётном месяце) по последний календарный день отчётного месяца включительно.

Порядок формирования резервов на возможные потери и оценка:

Допущения в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода, которые могут привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств, применяются Банком в рамках внутренних нормативных документов, содержащих порядок определения справедливой стоимости активов/обязательств и/или порядок формирования резерва, а именно:

- Регламент взаимодействия подразделений по проведению переоценки имущества ООО «ЖКФ Банк»;



- Методика оценки справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи ООО «ХКФ Банк»;
- «Методика определения справедливой стоимости долговых ценных бумаг ООО «ХКФ Банк»
- «Методика оценки справедливой стоимости межбанковских кредитов и депозитов, сделок РЕПО при первоначальном признании ООО «ХКФ БАНК»
- «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери в ООО «ХКФ Банк»
- «Положение о порядке формирования в ООО «ХКФ Банк» резервов по операциям на денежном межбанковском рынке и операциям РЕПО»
- «Положение о порядке формирования в ООО «ХКФ Банк» резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности корпоративных заемщиков».

Банк не предполагает в следующем отчетном году существенных изменений в выбранных методах оценки активов и обязательств. При этом, прогнозируемые диапазоны значений балансовой стоимости активов и обязательств в следующем отчетном году могут быть подвержены изменениям за счет других факторов.

Резервы на возможные потери по требованиям и правам требования по договорам с физическими лицами, формируются по портфелям однородных требований в соответствии с внутренними документами Банка.

Процедура расчёта резервов на возможные потери по ссудам, выданным физическим лицам, и требованиям к заемщикам физическим лицам производится в АБС ежедневно.

Резервы на возможные потери по ссудам, процентным и непроцентным требованиям, оцениваемым на индивидуальной основе, отражаются на счетах по учёту резервов отдельными суммами на лицевых счетах, открытых в разрезе договоров, при этом распоряжение формируется на сумму резерва отдельно по каждому элементу резервирования.

Корректировка резерва осуществляется в обязательном порядке ежемесячно в последний календарный день месяца и в дату совершения любой операции по кредитному договору.

Резервы на возможные потери по требованиям Банка к клиентам юридическим лицам и физическим лицам - индивидуальным предпринимателям по комиссии за расчётно-кассовое обслуживание счетов, отраженным на отдельных лицевых счетах балансового счета № 47423 «Требования по прочим операциям», формируются и отражаются в бухгалтерском учёте в разрезе клиентов и видов комиссий. При этом корректировка резервов на возможные потери производится по мере изменения суммы требования либо в момент возникновения риска неисполнения или ненадлежащего исполнения клиентом своих обязательств перед Банком, но не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня месяца.

Учет ценных бумаг:

Процедуры отнесения приобретённых ценных бумаг по учётным категориям, а также порядок бухгалтерского учёта финансовых вложений в ценные бумаги, операций с собственными облигациями установлены нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

Под вложениями в ценные бумаги понимается их стоимость, отражаемая в бухгалтерском учёте, как цена сделки по приобретению и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением (первоначальная стоимость).

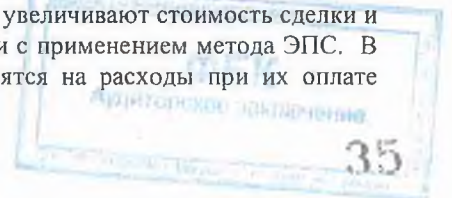
Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности. После первоначального признания стоимость ценных бумаг, являющихся долговыми обязательствами, изменяется с учётом процентных доходов/расходов, получаемых/начисляемых с момента первоначального признания долговых обязательств. Под процентным доходом понимается признание купонного и дисконтного дохода. Под процентным расходом понимается признание суммы премии, исчисленной до даты погашения (частичного погашения).

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учёта на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой. В дату выбытия (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), непосредственно связанных с выбытием (реализацией), которые относятся к данному конкретному договору (сделке), и фактически произведены не ранее даты реализации ценных бумаг.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее - операции, совершаемые на возвратной основе), является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг только в том случае, если это влечет переход всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением приобретённой (переданной) ценной бумагой.

Определение критериев перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части) осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Суммы комиссий, непосредственно связанные с заключением договора РЕПО, увеличивают стоимость сделки и амортизируются, если сделка РЕПО учитывается по амортизированной стоимости с применением метода ЭПС. В иных случаях затраты по сделке РЕПО, не включаемые в расчет ЭПС, относятся на расходы при их оплате (признании).



С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги, классифицированные в учетную категорию «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (балансовые счета №501, №506), «Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» (балансовые счета №502, №507) оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.

Ценные бумаги, классифицированные как «Оцениваемые по амортизированной стоимости» (балансовый счет №504), не переоцениваются.

Ценные бумаги, классифицированные как «Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «Оцениваемые по амортизированной стоимости» подлежат резервированию в соответствии с Положением Банка России № 611-П.

Ценные бумаги, классифицированные как «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не резервируются.

Принципы и порядок определения справедливой стоимости долговых ценных бумаг описаны во внутрибанковском регламентном документе «Методика определения справедливой стоимости долговых ценных бумаг ООО «ХКФ Банк».

Определение справедливой стоимости долевых ценных бумаг принимается на основании профессиональных суждений ответственных лиц Банка с учетом содержания и особенностей соответствующей сделки.

Формирование резервов по ценным бумагам соответствующих категорий осуществляется на ежедневной основе.

По приобретённым долговым обязательствам с условием выплаты купона начисление купонного дохода (ПКД) отражается в бухгалтерском учёте ежедневно.

Используемым Банком методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг является порядок списания с баланса ценных бумаг одного выпуска при их выбытии (реализации), определяемый по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (метод ФИФО).

Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги, отраженной в бухгалтерском учете на дату выбытия, и стоимостью возмещения, получаемого при выбытии (реализации) или погашении ценной бумаги.

К затратам, связанным с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг относятся:

- а) расходы по оплате за консультационные, информационные и регистрационные услуги;
- б) вознаграждения, уплачиваемые посредникам;
- в) вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.

Любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг. В отчетном периоде на основании профессионального суждения долевые ценные бумаги (кроме инвестиций в акции акционерных обществ) учитывались в категории «переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход». Операции с долевыми инструментами в отчетном периоде не осуществлялись.

Инвестиции в акции акционерных обществ, паи паевых инвестиционных фондов учитываются:

– либо на счетах № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» либо № 507 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» – в случае если Банк не имеет контроля над управлением акционерным обществом;

– либо на счётах № 60101 «Акции дочерних и зависимых кредитных организаций», № 60102 «Акции дочерних и зависимых организаций», № 60103 «Акции дочерних и зависимых банков-нерезидентов», № 60104 «Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов» – в случае если Банк имеет контроль над управлением обществом или оказывает значительное влияние на деятельность обществ.

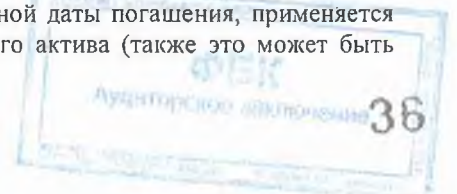
Вложения в доли для участия в уставном капитале организаций учитываются на балансовых счетах 60201–60204 по стоимости вложений без проведения последующей переоценки.

Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчётность», IFRS 11 «Совместное предпринимательство» и Международным стандартом финансовой отчётности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

Методы расчета ожидаемых кредитных убытков:

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, учитываемым по амортизируемой стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, условным обязательствам кредитного характера, прочим активам, признанным финансовыми инструментами в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности IAS 32 «Финансовые инструменты: представление» в рамках применения IFRS 9 «Финансовые инструменты».

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (т. е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополученных денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Для финансовых активов, не имеющих фиксированной даты погашения, применяется самая ранняя дата, в которую Банк может потребовать погашение финансового актива (также это может быть среднее / средневзвешенное значение, либо определенное экспертным путем).



Недополучение денежных средств — это разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Поскольку ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если Банк ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

Для целей формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки все финансовые активы/договоры аренды, подлежащие резервированию, подразделяются на 3 стадии:

Стадия 1 — срок просрочки платежей по договору составляет от 0–30 дней, нет индивидуальных признаков обесценения, нет признака ухудшения скорингового балла/кредитного рейтинга.

Стадия 2 — срок просрочки платежей по договору составляет 0–30 дней и у клиента имеются индивидуальные признаки обесценения (реструктурированные ссуды, либо введена процедура банкротства), скоринговый балл/кредитный рейтинг ухудшился более чем в два раза, а также если по договору 31–90 дней срок просрочки.

Стадия 3 — срок просрочки платежей по договору составляет 91 и более дней. При этом финансовые активы/договоры признаются кредитно-обесцененными при отнесении их в Стадию 3.

В соответствии со стандартом МСФО 9 и внутренними нормативными документами Банка по розничному кредитному портфелю под определением дефолта понимается неисполнение кредитных обязательств, то есть несвоевременная выплата процентов или основного долга Банку. Дефолт считается наступившим при наступлении просрочки по кредитному договору более 90 дней. Также к событиям дефолта относятся банкротство заемщика и определенные случаи реструктуризации задолженности.

В целях определения размера ожидаемых убытков розничный кредитный портфель оценивается на групповой основе в разбивке в зависимости от программ кредитования.

Коэффициенты резервирования для финансовых активов, резервируемых на индивидуальной основе, и группы финансовых инструментов Стадии 2 и Стадии 3 устанавливаются профессиональным суждением ответственного подразделения Банка, отвечающего за управление рисками, и основываются на методике расчета коэффициентов международной группы PPF. Для резервирования группы финансовых активов Стадии 1 используются расчетные показатели, определяемые по следующему алгоритму:

$ECL = PD * LGD * EAD$, где:

ECL («Сумма резерва на обесценение») - сумма ожидаемых убытков по активу, где ожидаемый кредитный убыток для контрагента равен сумме ожидаемых кредитных убытков по отдельным активам;

PD («Вероятность дефолта») - соответствует коэффициенту, вычисленному по матрице на основе рейтинга, установленного на контрагенте с учетом странового коэффициента оцениваемого контрагента;

LGD - параметр отражает уровень подверженности рискам и используется в расчете резерва на обесценение. Подразделяется на:

«Необеспеченные» - все финансовые активы;

«Обеспеченные недвижимостью» - финансовые активы, имеющие в обеспечении недвижимость (в т. ч. зкладные);

Субординированные;

«Собственный уровень возможного убытка» - собственная оценка уровня возможного убытка (LGD) в %. Данный параметр применяется, если Банк ведет собственный расчет кредитного риска;

EAD - балансовая стоимость оцениваемого актива / внебалансовый риск, пересчитанный в балансовый эквивалент в соответствии с методикой расчета международной группы PPF.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, объединенных в группы финансовых активов, осуществляется в соответствии с «Политикой резервирования ООО «ХКФ Банк» в соответствии со стандартом МСФО 9».

Данные показатели могут быть получены (вместе или по отдельности) из внутренних статистических моделей, основанных на исторических данных, или получены из имеющихся рыночных данных.

LGD оценивается исходя из исторической информации о коэффициентах возврата средств по искам в отношении контрагентов. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога, является основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Также в моделях оценки LGD предусмотрены структура, обеспечение, степень старшинства требования и затраты на возмещение любого обеспечения, которое включается в состав финансового актива.

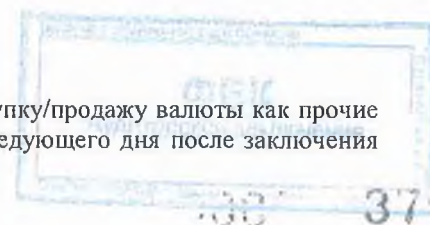
Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска. При этом под значительным увеличением кредитного риска понимается переход из одной стадии резервирования в другую.

Банк вправе осуществлять дополнительное проведение расчета и корректировок величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение квартала.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки формируется по каждой компоненте задолженности по договору (основной долг, проценты, процентные комиссии и др.).

Учет производных финансовых инструментов:

Банк учитывает стандартные поставочные сделки расчетами T+1, T+2 на покупку/продажу валюты как прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после заключения



сделки. Такие сделки переоцениваются с даты заключения на балансовых счетах 47421/47424 по мере изменения официальных курсов валют. Поставочные сделки на покупку ценных бумаг расчетами T+1, T+2 учитываются как прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после заключения сделки и переоцениваются с даты заключения договора до отчетной даты в соответствии с порядком учета переоценки приобретаемых ценных бумаг после их первоначального признания.

Банк учитывает в качестве производных финансовых инструментов поставочные сделки на покупку/продажу базисных активов с расчетами T+3 и более с переоценкой по справедливой стоимости с даты заключения до даты расчетов на балансовых счетах №52601, №52602.

В качестве производных финансовых инструментов, независимо от срока сделки и даты расчетов по ней, учитываются сделки своп, опцион.

С даты первоначального признания (дата заключения сделки) и до даты прекращения признания производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Методология определения справедливой стоимости финансовых инструментов описана в пояснении 43 данных пояснительных Примечаний к годовому отчету.

Под справедливой стоимостью производного финансового инструмента понимается цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента либо подлежит уплате при урегулировании расчётов по производному финансовому инструменту, при обычной сделке между участниками соответствующего рынка (рынка ценных бумаг, иностранной валюты и т. д.) на дату оценки.

Порядок применяемых Банком методов и моделей оценки справедливой стоимости производного финансового инструмента, включая применяемые Банком принципы и критерии классификации рынка (активный/неактивный), на котором обращается соответствующий производный финансовый инструмент, установлен внутренним регламентным документом Банка «Положение по определению справедливой стоимости производных финансовых инструментов».

Банком устанавливается следующая обязательная периодичность отражения в бухгалтерском учёте изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов:

- в дату признания производного финансового инструмента (дата заключения сделки),
- в последний рабочий день месяца,
- в дату прекращения признания производного финансового инструмента,
- в дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

На основании соответствующего решения Комитета по управлению активами и пассивами Банка (ALCO) оценка справедливой стоимости производных финансовых инструментов (отдельных их видов) может производиться дополнительно на иные внутримесячные даты по запросу Департамента финансовых рынков, либо на ежедневной основе.

На дату заключения сделки, классифицированной в качестве производного финансового инструмента или прочей срочной сделки, требования или обязательства отражаются на счетах главы Г «Счета по учёту требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» в валюте номинала этих требований и обязательств по официальному курсу, учётной цене на драгоценные металлы, рыночной цене (справедливой стоимости), либо по цене (курсу), определенной (определенному) договором (сделкой), если справедливая стоимость не может быть определена. Требования учитываются на активных счетах, обязательства – на пассивных счетах.

Отражение требований и обязательств по уплате промежуточных платежей производится в зависимости от условий сделки (договора), в частности, по фиксированной и/или по плавающей процентным ставкам.

Отражение требований/обязательств, рассчитываемых по плавающей ставке, на дату заключения сделки (договора) производится исходя из значения плавающей ставки, определяемого в соответствии с условиями сделки (договора) и равного действующему на дату заключения индикатору процентной ставки (Libor, Mosprime и т.д.), увеличенного/уменьшенного на согласованный условиями сделки (договора) процент. В дальнейшем переоценка требований и обязательств, определяемых на основании плавающей процентной ставки, производится в соответствии с учетной политикой.

Переоценка требований и обязательств производится на основании рыночных/биржевых цен, официальных курсов валют, справедливой стоимости, принципы определения которой разрабатываются Банком самостоятельно.

Если базисным активом соответствующего требования/обязательства являются ценные бумаги, их справедливая стоимость определяется в соответствии с внутрибанковским регламентным документом «Методика определения справедливой стоимости долговых ценных бумаг ООО «ХКФ Банк».

Если базисным активом являются производные финансовые инструменты, то их переоценка производится по справедливой стоимости в соответствии с внутрибанковским «Положением по определению справедливой стоимости производных финансовых инструментов».

Переоценка требований/обязательств, рассчитываемых по плавающей ставке (за исключением периодов с зафиксированной плавающей ставкой) производится исходя из значения плавающей ставки, определяемого в соответствии с условиями сделки (договора) и равного действующему на дату переоценки индикатору процентной

ставки (Libor, Mosprime и т.д.), увеличенного/уменьшенного на согласованный условиями сделки (договора) процент.

Периодичность переоценки требований и обязательств зависит от валюты номинала требований и обязательств, периодичности переоценки базового финансового актива, лежащего в основе требований и обязательств, условий сделки (договора).

В отношении требований и обязательств по каждой сделке (договору) периодичность переоценки определяется с учётом периодичности переоценки, установленной для соответствующих переменных, оказывающих влияние на размер этих требований и обязательств, изменяющих их. Так, требования и обязательства, выраженные в иностранной валюте, переоцениваются ежедневно. Если базовым финансовым активом являются ценные бумаги, то требования/обязательства, основанные на указанных активах, переоцениваются по рабочим дням, а также в выходные и праздничные дни, если на них выпадает последний день месяца, либо в данные дни проводятся торги на международных биржах. Периодичность переоценки требований и обязательств по уплате промежуточных платежей также зависит и от периодичности изменения плавающей процентной ставки, предусмотренной сделкой (договором) и/или биржевыми правилами (правилами организованного рынка). Так, промежуточные платежи (требования/обязательства по их уплате), рассчитываемые на основании плавающих процентных ставок, подлежат обязательной переоценке:

- а) на конец календарного месяца;
- б) в дату фиксации значения плавающей процентной ставки в отношении соответствующей сделки.

При наступлении даты уплаты соответствующего промежуточного платежа по сделке (договору) учёт требований и обязательств по нему прекращается.

Учет выданных гарантий:

Банк учитывает выданные гарантии в соответствии с п. 4.2 IFRS 9 «Финансовые инструменты» по справедливой стоимости. При первоначальном признании/ежемесячно на отчетную дату обязательства по выданным Гарантиям оцениваются по справедливой стоимости на основании Профессионального суждения.

Отрицательная/положительная разница между суммой вознаграждения по договору Гарантии и справедливой стоимостью обязательства по договору Гарантии при первоначальном признании признается в составе доходов/расходов Банка.

Списание отрицательной/положительной разницы между суммой вознаграждения по договору Гарантии и справедливой стоимостью обязательства по договору Гарантии отражается в составе доходов/расходов равномерно (исходя из срока действия договора Гарантии).

Учёт основных средств и нематериальных активов:

Учёт основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, неисключительных прав пользования программными продуктами и запасов (далее – объекты имущества) осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 448-П со следующими особенностями:

Для всех объектов основных средств и нематериальных активов в Банке применяется модель учёта по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для определения минимального объекта бухгалтерского учёта основных средств (далее – ОС), признаваемого в качестве инвентарного объекта, устанавливается критерий существенности в сумме первоначальной стоимости 40 000 рублей (с учетом НДС).

По объектам ОС, ранее введенным в эксплуатацию, применяется стоимостной критерий, действовавший на момент их признания.

Начисление амортизации объектов ОС, нематериальных активов производится линейным методом (способом) с даты готовности объекта к использованию. Сумма амортизации за месяц рассчитывается исходя из первоначальной стоимости объекта (с учетом НДС) за вычетом расчётной ликвидационной стоимости и убытков от обесценения (при их наличии), срока полезного использования и фактического количества календарных дней в месяце. Сумма амортизации отражается в учёте в последний рабочий день месяца, включая выходные и праздничные дни.

При расчёте амортизируемой величины объекта ОС Банк не учитывает величину расчётной ликвидационной стоимости, так как последующая перепродажа ОС Банком не предполагается.

Расчётная ликвидационная стоимость может быть учтена при расчёте амортизируемой величины только в том случае, если при приобретении ОС Банк имеет намерение реализовать объект ОС по окончании срока его использования и справедливая стоимость подлежащего продаже ОС после его эксплуатации оценена в размере не менее 30% от первоначальной.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке включаются в первоначальную стоимость основных средств, если они вытекают из договора или действующего законодательства РФ и их стоимость составляет не менее 5% от первоначальной стоимости объекта ОС.

Первоначальная стоимость ОС и НМА (включая затраты на приобретение, сооружение, создание и восстановление (за исключением ремонта)), оплата которых осуществляется в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Банка России, действующему на дату отнесения стоимости затрат или вложений в приобретённый объект.

Срок полезного использования ОС устанавливается Комиссией, назначенной приказом Председателя Правления Банка, в соответствии с Классификатором основных средств ХКФ Банка, утвержденным Приказом Председателя Правления Банка. Срок полезного использования зданий и сооружений устанавливается Комиссией по каждому объекту на основании отчёта об оценке приобретаемого/сооружаемого объекта.

Срок полезного использования по объектам НМА устанавливается исходя из срока действия лицензии, договора или ожидаемого срока использования НМА, определяемого Комиссией, назначенной приказом Председателя Правления Банка.

Срок полезного использования объектов ОС и НМА может пересматриваться, если при использовании объекта произошли значительные изменения – произведена реконструкция/модернизация объекта, произошло резкое снижение потребления объекта в связи с износом или моральным устареванием, и т. п.

Пересмотр срока полезного использования осуществляется по мере необходимости или ежегодно на 1 декабря. При этом установление нового срока полезного использования в целях начисления амортизации осуществляется, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении срока полезного использования. Ранее начисленные суммы амортизации пересчёту не подлежат.

Не подлежат амортизации объекты ОС, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются: земельные участки, объекты природопользования, объекты, отнесенные к музейным предметам и музейным коллекциям, предметы антиквариата и т. п.

Учёт объектов неисключительных интеллектуальных прав пользования, срок полезного использования которых превышает 12 месяцев, принятым к учёту, в том числе, до 1.01.2016 г., ведётся в составе НМА. При этом срок полезного использования таких объектов НМА определяется как срок, установленный договором/лицензией, либо Учётной политикой - 5 лет (в том случае, если срок не был определен договором либо иными первичными учётными документами), начиная с первоначальной даты принятия их к учёту в составе расходов будущих периодов.

Затраты по договору на приобретение неисключительных прав пользования программными продуктами (обеспечением) сроком менее 12 месяцев одновременно относятся на счет расходов на лицевой счет, открытый на балансовом счете № 70606 (символ 48403 «Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности» ОФР).

По объектам нематериальных активов, принятым к учёту до 01.01.2009г., по которым невозможно определить срок полезного использования, срок полезного использования устанавливается в расчёте на 10 лет. По объектам НМА с неопределённым сроком полезного использования, принятым к учёту после 01.01.2009г., амортизация не начисляется.

Ежегодно на отчётную дату Банком определяется наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежного определения срока полезного использования объектов НМА с неопределённым сроком использования. При отсутствии таких факторов Банк определяет срок полезного использования, который применяется с 1 января года, следующего за годом принятия решения об установлении срока полезного использования для данного НМА.

Учёт недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности:

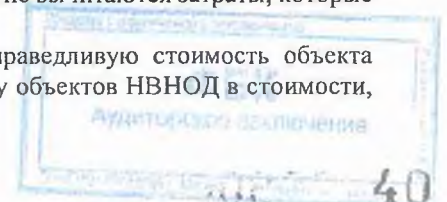
К бухгалтерскому учёту в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – НВНОД), на основании профессионального суждения принимается имущество Банка, отвечающее следующим критериям: находящиеся в собственности Банка или в аренде в качестве актива в форме права пользования (здание или земля, либо часть здания, либо и то и другое), временно неиспользуемое в собственной деятельности Банка, предназначенные для получения дохода в виде арендных платежей (за исключением договоров финансовой аренды (лизинга)) и/или прироста стоимости этого имущества, продажа которых не планируется в течение двенадцати месяцев с даты признания такого имущества НВНОД. Указанное имущество не должно использоваться Банком в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в других случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями (далее – основная деятельность).

Банк руководствуется п. 8 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость", для признания объекта в качестве НВНОД, и отражает соответствующие критерии в Профессиональном суждении.

В случае если часть объекта недвижимости используется для получения дохода в виде арендных платежей и/или прироста стоимости этого имущества, а другая часть объекта недвижимости используется в основной деятельности Банка, и такие части имущества могут быть реализованы независимо друг от друга, то указанные части имущества учитываются по отдельности – как НВНОД и ОС, соответственно. Если же части объекта нельзя реализовать независимо друг от друга, и часть, используемая в основной деятельности, составляет не более 49 % от общей площади объекта, такой объект признается НВНОД.

Для отражения в бухгалтерском учёте объектов НВНОД в Банке применяется метод оценки по справедливой стоимости, при этом под справедливой стоимостью понимается сумма, за которую можно реализовать объекты НВНОД при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. При определении справедливой стоимости не вычитаются затраты, которые могут возникнуть в связи с демонтажем или ликвидацией объекта НВНОД.

Оборудование, составляющее неотъемлемую часть здания, включается в справедливую стоимость объекта НВНОД, и учитывается на отдельных лицевых счетах, открытых на счете по учёту объектов НВНОД в стоимости, пропорциональной справедливой стоимости объекта НВНОД.



В исключительных случаях, когда в момент перевода в статус НВНОД справедливая стоимость объекта НВНОД не может быть надежно определена, такой объект НВНОД может учитываться по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации на момент классификации в данную категорию имущества и накопленных убытков от обесценения.

Вся сумма прироста стоимости объекта ОС, сформированная на лицевом счёте балансового счёта второго порядка № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» в результате отражения его переоценки, производимой при переводе объекта ОС в состав НВНОД, переносится за вычетом относящегося к объекту переводимого объекта ОС остатка на счете по учёту уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль Банка либо непокрытый убыток Банка при выбытии или продаже объекта ОС/НВНОД.

Учёт долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

К бухгалтерскому учёту в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи (далее – ДАПДП), принимается имущество Банка, отвечающее следующим критериям:

- 1) Объекты ОС, НМА, использование в основной деятельности которых прекращено, а также:
 - объект готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
 - Банк ведёт поиск покупателя объекта, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
 - действия Банка в целях выполнения решения о продаже показывают, что изменения в решении о продаже или его отмена не планируются.

Полностью амортизированный объект основных средств/нематериальных активов в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, также не переводится.

- 2) Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, планируемые к продаже в течение следующего отчетного года.

Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется кредитной организацией на основании профессионального суждения. При принятии решения о продлении срока реализации объекта ДАПДП оформляется профессиональное суждение.

Оценка/переоценка объектов ДАПДП осуществляется согласно Регламенту взаимодействия подразделений по проведению оценки и проверки на обесценение имущества ООО «ЖКФ Банк», утвержденному в Банке.

Ежегодно на 1 декабря Банк проводит тестирование объектов ОС и НМА на обесценение в соответствии с Положением Банка России № 448-П и Письмом Банка России от 30.12.2013г. № 285-Т «О Методических рекомендациях «О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение».

Учет средств труда:

К бухгалтерскому учёту в составе средств труда относятся объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, если их назначение не определено или принято решение завершить их продажу до начала следующего отчетного периода (отчетного года).

Учет договоров аренды:

Для учета активов в форме права пользования в Банке применяется модель по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает: величину первоначальной оценки обязательства по аренде (приведенная стоимость арендных платежей, рассчитанная с применением ставки дисконтирования), арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде, любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором.

Если первоначальные прямые затраты, понесенные Банком в качестве арендатора, составляют менее 10% от суммы первоначальной оценки обязательств по аренде, то их сумма признается несущественной и не включается в первоначальную стоимость актива в форме права пользования.

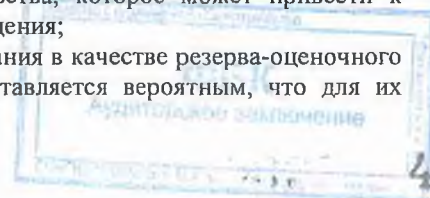
Если в соответствии с действующим законодательством РФ или условиями договора аренды Банк в качестве арендатора обязан по окончании срока аренды восстановить базовый актив до состояния, которое требуется в соответствии с условиями договора аренды, то сумма таких затрат признается в первоначальной стоимости актива в форме права пользования, если их стоимость составляет не менее 5% от суммы первоначальной оценки обязательств по аренде.

Учёт условных обязательств некредитного характера:

Условные обязательства некредитного характера представляют собой существующие на отчётную дату возможные обязательства Банка, которые представляют собой:

-возможные обязательства, поскольку наличие существующего обязательства, которое может привести к выбытию ресурсов, содержащих экономические выгоды, еще требует подтверждения;

-существующие обязательства, которые не удовлетворяют критериям признания в качестве резерва-оценочного обязательства некредитного характера, или в отношении которых не представляется вероятным, что для их



урегулирования потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, или невозможно привести достаточно надежную расчетную оценку их величины.

Условные обязательства некредитного характера могут возникнуть, в том числе, как следствие прошлых событий финансово-хозяйственной деятельности Банка и наличие которых будет подтверждено только наступлением (не наступлением) будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком, урегулирование которых, как ожидается, приведёт к уменьшению экономических выгод Банка

К условным обязательствам некредитного характера относятся:

- подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчётную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершённым на отчётную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчётные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к кредитной организации претензий, требований третьих лиц) – в соответствии с поступившими в Банк документами, в том числе от судебных и налоговых органов;
- суммы по не разрешённым на отчётную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) – в соответствии с заключёнными договорами или нормами законодательства РФ;
- суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности Банка, закрытии подразделений Банка или при их перемещении в другой регион – на основании произведённых Банком в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам;
- суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам некредитного характера.

Условные обязательства некредитного характера подлежат отражению в бухгалтерском учёте не реже одного раза в месяц на отчётную дату.

Списание условных обязательств некредитного характера с внебалансового учёта производится:

- при прекращении их признания (отозванные претензии (требования к Банку) третьих лиц, требования, не признанные судебными органами, а также суммы требований с истекшим сроком исковой давности).
- при классификации их в качестве резервов - оценочных обязательств некредитного характера.

В частности, в 2021 году в качестве условных обязательств некредитного характера также учитывались Оферты по выкупу облигаций, выпущенных третьими лицами или Банком.

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера:

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера – это расходы Банка, возникшие в связи с существующими у Банка на ежемесячную отчётную дату оценочными обязательствами некредитного характера, величина которых может быть оценена с достаточной степенью надёжности и определяется на основании профессионального суждения.

Оценочное обязательство некредитного характера может возникнуть:

- из норм законодательных и иных нормативных правовых актов, судебных решений, договоров;
- в результате действий Банка, которые вследствие установившейся прошлой практики или заявлений Банка указывают другим лицам, что Банк принимает на себя определённые обязанности, и, как следствие, у таких лиц возникают обоснованные ожидания, что Банк выполнит такие обязанности.

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском учёте на балансовом счете № 61501 с периодичностью не реже одного раза в месяц на отчётную дату (за последний календарный день каждого месяца). При этом корректировка резервов по условным обязательствам некредитного характера производится по мере изменения суммы обязательств, прекращения признания Банком данных обязательств, но не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня месяца.

Обязательство контролируемых иностранных компаний (далее – КИК) по начислению и уплате налога на прибыль с момента первоначального признания до даты включения прибыли КИК в налогооблагаемую базу по налогу на прибыль является резервом - оценочным обязательством некредитного характера. С момента включения прибыли КИК в налогооблагаемую базу по налогу на прибыль резерв – оценочное обязательство некредитного характера переклассифицируется в текущее обязательство по уплате налога на прибыль.

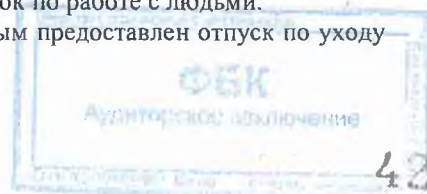
Прекращение признания резервов - оценочных обязательств некредитного характера может произойти в случае:

- полного или частичного признания резервов - оценочных обязательств некредитного характера кредиторской задолженностью/обязательством Банка;
- отзыва претензий (требований к Банку) третьих лиц;
- не признания судебными органами требований к Банку третьих лиц;
- истечения срока исковой давности требований к Банку.

Учет обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений:

Ставка дисконтирования, применяемая при учёте обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам Банка, определяется в соответствии с требованиями Положения Банка России № 465-П в последний рабочий день каждого квартала Управлением рыночных рисков и передаётся в Блок по работе с людьми.

Критерии определения обязательств по оплате отпускных работникам, которым предоставлен отпуск по уходу за ребенком.



Банк исходя из требований IAS 19 «Вознаграждения работникам», а также учитывая неопределенность даты выхода работника из отпуска по уходу за ребенком, предоставленного в соответствии с законодательством РФ, не реклассифицирует краткосрочные обязательства по выплате вознаграждений по отпускным работникам, оформившим отпуск по уходу за ребёнком. При этом Банк принимает во внимание, что реклассификация обязательств по оплате отпускных не производится, так как не изменяются ожидания в отношении сроков погашения обязательств и характеристики вознаграждения.

Изменения в учетной политике, внесенные банком в 2021 году.

В Учетную политику Банка на 2021 год существенные изменения в течение года не вносились.

Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

Отчетность Банка за 2021 год составлена, исходя из допущения, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

В феврале 2022 года на экономику Российской Федерации отрицательно повлияла обострившаяся геополитическая ситуация в Украине, а также продолжающиеся международные санкции в отношении отдельных российских организаций и граждан. Подробнее не корректирующие события после отчетной даты раскрыты в Примечании 41.

Тем не менее, возникшая политическая и экономическая ситуация не является источником неопределенности в оценках на конец отчетного периода и не ставит под сомнение непрерывность деятельности Банка по меньшей мере в течение 12 месяцев после отчетной даты. Предпринимаемые руководством Банка меры позволяют обеспечивать бесперебойное функционирование и исполнение обязательств перед контрагентами.

Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

В связи с тем, что существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации за отчетный период, в учетную политику Банка не вносилось, Банком не производится расчет корректировок, связанных с изменением учетной политики, влияющих на сопоставимость отдельных показателей его деятельности.

В отчетном и предшествующем ему периоде существенных ошибок в бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка обнаружено не было.

Изменения в учетной политике, вносимые банком на 2022 год.

В Учетную политику Банка на 2022 год внесены изменения, связанные с учетом договоров аренды, а именно введен критерий низкой стоимости для договоров аренды, по которым Банк является арендатором.

Базовый актив классифицируется для целей бухгалтерского учета договоров аренды в качестве актива с низкой стоимостью в соответствии с п. п. B5 - B8 МСФО (IFRS) 16. К Базовым активам с низкой стоимостью относятся объекты стоимостью менее 300 000 (Трехсот тысяч) рублей. Оценка стоимости Базового актива осуществляется в дату начала аренды путем расчета приведенной стоимости арендных платежей по договору, предусмотренных Методикой ведения бухгалтерского учета договоров аренды в ООО «ХКФ Банк». Критерий низкой стоимости не распространяется на активы, которые Банк передает или собирается передать в субаренду, а также на предметы аренды, которые являются новыми (автомобили, компьютеры, и др. приобретенные арендодателем предметы, переданные в аренду до момента начала их использования).

С 2022 года изменен и утвержден новый подход к расчету сумм долгосрочных вознаграждений: начиная с цикла 2022-2028г.г. обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений за соответствующий цикл премирования начисляются в полном объеме в отчетном году на ежеквартальной основе

В учетной политике Банка на 2022 год будут сохранены основные принципы, применяемые Банком в 2021 году.

4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Средства кредитной организации в Банке России включают корреспондентский счет за исключением обязательных резервов.

Средства в кредитных организациях включают корреспондентские счета, а также взносы по расчетам в платежной системе и в клиринге.



По состоянию на	1 января 2022 г. тыс. руб.	1 января 2021 г. тыс. руб.
1. Денежные средства в кассе	3 101 959	3 327 083
2. Средства на корсчете в ЦБ, кроме обязательных резервов	4 691 721	3 404 261
3. Средства на счетах НОСТРО, в т. ч.:	530 165	640 829
- в кредитных организациях-резидентах	253 656	173 806
- в кредитных организациях - нерезидентах	276 509	467 023
4. Средства для осуществления клиринга	7 039	2 140
5. Взносы в гарантийный фонд ПС	33 177	18 232
Резерв на возможные потери	(380)	(3)
Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(235)	(217)
Итого:	8 363 446	7 392 325

Все остатки, представленные в данном пояснении, не имеют ограничений по их использованию и доступны для использования кредитной организацией.

Сумма в размере 1 517 760 тыс. руб. исключена из данной статьи, так как является суммой обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России (в 2020 г. – 1 129 045 тыс. руб.).

Качество денежных средств и их эквивалентов

тыс. руб.	1 января 2022 г.	1 января 2021 г.
Денежные средства	3 101 959	3 327 083
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 724 898	3 422 493
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	537 204	642 969
- с кредитным рейтингом от А- до А+ / от А3 до А1	242 167	310 022
- с кредитным рейтингом BBB / Baa	41 347	158 589
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+ / от Ba3 до Ba1	253 690	174 358
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(615)	(220)
Итого денежных средств и их эквивалентов	8 363 446	7 392 325

В разрезе валют

По состоянию на	1 января 2022 г. тыс. руб.	1 января 2021 г. тыс. руб.
В рублях РФ	7 662 404	6 489 959
В USD	475 177	464 135
В EURO	225 465	437 096
прочее	400	1 135
Итого:	8 363 446	7 392 325

В разрезе географической концентрации

По состоянию на	1 января 2022 г. тыс. руб.	1 января 2021 г. тыс. руб.
Россия	8 086 710	6 925 298
Страны ОЭСР	276 666	466 772
Прочие страны	70	255
Итого:	8 363 446	7 392 325



5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на	1 января 2022 г. тыс. руб.	1 января 2021 г. тыс. руб.
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	0	2 684
Итого	0	2 684

По данной статье Банком отражены производные финансовые инструменты - валютные сделки типа СВОП с Центральным контрагентом.

Резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

Качество финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

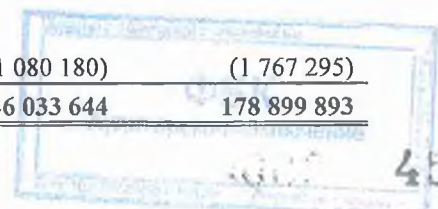
тыс. руб.	1 января 2022 г.	1 января 2021 г.
АКТИВЫ		
<i>Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Производные финансовые инструменты, в т. ч.	0	2 684
- с кредитным рейтингом BBB / Ваа	0	2 684
Итого финансовых активов, в обязательном порядке оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	2 684

6. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Основным видом деятельности Банка является предоставление конкурентоспособных продуктов и финансовых услуг в сегменте банковской розницы. Банк является одним из лидеров российского рынка потребительского кредитования. Банк предоставляет клиентам потребительские кредиты на различные цели, кредиты наличными, а также кредитные и дебетовые карты.

Чистая ссудная задолженность в разрезе сегментов экономической деятельности

По состоянию на	1 января 2022 г. тыс. руб.	1 января 2021 г. тыс. руб.
Ссуды, предоставленные физическим лицам	222 697 144	176 403 508
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	7 318 601	6 010 821
- в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	1 420 000	2 423
Ссуды, предоставленные по операциям обратного РЕПО	2 220 972	2 910 078
Межбанковские кредиты	40 173 362	12 968 387
- в т. ч. предоставленные по операциям обратного РЕПО	35 953 455	6 588 808
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	83 697	45 203
Резерв на возможные потери	(21 210 153)	(19 448 373)
Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	5 830 201	1 777 564
Прочие корректировки, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	(11 080 180)	(1 767 295)
Чистая ссудная задолженность	246 033 644	178 899 893



Ценные бумаги «Переданные в РЕПО без прекращения признания» отражаются на балансе и переоцениваются по справедливой стоимости или амортизируемой стоимости, как и до передачи в РЕПО. В депозитарном учете права собственности на бумагу переходят к Контрагенту. Контрагент не ограничен в заключении сделок с данными бумагами. В связи с этим есть определенный риск не поставки бумаг по второй части РЕПО, но в случае с переходящими на соответствующие отчетные даты сделки заключены с центральным контрагентом, требования-обязательства включены в клиринговый пул, Клиринговый центр обеспечивает расчет с участником клиринга.

Информация по сделкам обратного РЕПО предоставлена в таблицах ниже:

По состоянию на 1 января 2022 г.

контрагент по сделке	сумма требования (в тыс. руб.)	валюта сделки	срок до погашения (в днях)	ставка по сделке (%)
НКО НКЦ (АО)	44 523	USD	10	0.20
НКО НКЦ (АО)	30 877 122	RUB	10	8.42-8.5
НКО НКЦ (АО)	500 000	RUB	63	9.00
НКО НКЦ (АО)	500 000	RUB	69	8.95-9.0
НКО НКЦ (АО)	500 000	RUB	76	9.00
НКО НКЦ (АО)	500 000	RUB	77	9.15
НКО НКЦ (АО)	500 000	RUB	81	9.25
НКО НКЦ (АО)	500 000	RUB	83	9.24
НКО НКЦ (АО)	300 000	RUB	84	9.24
НКО НКЦ (АО)	600 000	RUB	87	9.22-9.23
НКО НКЦ (АО)	1 100 000	RUB	88	9.2-9.22
ООО ИК «СЕПТЕМ КАПИТАЛ»	42 268	RUB	3	9.00
ООО «Ренессанс Брокер»	2 079 093	USD	3	0.65
ООО "БК РЕГИОН"	99 508	RUB	3	8.75
ИТОГО сумма требований:	38 142 514			

По состоянию на 1 января 2021 г.

контрагент по сделке	сумма требования (в тыс. руб.)	валюта сделки	срок до погашения (в днях)	ставка по сделке (%)
НКО НКЦ (АО)	188 510	RUB	4	4.75-5
НКО НКЦ (АО)	92 246	RUB	11	4.80
НКО НКЦ (АО)	1 221 227	RUB	11	4.3-4.35
НКО НКЦ (АО)	1 000 000	RUB	29	4.61-4.65
НКО НКЦ (АО)	1 000 000	RUB	71	4.68
НКО НКЦ (АО)	500 000	RUB	85	4.70
НКО НКЦ (АО)	500 000	RUB	74	4.69
НКО НКЦ (АО)	2 075 624	USD	11	0.35-0.45
ООО ИК «СЕПТЕМ КАПИТАЛ»	218 991	RUB	11	4.85
ООО «Ренессанс Брокер»	2 691 003	USD	4	0.75
ИТОГО сумма требований:	9 487 601			

По состоянию на 1 января 2021 и 1 января 2022 г.г. сделки прямого РЕПО отсутствовали.



Ссудная задолженность, предоставленная кредитным организациям и юридическим лицам, представлена следующим образом:

По состоянию на	1 января 2022 г.		1 января 2021 г.	
	Ссудная задолженность	тыс. руб. в т. ч. просроченная	Ссудная задолженность	тыс. руб. в т. ч. просроченная
Ссудная задолженность кредитных организаций:	40 225 270	0	12 938 382	0
Депозиты в Банке России	0	0	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты	4 186 443	0	6 345 767	0
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	83 697		45 203	0
Сделки обратного РЕПО	35 921 645	0	6 577 606	0
Требования по получению процентных доходов	65 274	0	45 014	0
Резерв на возможные потери	(42)	0	0	0
Корректировка до суммы оценочного резерва	(30 268)	0	(73 315)	0
Прочие корректировки, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	(1 479)	0	(1 893)	0
Ссудная задолженность юридических лиц:	8 066 861	0	7 486 678	0
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	3 323 779	1 095 001	2 866 272	650 001
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	1 420 000	0		0
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0
Сделки обратного РЕПО	2 220 972	0	2 910 078	0
Прочие требования, признаваемые ссудами	2 216 102	0	2 810 063	445 000
Требования по получению процентных доходов	358 720	358 705	334 486	332 063
Резерв на возможные потери	(1 788 461)	(1 453 706)	(1 701 203)	(1 427 064)
Корректировка до суммы оценочного резерва	315 755	0	266 638	0
Прочие корректировки, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	(6)	0	344	0
Итого	48 292 131	0	20 425 060	0

Кредиты, предоставленные юридическим лицам и кредитным организациям, по видам экономической деятельности

По состоянию на	1 января 2022 г.		1 января 2021г.		Код ОКВЭД
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	42 466 651		15 371 880		64
в т. ч. депозиты размещенные в Банке России	0		0		
Операции с недвижимым имуществом	2 234 917		2 224 144		68
Деятельность в сфере финансовых услуг и страхования	2 220 972		2 910 104		66
Аренда и лизинг	1 420 000		1 298		77



Деятельность в области права и бухгалтерского учета	1 008 705	982 063	69
Передача электроэнергии и технологическое присоединение к распределительным электросетям	445 000	445 000	35
Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	373	0	56
Производство мебели	14	0	31
Итого:	49 796 632	21 934 489	

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности кредитных организаций и юридических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости представлена далее:

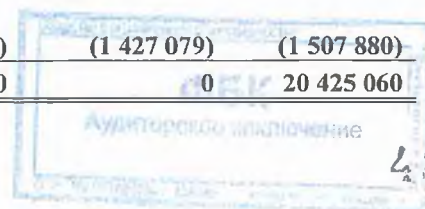
Определение терминов «активы, относящиеся к Стадии 1», «активы, относящиеся к Стадии 2», «активы, относящиеся к Стадии 3» и «РОСИ-активы» приведено в Пояснении 3 данной пояснительной информации к годовому отчету «Методы расчета ожидаемых кредитных убытков».

По состоянию на 1 января 2022 г.

	Стадия 1	Стадия 3	тыс. руб. Итого
Суды клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам			
С кредитным рейтингом от AA- до AA+ / от Aa3- до Aa1	1 900 095	0	1 900 095
С кредитным рейтингом от A- до A+ / от A3 до A1	309 500	0	309 500
С кредитным рейтингом от BB- до BB+ / от Ba3 до Ba1	4 218 421	0	4 218 421
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:	41 913 425	1 453 706	43 367 131
Группы 1–6: Стандартные	41 906 901	0	41 906 901
Группы 7–9: Под наблюдением	6 524	1 453 706	1 460 230
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(49 310)	(1 453 706)	(1 503 016)
Балансовая стоимость	48 292 131	0	48 292 131
I категория качества: Стандартные	46 105 944	0	46 105 944
III категория качества: Сомнительные	2 228 973	0	2 228 973
IV категория качества: Проблемные	6 524	0	6 524
V категория качества: Безнадёжные	0	1 453 706	1 453 706
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(49 310)	(1 453 706)	(1 503 016)
Балансовая стоимость	48 292 131	0	48 292 131

По состоянию на 1 января 2021 г.

	Стадия 1	Стадия 3	тыс. руб. Итого
С кредитным рейтингом от AA- до AA+ / от Aa3- до Aa1	2 016 286	0	2 016 286
С кредитным рейтингом от A- до A+ / от A3 до A1	342 006	0	342 006
С кредитным рейтингом BBB / Baa	8 853 001	0	8 853 001
С кредитным рейтингом от BB- до BB+ / от Ba3 до Ba1	9 294 568	1 427 079	10 721 647
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(80 801)	(1 427 079)	(1 507 880)
Балансовая стоимость	20 425 060	0	20 425 060



I категория качества: Стандартные	18 280 066	0	18 280 066
III категория качества: Сомнительные	2 219 038	0	2 219 038
IV категория качества: Проблемные	6 757	0	6 757
V категория качества: Безнадёжные	0	1 427 079	1 427 079
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(80 801)	(1 427 079)	(1 507 880)
Балансовая стоимость	20 425 060	0	20 425 060

Далее раскрывается информация о ссудной задолженности физических лиц.

Ниже представлена разбивка кредитов, предоставленных физическим лицам, в зависимости от срока просрочки и сформированных резервов.

По состоянию на	1 января 2022 г.		тыс. руб.	
	Балансовая стоимость	Резерв на возможные потери	Корректировка до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Чистая ссудная задолженность
Кол-во дней просрочки:				
0	205 372 769	(9 381 498)	5 415 108	201 406 379
1-30	4 329 149	(612 467)	57 424	3 774 106
31-90	2 957 072	(1 074 897)	(447 513)	1 434 662
91-180	2 663 299	(1 612 578)	(171 985)	878 736
180-360	3 266 399	(2 631 776)	88 058	722 681
свыше 360	4 108 456	(4 108 434)	603 622	603 644
Прочие корректировки, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств				(11 078 695)
Итого:	222 697 144	(19 421 650)	5 544 714	197 741 513

По состоянию на	1 января 2021 г.		тыс. руб.	
	Балансовая стоимость	Резерв на возможные потери	Корректировка до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Чистая ссудная задолженность
Кол-во дней просрочки:				
0	156 486 550	(5 505 541)	1 746 622	152 727 631
1-30	4 193 804	(597 732)	(3 265)	3 592 807
31-90	2 398 519	(999 177)	(351 264)	1 048 078
91-180	2 550 691	(1 529 290)	(236 742)	784 659
180-360	7 295 830	(5 640 690)	(135 507)	1 519 633
свыше 360	3 478 114	(3 474 740)	564 397	567 771
Прочие корректировки, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств				(1 765 746)
Итого:	176 403 508	(17 747 170)	1 584 241	158 474 833

В 2021 году с баланса Банка за счет резервов было списано безнадежной ссудной задолженности на общую сумму 10 513 млн руб. (в 2020 году – 9 613 млн. руб.).



Данные о величине просроченной и реструктурированной задолженности физических лиц в разрезе кредитных продуктов

По состоянию на	1 января 2022	в т. ч. просроченные	в т. ч. реструктуриро ванные	1 января 2021	в т. ч. просроченные	в т. ч. реструктурир ованные
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Кредиты наличными денежными средствами	169 138 825	5 739 994	12 269 855	125 322 488	8 005 942	14 506 746
- из них индивидуальные	3 794 821	295 340	1 390 142	1 616 345	255 124	1 580 971
Потребительские кредиты, всего:	23 292 360	1 025 603.0	252 582	29 613 926	2 040 367	477 028
- из них индивидуальным клиентам	1 709 815	27 861	21 334	321 397	28 937	27 916
Кредиты по кредитным картам	29 587 306	2 298 954	3 187 483	20 439 935	2 068 601	1 787 706
Ипотечные кредиты	678 653	233 279	96 405	1 027 159	279 545	158 443
- из них индивидуальным клиентам	324 806	128 689	60 007	490 822	159 554	91 052
Автокредиты	0	0	0	0	0	0
Резерв на возможные потери	(19 421 650)	(7 485 571)	(2 817 457)	(17 747 170)	(9 661 681)	(2 861 122)
Корректировка до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	5 544 714	179 074	506 516	1 584 241	(649 139)	153 456
Прочие корректировки, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	(11 078 695)	0	0	(1 765 746)	0	0
Итого, за минусом резерва	197 741 513	1 991 333	13 495 384	158 474 833	2 083 635	14 222 257

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности физических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости представлена далее:

Определение терминов «активы, относящиеся к Стадии 1», «активы, относящиеся к Стадии 2», «активы, относящиеся к Стадии 3» и «РОСИ-активы» приведено в Пояснении 3 данной пояснительной информации к годовому отчету «Методы расчета ожидаемых кредитных убытков».

По состоянию на 1 января 2022 г.:

	тыс. руб.			
<i>Ссуды физическим лицам</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	185 966 405	19 949 490	0	205 915 895
Просроченные на срок до 30 дней	1 846 737	2 456 404	0	4 303 141
Просроченные на срок 31–90 дней	0	2 894 732	0	2 894 732
Просроченные на срок 91–180 дней	0	0	2 626 596	2 626 596
Просроченные на срок 181–360 дней	0	0	3 220 627	3 220 627
Просроченные на срок более 360 дней	0	0	3 736 153	3 736 153
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 489 406)	(2 593 984)	(7 793 546)	(13 876 936)
Прочие корректировки, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств				(11 078 695)
Балансовая стоимость	184 323 736	22 706 642	1 789 830	197 741 513



По состоянию на 1 января 2021 г.:

тыс. руб.

Ссуды физическим лицам	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	134 683 712	22 317 695	0	157 001 407
Просроченные на срок до 30 дней	977 200	3 236 084	0	4 213 284
Просроченные на срок 31–90 дней	0	2 374 144	0	2 374 144
Просроченные на срок 91–180 дней	0	0	2 556 643	2 556 643
Просроченные на срок 181–360 дней	0	0	7 222 325	7 222 325
Просроченные на срок более 360 дней	0	0	3 035 705	3 035 705
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 845 902)	(2 915 519)	(10 401 508)	(16 162 929)
Прочие корректировки, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств				(1 765 746)
Балансовая стоимость	132 815 010	25 012 404	2 413 165	158 474 833

Кредиты, предоставленные физическим лицам-резидентам, в разрезе регионов РФ*

По состоянию на	1 января 2022 тыс. руб.	Доля в общем портфеле, %	1 января 2021 тыс. руб.	Доля в общем портфеле, %
Территория				
Центральный	60 732 812	27.55	48 678 663	27.98
Приволжский	40 238 856	18.26	31 142 498	17.90
Сибирский	25 227 762	11.45	19 389 363	11.14
Южный	27 279 698	12.38	21 782 343	12.52
Уральский	22 899 434	10.39	17 825 345	10.24
Северо-Западный	20 576 968	9.34	15 882 322	9.13
Дальневосточный	11 650 483	5.29	9 535 225	5.48
Северо-Кавказский	11 809 221	5.36	9 770 501	5.62
Итого	220 415 234	100	174 006 260	100

*Информация раскрыта на основании формы 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам»

Чистая ссудная задолженность в разрезе видов валют

По состоянию на	1 января 2022 г. тыс. руб.	1 января 2021 г. тыс. руб.
В рублях РФ	234 807 864	162 654 337
В USD	8 715 462	14 507 952
В EURO	1 518 223	1 671 259
прочее	992 095	66 345
Итого:	246 033 644	178 899 893



В разрезе географической концентрации

По состоянию на	1 января 2022 г. тыс. руб.	1 января 2021 г. тыс. руб.
Россия	236 979 941	167 894 597
Страны ОЭСР	4 827 969	4 618 160
Прочие страны	4 225 734	6 387 136
Итого:	246 033 644	178 899 893

Распределение ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения

По состоянию на	1 января 2022 г. тыс. руб.			Итого
	до 30 дней	от 30 дней до 1 года	свыше 1 года	
Ссудная и приравненная к ней задолженность	42 809 585	76 848 569	126 375 490	246 033 644
По состоянию на	1 января 2021 г. тыс. руб.			Итого
	До 30 дней	от 30 дней до 1 года	свыше 1 года	
Ссудная и приравненная к ней задолженность	15 261 604	71 453 200	92 185 089	178 899 893

Используемая кредитной организацией политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике кредитной организации в отношении списанных финансовых активов, по которым предполагается применение процедур по принудительному истребованию причитающихся средств.

Перед списанием нереальной/безнадежной для взыскания задолженности Банк должен принимать все необходимые и достаточные, экономически обоснованные меры по взысканию задолженности по таким кредитам. Необходимость и целесообразность осуществления конкретных мероприятий по взысканию задолженности определяется Банком на основании внутренних инструктивных и методических документов. Задолженность может признаваться нереальной/безнадежной для взыскания в силу оснований, предусмотренных действующим законодательством РФ. В таких случаях списание нереальной/безнадежной для взыскания задолженности может производиться без необходимости принятия со стороны Банка всех необходимых и достаточных мер по взысканию такой задолженности.

Принятие решения о признании задолженности безнадежной для взыскания должно сопровождаться документальным оформлением Профессионального суждения работников Банка с обоснованием достаточности предпринятых мер по взысканию задолженности по договорам, нецелесообразности проведения дальнейших мероприятий по взысканию задолженности. Ссудная задолженность, признанная нереальной/безнадёжной для взыскания, к моменту списания должна быть выведена из портфеля однородных ссуд. В дату списания (а для ипотечных ссуд - до даты списания) формируются резервы в разрезе каждого кредитного договора (аналогично формируются резервы на индивидуальной основе под иные компоненты задолженности: проценты, комиссии, штрафы, убытки и другие недополученные Банком доходы). Соответственно, ссуды выводятся из портфеля однородных ссуд, и списание нереальных/безнадежных для взыскания ссуд осуществляется за счёт сформированных на индивидуальной основе резервов.

Одновременно за счёт сформированного на индивидуальной основе резерва списываются относящиеся к нереальным/безнадежным для взыскания ссудам начисленные комиссии, а также причитающиеся к списанию проценты, штрафы, убытки и прочие неполученные доходы. Порядок отражения в бухгалтерском учете списания ссуд, относящихся к нереальным/безнадежным для взыскания, и начисленных по ним процентов, комиссий, штрафов, убытков, неполученных доходов осуществляется в соответствии с "Методикой ведения бухгалтерского учета по операциям потребительского кредитования в ООО "ХКФ Банк", «Методикой ведения бухгалтерского учета по операциям ипотечного кредитования в ООО «ХКФ Банк», «Методикой ведения бухгалтерского учета по операциям кредитования в форме «овердрафта» с использованием международных банковских карт», «Методикой ведения бухгалтерского учета операций с международными банковскими картами в ООО «ХКФ Банк», «Методикой ведения бухгалтерского учета операций, связанных с уступкой и приобретением прав требования по кредитам,

предоставленным физическим лицам в ООО «ХКФ Банк». Порядок определения и списания нерезальных/безнадежных кредитов для целей составления МСФО описан в Учетной политике по МСФО. Порядок признания расходов и доходов при создании, восстановлении и использовании резерва, учитываемых для целей налогообложения прибыли, осуществляется в соответствии с Учетной политикой для целей налогообложения Банка.

Непогашенные договорные суммы по чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, которые были списаны в течение года, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств, составляют 7 911 145 тыс. руб. (2020 год: 8 234 389 тыс. руб.).

Ниже представлена информация по обеспечению по действующим договорам:

валюта	количество		сумма обеспечения		вид обеспечения
	шт.		тыс. руб.		
	на 01.01.2022 г.	на 01.01.2021 г.	на 01.01.2022 г.	на 01.01.2021 г.	
в USD	71	91	11 506	14 477	закладная
в рублях РФ	263	348	1 217 996	1 736 375	закладная
в USD	1	1	126	126	залог прав
в рублях РФ	5	5	55 464	55 464	залог прав
Итого:	340	445	1 285 092	1 806 442	

В отчетном периоде все активы, ранее являвшиеся предметом залога, реализовывались через продажу, т. е. свободно обращались в денежные средства.

Информация по ценным бумагам, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе, раскрыта в примечании 24

7. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

По состоянию на	1 января 2022 г. тыс. руб.	1 января 2021 г. тыс. руб.
Еврооблигации корпоративных эмитентов	1 357 037	0
Облигации кредитных организаций-резидентов	978 146	694 472
Облигации компаний резидентов	184 167	0
Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 750 417	4 312 047
Облигации Банка России	0	11 571 783
Переоценка ценных бумаг	(1 183)	(26 479)
Итого	8 268 584	16 551 823

В разрезе валют

По состоянию на	1 января 2022 г. тыс. руб.	1 января 2021 г. тыс. руб.
В рублях РФ	6 911 547	16 551 823
В USD	1 357 037	0
Итого:	8 268 584	16 551 823



В разрезе географической концентрации

По состоянию на	1 января 2022 г.	1 января 2021 г.
	тыс. руб.	тыс. руб.
Россия	6 911 547	16 551 823
Страны ОЭСР	1 357 037	0
Итого:	8 268 584	16 551 823

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг:

По состоянию на	Справедливая стоимость ценных бумаг			
	1 января 2022 г.	Доля	1 января 2021 г.	Доля
Диапазон (интервал)	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
менее 1 мес.	0	0%	1 009 170	6%
1–3 мес.	751 398	9%	10 561 110	64%
3–6 мес.	602 725	7%	0	0%
6–12 мес.	607 776	7%	0	0%
1–2 года	0	0%	603 072	4%
2–3 года	5 154 060	62%	0	0%
3–4 года	0	0%	3 683 979	22%
7–10 лет	1 152 625	14%	694 492	4%
Итого	8 268 584	100%	16 551 823	100%

Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, в разрезе видов экономической деятельности эмитентов

По состоянию на		1 января 2022 г.	1 января 2021 г.
Вид деятельности	ОКВЭД	тыс. руб.	тыс. руб.
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	64	1 152 625	12 264 772
Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	66	1 354 123	0
Добыча сырой нефти и природного газа	6	0	0
Деятельность органов государственного управления по обеспечению военной безопасности, обязательному социальному обеспечению	84	5 761 836	4 287 051
Итого		8 268 584	16 551 823

В следующих таблицах представлена информация о кредитном качестве долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

По состоянию на 1 января 2022 г.:

	Стадия 1	Итого
	тыс. руб.	
С кредитным рейтингом BBB / <i>Vaa</i>	7 115 958	7 115 958
С кредитным рейтингом от BB- до BB+ / <i>от Ba3 до Ba1</i>	1 152 626	1 152 626
Балансовая стоимость	8 268 584	8 268 584

По состоянию на 1 января 2021 г.:

	Стадия 1	тыс. руб. Итого
С кредитным рейтингом BBB / <i>Vaa</i>	15 857 330	15 857 330
С кредитным рейтингом от BB- до BB+ / <i>от Ba3 до Ba1</i>	694 493	694 493
Балансовая стоимость	16 551 823	16 551 823

Резервы на возможные потери под активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отсутствуют.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки под активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 1 января 2022 года составляют 12 235 тыс. руб. (на 01.01.2021г. – 5 770 тыс. руб.).

Информация по движению оценочных резервов под вложения в долговые ценные бумаги также раскрыта в Примечании 39 в составе статей прочего совокупного дохода.

8. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

По состоянию на	1 января 2022 г. тыс. руб.	1 января 2021 г. тыс. руб.
Долговые ценные бумаги Российской Федерации:		
Обл. MINFIN RF 04/04/22	5 909 262	2 488 978
- в т. ч. НКД	62 294	23 278
Облигации кредитных организаций-резидентов		
Обл. АЛЬФА-БАНК обб2П10	511 255	0
- в т. ч. НКД	11 210	0
Обл. Росбанк оббП08	517 853	0
- в т. ч. НКД	17 805	0
Обл. Фольксваген Банк РУС оббП03	313 292	0
- в т. ч. НКД	9 012	0
Обл. Совкомбанк оббП06	50 239	0
- в т. ч. НКД	233	0
Обл. Тойота Банк оббП02	74 327	0
- в т. ч. НКД	1 277	0
Обл. Росбанк оббП04	0	330 002
- в т. ч. НКД	0	4 995
Обл. Росбанк оббП06	0	653 322
- в т. ч. НКД	0	3 289
Обл. Тойота Банк оббП04	253 453	253 504
- в т. ч. НКД	3 435	3 475
Обл. Росбанк оббП07	251 279	251 335
- в т. ч. НКД	1 265	1 305
Долговые ценные бумаги кредитных организаций-нерезидентов		
Home Cred and Fin 13 20/12/21	0	863 842
- в т. ч. НКД	0	3 198
Еврооблигации корпоративных эмитентов		
Еврообл. Alfa Bond Issuance 9.25 16/02/22	518 217	0
- в т. ч. НКД	16 753	0
Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(5 061)	(11 628)
Корректировка, стоимости ценных бумаг	1 047	(662)
Итого	8 395 163	4 828 693



Банк не делал изменение Бизнес-модели и реклассификацию (перемещение) активов из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в 2021 году.

Информация об объеме и о структуре финансовых активах, оцениваемых по амортизированной стоимости, в разрезе видов экономической деятельности

По состоянию на		1 января 2022 г. тыс. руб.	1 января 2021 г. тыс. руб.
Вид деятельности	ОКВЭД		
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	64	1 966 788	2 339 346
Деятельность органов государственного управления по обеспечению военной безопасности, обязательному социальному обеспечению	84	5 910 423	2 489 347
Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	66	517 952	0
Итого		8 395 163	4 828 693

В разрезе географической концентрации

По состоянию на	1 января 2022 г. тыс. руб.	1 января 2021 г. тыс. руб.
Россия	7 876 946	3 975 258
Казахстан	0	853 435
Страны ОЭСР	518 217	0
Итого:	8 395 163	4 828 693

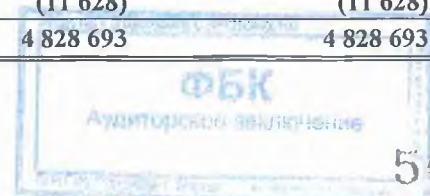
В следующих таблицах представлена информация о кредитном качестве вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемых по амортизированной стоимости:

По состоянию на 1 января 2022 г.:

	Стадия 1	тыс. руб. Итого
С кредитным рейтингом от А- до А+ / от А3 до А1	327 754	327 754
С кредитным рейтингом BBB / Ваа	7 504 017	7 504 017
С кредитным рейтингом от BB- до BB+ / от Ва3 до Ва1	568 453	568 453
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 061)	(5 061)
Балансовая стоимость	8 395 163	8 395 163

По состоянию на 1 января 2021 г.:

	Стадия 1	тыс. руб. Итого
С кредитным рейтингом от А- до А+ / от А3 до А1	253 477	253 477
С кредитным рейтингом BBB / Ваа	3 723 890	3 723 890
С кредитным рейтингом от BB- до BB+ / от Ва3 до Ва1	862 954	862 954
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(11 628)	(11 628)
Балансовая стоимость	4 828 693	4 828 693



9. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на	1 января 2022 г. тыс. руб.	1 января 2021 г. тыс. руб.
Акции дочерних и зависимых банков-нерезидентов:		
Дочернее общество АО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	1 776 015	1 776 015
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций:		
ООО «Финансовые инновации»	10	10
ООО «БКИ ЭКВИФАКС»	13 900	13 900
Резервы на возможные потери	(10)	(10)
Итого:	1 789 915	1 789 915

В разрезе географической концентрации

По состоянию на	1 января 2022 г. тыс. руб.	1 января 2021 г. тыс. руб.
Россия (рубли РФ)	13 910	13 910
Казахстан (Тенге)	1 776 015	1 776 015
Резервы на возможные потери	(10)	(10)
Итого:	1 789 915	1 789 915

Информация о дочерних и зависимых обществах Банка и долях участия в них представлена в пояснении 1 данной Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Согласно Учетной политики Банка, инвестиции в дочерние и зависимые общества, учитываются по первоначальной стоимости без проведения последующей переоценки.

10. Требования по текущему налогу на прибыль

На 1 января 2022 года требования по текущему налогу на прибыль к бюджету РФ составило 702 325 тыс. руб. (на 1 января 2021—479 851 тыс. руб.), по которым будет осуществлен взаимозачетом, либо возврат денежных средств в следующем году.

11. Отложенный налоговый актив.

Временные разницы, возникающие между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением счетов по учёту капитала, и их налоговой базой, приводят к возникновению отложенных налоговых активов/обязательств по состоянию на 1 января 2022 и 1 января 2021 годов.

Постатейная расшифровка результатов расчета отложенных налоговых активов на отчетные даты представлены в таблицах ниже:

За 2021 год.:

		тыс. руб.			
		отложенное	отложенный		
		налоговое обязательство	налоговый актив		
		Увеличение налога на прибыль на отложенный налог	Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль
					Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам
<div style="text-align: right; border: 1px solid black; padding: 5px; width: fit-content; margin: 0 auto;"> ФБК Аудиторское заключение 57 </div>					

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Амортизация нематериальных активов	0	0	1 361	0	0
Амортизация основных средств (кроме земли)	226 007	0	0	0	0
Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду	0	0	185 831	0	0
Арендные обязательства	0	0	272 724	0	0
Дебиторская задолженность, списанная за счет резерва, за вычетом безнадежных долгов	0	0	2 071 369	0	0
Долговые обязательства кредитных организаций, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	142	0	0
Долговые обязательства Российской Федерации, имеющиеся в наличии для продажи	2 607	0	0	0	0
Долговые ценные бумаги кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	340	0	0
Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов	0	0	606	0	0
Долговые ценные бумаги Российской Федерации, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	49 917	0	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 039	466	0	0	0
Затраты по сделке по финансовым обязательствам и финансовым активам	172 380	0	0	0	0
Имущество, полученное в финансовую аренду	427 017	0	0	0	0
Наращенные проценты по данным НУ	0	0	81 525	0	0
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	0	1	73	0	0
Нематериальные активы	142	0	0	0	0
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	0	0	36 644	0	0
Основные средства (кроме земли)	3 445	0	0	0	0
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	4	0	0	0	0
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи - отрицательные разницы	0	0	0	2 520	0
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи - положительные разницы	0	2 283	0	0	0
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	19 142	0	0
Прочие долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	5	0	0



Прочие долговые обязательства нерезидентов, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	517	0	0
Прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	0	0	2 389 874	0	0
Прочие размещенные средства в кредитных организациях на срок от 8 до 30 дней	77	0	0	0	0
Расчеты по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств	0	0	25 453	0	0
Расчеты по расходам по финансовым обязательствам и финансовым активам	39 523	0	0	0	0
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	0	0	28 177	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	0	173 153	0	0
Расчеты с прочими дебиторами	99 094	0	0	0	0
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	674	0	104 931	0	0
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0	2 241	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	796 586	0	0
Резервы по сомнительным долгам	284 563	0	0	0	0
Средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям на срок до 30 дней	3 589	0	0	0	0
Убыток от реализации ОС	0	0	3 923	0	0
	1 262 161	2 750	6 244 534	2 520	0
			4 982 373	(230)	
Итого отложенный налоговый актив			4 982 143		

За 2020 год:

тыс. руб.

	отложенное		отложенный		
	налоговое обязательство		налоговый актив		
	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог	Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам
Прочие размещенные средства в кредитных организациях на срок от 8 до 30 дней	1 231	0	0	0	0
Средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям на срок до 30 дней	1 595	0	0	0	0



Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	5	0	0	0	0
Затраты по сделке по финансовым обязательствам и финансовым активам	183 568	0	0	0	0
Расчеты по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств	0	0	106 594	0	0
Долговые обязательства Российской Федерации, имеющиеся в наличии для продажи	551	0	0	0	0
Долговые обязательства кредитных организаций, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	3	0	0
Долговые обязательства Банка России	0	0	107	0	0
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи - положительные разницы	0	79	0	0	0
Долговые ценные бумаги Российской Федерации, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	27 117	0	0
Долговые ценные бумаги кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	17	0	0
Долговые ценные бумаги банков-нерезидентов	4 979	0	0	0	0
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	537	0	0	0	0
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	905	0	0	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	128	0	13 641	0	0
Расчеты с прочими дебиторами	109 579	0	0	0	0
Основные средства (кроме земли)	0	466	11 694	0	0
Имущество, полученное в финансовую аренду	335 096	0	0	0	0
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	0	1	155	0	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 385	0	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	718 765	0	0
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	0	0	1	0	0
Прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	0	0	535 641	0	0
Расчеты по расходам по финансовым обязательствам и финансовым активам	44 046	0	0	0	0
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи - отрицательные разницы	0	0	0	5 375	0
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	12 270	0	0
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	0	0	109 474	0	0



Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	0	0	29 795	0	0
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	0	0	21 046	0	0
Амортизация основных средств (кроме земли)	190 922	0	0	0	0
Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду	0	0	130 474	0	0
Арендные обязательства	0	0	220 190	0	0
Амортизация нематериальных активов	0	0	1 672	0	0
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0	3 029	0	0
Наращенные проценты по данным НУ	0	0	43 087	0	0
Дебиторская задолженность, списанная за счет резерва, за вычетом безнадежных долгов	0	0	2 149 065	0	0
Резервы по сомнительным долгам	309 035	0	0	0	0
Убыток от реализации ОС	0	0	4 159	0	0
	1 185 562	546	4 137 996	5 375	0
			2 952 434	4 829	
Итого отложенный налоговый актив			2 957 263		

Изменения налоговых ставок и налогового законодательства, оказывающие существенное влияние на текущие и отложенные налоговые активы и обязательства, в 2021 и 2020 годах отсутствовали. Вместе с тем введение МСФО 9 при неизменности правил налогового учета привело к возникновению новых временных разниц и, как следствие, оказало существенное влияние на отложенные налоговые активы и обязательства.

12. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура данной статьи баланса отражена в следующей таблице:

По состоянию на	1 января 2022 г. тыс. руб.	1 января 2021 г. тыс. руб.
Основные средства	3 423 931	3 160 413
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	6 300	6 100
Имущество, полученное в финансовую аренду	1 205 931	1 023 112
Нематериальные активы	1 008 384	674 326
Запасы	6 668	9 343
Итого:	5 651 214	4 873 294

Движение по статьям «Основные средства» и «Нематериальные активы» за 2021 год

	Балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	поступление ОС	выбытие ОС	Балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	Накопленная амортизация на 1 января 2022 г.	Остаточная стоимость на 1 января 2022 г.
Земля	736	0	0	736	0	736
Здания и сооружения	3 597 605	2 009	5 063	3 594 551	1 152 062	2 442 489
капитальные вложения в здания и сооружения	0	2 009	2 009	0		0
Автотранспорт	125 751	15 551	4 853	136 449	110 130	26 319

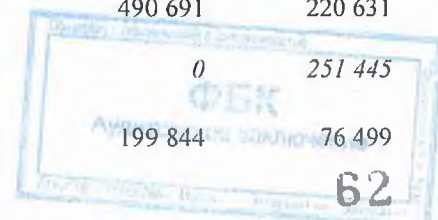


Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

капвложения в автомобили	0	15 551	15 551	0	0	0
Компьютеры и оборудование капвложения в комп., и оборудование	3 510 937	591 778	84 485	4 018 230	3 233 490	784 740
Мебель капвложения в мебель	7 797 243 242 18	205 053 1 591 1 177	161 444 8 052 817	51 406 236 781 378	177 556	51 406 59 225 378
Нематериальные активы, в том числе:	1 231 452	341 666	63 925	1 509 193	925 078	584 115
- созданные КО	520 130	219 553		739 683	406 476	333 207
- прочие НМА	711 322	118 864	60 675	769 511	518 602	250 909
капвложения в НМА	251 445	515 821	342 997	424 269		424 269
Вложения в арендованные ОС	276 343	34	1 516	274 861	240 963	33 898
капвложения в арендованные ОС	0	34	34	0		0
Прочие ОС	77 826	2 689	8 995	71 520	46 977	24 543
капвложения в прочие ОС	0	2 886	2 689	197		197
Итого:	9 323 152	1 697 849	702 430	10 318 571	5 886 256	4 432 315

Движение по статьям «Основные средства» и «Нематериальные активы» за 2020 год

	Балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	поступление ОС	выбытие ОС	Балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	Накопленная амортизация на 1 января 2021 г.	Остаточная стоимость на 1 января 2021 г.
Земля	736	0	0	736	0	736
Здания и сооружения капвложения в здания и сооружения	3 692 240 0	21 251 50 762	115 886 50 762	3 597 605 0	1 073 193 0	2 524 412 0
Автотранспорт капвложения в автомобили	136 612 1 844	1 845 3	12 706 1 847	125 751 0	106 881 0	18 870 0
Компьютеры и оборудование капвложения в комп. и оборудование.	3 418 833 22 087	287 335 274 628	195 231 288 918	3 510 937 7 797	3 073 739 0	437 198 7 797
Мебель капвложения в мебель	284 547 152	6 456 6 284	47 761 6 418	243 242 18	177 931 0	65 311 18
Нематериальные активы, в том числе:	1 116 281	141 909	26 738	1 231 452	808 571	422 881
- созданные КО	443 238	76 892		520 130	317 880	202 250
- прочие НМА капвложения в НМА	673 043 152 916	65 017 251 530	26 738 153 001	711 322 251 445	490 691 0	220 631 251 445
Вложения в арендованные ОС	302 467	2 094	28 218	276 343	199 844	76 499



капиталовложения в арендованные ОС	0	2 094	2 094	0	0	0
Прочие ОС	82 226	5 238	9 638	77 826	48 254	29 572
капиталовложения в прочие ОС	25	5 213	5 238	0	0	0
Итого:	9 210 966	1 056 642	944 456	9 323 152	5 488 413	3 834 739

Балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств и нематериальных активов по состоянию на 1 января 2022 года составляет 3 685 111 тыс. руб. (из них основных средств 3 134 785 тыс. руб. и нематериальных активов 550 326 тыс. руб.) (на 1 января 2021 года - 3 245 084 тыс. руб. (из них основных средств 2 953 601 тыс. руб. и нематериальных активов 291 483 тыс. руб.)).

Движение по статье «Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности» за 2021 год

	справедливая стоимость на	переоценка	перевод из НВНОД в ОС/продажа	справедливая стоимость на	доход от аренды	тыс. руб.
						затраты на текущее обслуживание
	1 января 2021 г.			1 января 2022 г.		
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (НВНОД), переданная в аренду	6 100	200	0	6 300	407	190
итого	6 100	200	0	6 300	407	190

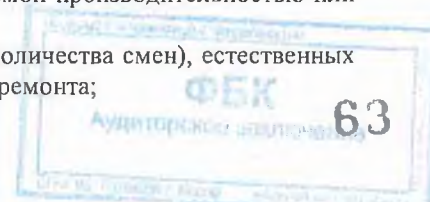
Движение по статье «Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности» за 2020 год

	справедливая стоимость на	переоценка	перевод из НВНОД в ОС/продажа	справедливая стоимость на	доход от аренды	тыс. руб.
						затраты на текущее обслуживание
	1 января 2020 г.			1 января 2021 г.		
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (НВНОД)	132 340	0	132 340	0	0	836
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (НВНОД), переданная в аренду	21 100	800	15 800	6 100	745	90
итого	153 440	800	148 140	6 100	745	926

Начисление амортизации объектов ОС, нематериальных активов производится линейным методом (способом) с даты готовности объекта к использованию. Сумма амортизации за месяц рассчитывается исходя из первоначальной стоимости объекта за вычетом расчётной ликвидационной стоимости и убытков от обесценения (при их наличии), срока полезного использования и фактического количества календарных дней в месяце. Сумма амортизации отражается в учёте в последний рабочий день месяца, включая выходные и праздничные дни.

Срок полезного использования для объектов ОС, определяется на основании Классификатора ОС, утвержденного Приказом Председателя Правления, а также исходя из:

- технических условий или рекомендаций организаций-изготовителей;
- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью применения;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), естественных условий и влияния агрессивной среды, системы планово-предупредительных видов ремонта;



- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта.

Распределение ОС по классам представлено в таблице ниже:

1 января 2022 г.

тыс. руб.

наименование	СПИ от	СПИ от	СПИ от 3	СПИ от 5	СПИ от 7	СПИ от	СПИ от	СПИ от	СПИ от	СПИ
	1 до 2 лет	2 до 3 лет	до 5 лет	до 7 лет	до 10 лет	10 до 15 лет	15 до 20 лет	20 до 25 лет	25 до 30 лет	свыше 30 лет
	сумма	сумма	сумма	сумма	сумма	сумма	сумма	сумма	сумма	сумма
Основные средства	1756	252 827	228 345	107 734	275 578	8 438	8 069	81 573	0	2 406 894
Итого:	1756	252827	228345	107734	275578	8438	8069	81573	0	2406894

Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, а также земля на общую сумму 52 717 тыс. руб. не имеют срока полезного использования.

на 1 января 2021 г.

тыс. руб.

наименование	СПИ от	СПИ от	СПИ от	СПИ от	СПИ от	СПИ от	СПИ от	СПИ от	СПИ от	СПИ
	1 до 2 лет	2 до 3 лет	3 до 5 лет	5 до 7 лет	7 до 10 лет	10 до 15 лет	15 до 20 лет	20 до 25 лет	25 до 30 лет	свыше 30 лет
	сумма	сумма	сумма	сумма	сумма	сумма	сумма	сумма	сумма	сумма
Основные средства	251	165 595	53 234	136 314	126 509	10 488	11 928	94 258	1 002	2 552 283
Итого:	251	165 595	53 234	136 314	126 509	10 488	11 928	94 258	1 002	2 552 283

Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, а также земля на общую сумму 8 551 тыс. руб. не имеют срока полезного использования.

Степень влияния, которое оказывают изменения расчетных оценок на показатели отчетного периода, равна 0.

В 2021 году затрат на сооружение (строительство) основных средств Банком не производилось.

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств на конец 2021 года отсутствует.

Срок полезного использования по объектам НМА устанавливается исходя из срока действия лицензии, договора или ожидаемого срока использования НМА, определяемого Комиссией, назначенной приказом Председателя Правления Банка.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования на отчетную дату отсутствуют.

Распределение НМА по классам представлено в таблице ниже:

на 1 января 2022 г.

тыс. руб.
СПИ свыше 15 лет

наименование класса НМА	СПИ до года		СПИ от 1 до 3		СПИ 5 лет		СПИ 10 лет		СПИ до 15 лет		СПИ свыше 15 лет	
	кол-во	сумма	кол-во	сумма	кол-во	сумма	кол-во	сумма	кол-во	сумма	кол-во	сумма
НМА программное обеспечение	1	1 356	19	13 829	127	237 880	16	19 103	0	0	1	582
Лицензии на ПО	18	11 976	182	177 645	261	234 546	8	30 315	4	16 231	10	19 896
Товарный знак	0	0	1	26	15	3 262	57	2 864	0	0	0	0
ПО, созданные КО	0	0	43	266	41	479 460	2	259 956	0	0	0	0
Итого:	19	13 332	245	191 766	444	955 148	83	312 238	4	16 231	11	20 478



на 1 января 2021 г.

наименование класса НМА	СПИ до года		СПИ от 1 до 3		СПИ 5 лет		СПИ 10 лет		СПИ до 15 лет		тыс. руб. СПИ свыше 15 лет	
	кол-во	сумма	кол-во	сумма	кол-во	сумма	кол-во	сумма	кол-во	сумма	кол-во	сумма
	НМА программное обеспечение	1	1 356	43	47 303	108	145 445	21	24 756	0	0	0
Лицензии на ПО	18	11 976	184	166 800	259	241 766	8	30 315	4	16 231	11	20 478
Товарный знак ПО, созданные КО	0	0	1	26	15	3 262	38	1 609	0	0	0	0
Итого:	19	13 332	271	214 395	422	841 271	68	125 745	4	16 231	11	20 478

* Распределение НМА по классам, представленное в таблицах выше раскрыто без учета амортизации за соответствующие отчетные периоды.

Для отражения в бухгалтерском учете объектов НВНОД в Банке применяется модель учета по справедливой стоимости. Порядок определения справедливой стоимости и переоценки объектов НВНОД регулируется «Регламентом взаимодействия подразделений по проведению оценки и проверки на обесценение имущества ООО «ХКФ Банк», утвержденным в Банке. Справедливая стоимость объектов определяется на основании экспертного заключения независимого оценщика или оценочной компании. При определении справедливой стоимости не вычитаются затраты, которые могут возникнуть в связи с реализацией или иным выбытием объекта НВНОД.

Объектами НВНОД являются:

- здания и земельные участки, предназначение которых не определено;
- здания, переданные во временное владение и/или пользование по договорам аренды, или предназначенные для этого;
- объекты, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для передачи во временное владение и/или пользование по договорам аренды.

За период с 1 января по 31 декабря 2021 года 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.

В декабре 2021 года независимыми оценщиками была проведена переоценка всех объектов НВНОД и ДАЛДП (долгосрочных активов, предназначенных для перепродажи). Увеличение стоимости имущества НВНОД составило 200 тыс. руб. (в 2021 году – 800 тыс. руб.).

Информация об оценщиках раскрыта в таблице:

Оценщик	ФИО оценщика	Сведения о членстве оценщика в саморегулируемой организации оценщиков	Методы оценки
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «НИЦА»	Трошенков Алексей Владимирович	Оценщик состоит в САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ СОЮЗ "ФЕДЕРАЦИЯ СПЕЦИАЛИСТОВ ОЦЕНЩИКОВ"	Сравнительный подход

У Банка – и как арендатора, и как арендодателя основных средств, заключены договоры аренды, предметом которых является в основном аренда недвижимого имущества, незначительная часть договоров аренды заключена в отношении машин и оборудования. При заключении всех договоров аренды Банк руководствуется рыночными ценами при определении арендной платы, арендные платежи являются, как правило, ежемесячными. Договоры аренды обычно заключаются на первоначальный срок 11 месяцев с правом последующего продления. Договоры аренды Банка (и как арендатора, и как арендодателя) являются договорами с правом досрочного прекращения. Сумма арендных платежей в основном пересматривается на ежегодной основе.



Информация о минимальных суммах будущих арендных платежей Банка по договорам операционной аренды, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены следующим образом:

	тыс. руб.	
	1 января 2022 г.	1 января 2021 г.
Сроком менее 1 года	705	6 942
Сроком от 1 года до 5 лет	0	2 323
Итого:	705	9 265

Банк предоставляет в операционную аренду свою недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности.

Информация о сумме будущих арендных платежей Банку по договорам операционной аренды представлена следующим образом:

	тыс. руб.	
	1 января 2022 г.	1 января 2021 г.
Сроком менее 1 года	407	41 087
Сроком от 1 года до 5 лет	520	32 654
Сроком более 5 лет	0	838
Итого:	927	74 579

Сумма арендных платежей по договорам операционной аренды, признанные в качестве расходов за 2021г. – 180 448 тыс. руб. (за 2020 г. – 256 652 тыс. руб.).

Сумма арендной платы по договорам операционной аренды, признанной в качестве дохода за 2021г. – 40 613 тыс. руб. (за 2020 г. - 34 794 тыс. руб.).

13. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

По данной статье отражается перевод объектов основных средств в долгосрочные активы, предназначенные для продажи по остаточной стоимости перед реализацией, а также стоимость залогового имущества, полученного по заявлению заемщика об оставлении предмета ипотеки (квартиры, дома, земельные участки), полученного Банком в собственность при прекращении кредитного договора ипотечного кредитования.

Процесс реализации имущества Банка, ранее бывшего в залоге, производится в Банке согласно Политике реализации имущества, регламентирующей процесс реализации имущества Банка с максимальным уменьшением отрицательного результата списания, в том числе прямых убытков от простого выбытия/ликвидации/утилизации имущества. В отчетном периоде изменения в политике реализации долгосрочных активов отсутствовали.

						тыс. руб.
балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	поступление	реализация	увеличение справедливой стоимости	уменьшение справедливой стоимости	балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	
172 337	4 760	70 073	1 510	0	108 534	

						тыс. руб.
балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	поступление	реализация	увеличение справедливой стоимости	уменьшение справедливой стоимости	балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	
177 990	108 976	(105 640)	1090	(10 079)	172 337	



14. Прочие активы

Ниже представлена информация по прочим активам:

По структуре

По состоянию на	1 января 2022 г. тыс. руб.	1 января 2021 г. тыс. руб.
Прочие финансовые активы:		
Начисленные комиссии, штрафы и пени	510 057	110 409
Дебиторская задолженность по операциям секьюритизации	38 196	100 171
Расчеты с биржами	0	1 551
Прочие нефинансовые активы:		
Незавершенные расчеты с платежными системами	1 904 738	1 320 021
Расчеты по хозяйственным операциям	797 538	638 062
Уплаченная госпошлина по исковым заявлениям	328 314	413 891
Дебиторская задолженность по приговору суда	146 511	184 959
Расчеты со страховыми компаниями	202 102	270 769
Убытки, признанные по суду	336 350	255 025
Расходы по социальному страхованию	1 753	159 602
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	35 627	45 323
Расчеты с персоналом	11 589	11 280
НДС, уплаченный	7 268	11 784
Суммы, списанные с корсчетов до выяснения	1 100	909
Прочая дебиторская задолженность	302 062	192 718
Резерв под обесценение	(1 442 387)	(1 106 445)
Корректировка до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	25 804	14 491
За минусом резерва	3 206 622	2 624 520

В 2021 году с баланса за счет резервов было списано безнадежной дебиторской задолженности на общую сумму 3 132 млн руб. (в 2020 году – 4 680 млн. руб.).

В разрезе валют

По состоянию на	1 января 2022 тыс. руб.	1 января 2021 тыс. руб.
В рублях РФ	2 893 064	2 363 015
В USD	32 482	26 728
В EURO	16 058	11 386
прочее	265 018	223 391
Итого:	3 206 622	2 624 520

В разрезе географической концентрации

По состоянию на	1 января 2022 тыс. руб.	1 января 2021 тыс. руб.
Россия	2 796 955	2 270 494
Страны ОЭСР	400 396	346 495
Прочие страны	9 271	7 531
Итого:	3 206 622	2 624 520



В разрезе срока погашения*

	1 января 2022 г. тыс. руб.	1 января 2021 г. тыс. руб.
до востребования и на 1 день	1 883 361	1 233 818
до 30 дней	607 571	335 207
от 30 дней до года	339 896	496 916
свыше года	372 546	517 392
Итого:	3 203 374	2 583 333

* В таблице представлены только ликвидные активы 1 и 2 категории качества как определенные к получению в течение всего срока действия договора. Прочие активы 3–5 категории качества не раскрыты в таблице, т. к. они относятся к 3–5 категории качества и срок погашения по ним не очевиден. По строке свыше года отражены суммы с неопределенным сроком погашения по прочей задолженности (уплаченные госпошлины по исковым заявлениям и задолженности по приговорам суда).

По состоянию на 1 января 2022 года Банк имеет долгосрочную дебиторскую задолженность по хозяйственной деятельности срок погашения или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты на сумму 1 482 тыс. руб. (на 1 января 2021 года – 13 341 тыс. руб.). Данная дебиторская задолженность представляет собой обеспечительные платежи по аренде и авансовые платежи по медицинским страховкам сотрудников, неисключительным правам ПО и периодическим бумажным изданиям.

15. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации.

По состоянию на 1 января 2022г. и 1 января 2021г. на балансе Банка средства Центрального банка Российской Федерации отсутствовали.

16. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Средства кредитных организаций

Все счета клиентов, являющихся кредитными организациями, оцениваются по амортизированной стоимости.

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов представлена ниже:

По состоянию на	1 января 2022 г. тыс. руб.	1 января 2021 г. тыс. руб.
Средства на корсчетах, в т. ч.:	75 974	24 939
- средства кредитных организаций-резидентов	36 947	10 631
- средства кредитных организаций-нерезидентов	39 027	14 308
Межбанковские кредиты, в т. ч.:	42 000	30 000
- предоставленные кредитными организациями-нерезидентами	42 000	30 000
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	8	0
Обязательства по уплате процентов	9	11
Итого:	117 991	54 950



В разрезе валют

По состоянию на	1 января 2022 тыс. руб.	1 января 2021 тыс. руб.
В рублях РФ	81 549	54 527
В USD	36 425	393
В EURO	17	30
прочее	0	0
Итого:	117 991	54 950

В разрезе географической концентрации

По состоянию на	1 января 2022 тыс. руб.	1 января 2021 тыс. руб.
Россия	36 948	10 631
Страны ОЭСР	81 007	44 281
Прочие страны	36	38
Итого:	117 991	54 950

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Все счета клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваются по амортизированной стоимости.

По состоянию на	1 января 2022 г. тыс. руб.	1 января 2021 г. тыс. руб.
Средства физических лиц:		
текущие/расчетные счета резидентов	73 917 368	31 832 766
прочие счета нерезидентов	26 342	32 870
срочные депозиты	105 572 059	97 755 514
депозиты до востребования	6 802 796	7 123 004
начисленные проценты	3 286 283	5 538 225
Прочие счета индивидуальных предпринимателей	714	1 253
Средства юридических лиц:		
текущие/расчетные счета	2 943 548	1 395 075
срочные депозиты	6 256 500	69 700
начисленные проценты	353 364	191 449
Привлеченные средства юридических лиц нерезидентов	14 858 520	14 775 140
Прочие счета	52 415	2 454 210
Прочие счета расчетов	11 266	215 766
Затраты по сделкам по финансовым обязательствам и финансовым активам	(112 891)	(141 884)
Корректировки стоимости привлеченных средств	(25 850)	(23 401)
Итого	213 942 434	161 219 687



В разрезе валют

По состоянию на	1 января 2022 г. тыс. руб.	1 января 2021 г. тыс. руб.
В рублях РФ	195 221 704	139 606 176
В USD	17 056 034	19 597 930
В EURO	1 664 696	2 015 581
Прочие	0	0
Итого:	213 942 434	161 219 687

В разрезе географической концентрации

По состоянию на	1 января 2022 тыс. руб.	1 января 2021 тыс. руб.
Россия	184 093 829	143 834 531
Страны ОЭСР	29 727 724	17 197 519
Прочие страны	120 881	187 637
Итого:	213 942 434	161 219 687

Средства клиентов, юридических лиц, в разрезе видов экономической деятельности:

По состоянию на	1 января 2022 г.	1 января 2021 г.
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	0	43
Обрабатывающие производства	58 340	136 103
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	0	301
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	0	8
Строительство	0	107
Торговля оптовая и розничная	150 018	201 483
Транспортировка и хранение	10	320
Деятельность в области информации и связи	3 027	185
Деятельность финансовая и страховая	23 571 141	15 952 120
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	31	32
Деятельность профессиональная, научная и техническая	31 094	43 777
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	169 469	119 594
Образование	1 601	54
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	85 817	2 807
Итого:	24 070 548	16 456 934

17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банком были заключены сделки поставочный валютный своп, являющийся производным финансовым инструментом. Данные сделки оцениваются как обязательства, классифицированные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости при первоначальном признании.



По состоянию на	1 января 2022 г.	1 января 2021 г.
	тыс. руб.	тыс. руб.
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	95 709	61 350
Итого	95 709	61 350

В разрезе базисного актива:

По состоянию на	1 января 2022 г.			1 января 2021 г.
	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства
Иностранная валюта	0	95 709	2 684	61 350
Итого	0	95 709	2 684	61 350

В разрезе вида ПФИ:

По состоянию на	1 января 2022 г.			1 января 2021 г.
	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства
Валютный СВОП	0	95 709	2 684	61 350
Итого	0	95 709	2 684	61 350

В разрезе контрагента:

По состоянию на	1 января 2022 г.			1 января 2021 г.
	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства
Россия	0	0	2 684	0
Страны ОЭСР	0	95 709	0	61 350
Итого	0	95 709	2 684	61 350

18. Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

20 сентября 2019 года Банк разместил процентные неконвертируемые документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-06, номинированные в рублях, с фиксированной ставкой купона, установленной на три года.

ООО «ХКФБ» будет обязан приобретать размещенные им биржевые облигации серии БО-06 по требованиям их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней 12-го купонного периода, а именно с 12.09.22г по 16.09.22г. Дата приобретения Биржевых облигаций: 21.09.2022г.

12 февраля 2021 года Банк разместил процентные неконвертируемые бездокументарные биржевые облигации с централизованным учетом прав серии БО-07, номинированные в рублях, с фиксированной ставкой купона, установленной на три года.

ООО «ХКФБ» будет обязан приобретать размещенные им биржевые облигации серии БО-07 по требованиям их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней 12-го купонного периода, а именно с 05.02.24г по 09.02.24г. Дата приобретения Биржевых облигаций: 14.02.2024г.

7 июня 2021 года Банк разместил процентные неконвертируемые бездокументарные биржевые облигации с централизованным учетом прав серии БО-04, номинированные в рублях, с фиксированной ставкой купона, установленной на пять лет.

Владельцы Биржевых облигаций всех указанных выпусков имеют право предъявить их к досрочному погашению в случае делистинга Биржевых облигаций на всех биржах, осуществивших их допуск к организованным торгам, в случае существенного нарушения условий исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а также в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

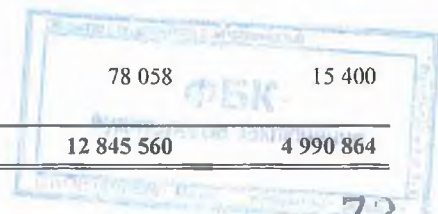
Эмиссионной документацией выпуска указанных биржевых облигаций ООО «ХКФБ» также предусмотрены случаи возможности досрочного погашения биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

2 ноября 2021 года Банком было принято решение о приобретении облигаций Банка серии БО-04 в соответствии с Публичной безотзывной офертой Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» о заключении договора купли-продажи биржевых облигаций процентных неконвертируемых бездокументарных с централизованным учетом прав серии БО-04 по цене приобретения в 98.00% (Девяносто восемь процентов) от номинальной стоимости одной Биржевой облигации.

По результатам исполнения Оферты были выкуплены 1 179 182 облигаций Банка серии БО-04

Все выпущенные Банком долговые ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости.

По состоянию на			1 января 2022 г.	1 января 2021 г.
	годовая процентная ставка по купону	срок погашения	тыс. руб.	тыс. руб.
Биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-06, идентификационный номер 4B020600316B от 20.12.2010 г. Код ISIN: RU000A100UG9.	8.65%	13.09.2024	5 000 000	5 000 000
Биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии БО-07, идентификационный номер 4B020700316B от 20.12.2010 г. Код ISIN: RU000A102RF3.	6.85%	06.02.2026	5 000 000	0
Биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии БО-04, идентификационный номер 4B020400316B от 20.12.2010 г. Код ISIN: RU000A103760	8.00%	01.06.2026	2 820 818	0
Корректировки, уменьшающие стоимость выпущенных ценных бумаг	-	-	(36)	0
Корректировки, увеличивающие стоимость выпущенных ценных бумаг	-	-	4 726	1 101
Затраты по сделке по выпущенным кредитной организацией долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	(58 006)	(25 637)
Обязательства по процентам по выпущенным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	78 058	15 400
Итого			12 845 560	4 990 864



Кредитные рейтинги долговых инструментов соответствуют рейтингу кредитоспособности Банка (рейтинг биржевых облигаций серии БО-06: ruA- от «Эксперт РА», рейтинг биржевых облигаций серии БО-07: ruA- от «Эксперт РА», A(RU) от АКРА, рейтинг биржевых облигаций серии БО-04: ruA- от «Эксперт РА», A(RU) от АКРА).

19. Обязательства по текущему налогу на прибыль

На 1 января 2022 года обязательство по текущему налогу на прибыль перед бюджетом РФ составило 25 284 тыс. руб. (на 1 января 2021–32 298 тыс. руб.), по которому будет осуществлен взаимозачетом, либо уплата денежных средств в следующем году.

20. Отложенные налоговые обязательства

Постатейная расшифровка результатов расчета отложенных налоговых обязательств на отчетную дату представлена в таблице ниже:

За 2021 год.:

	тыс. руб.				
	отложенное налоговое обязательство		отложенный налоговый актив		
	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог	Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам
Корректировка резервов на возможные потери	1 693 033	0	242 894	0	0
Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств	5 170	0	0	0	0
Корректировки, уменьшающие стоимость выпущенных ценных бумаг	7	0	0	0	0
Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг	232	0	0	0	0
Корректировки, увеличивающие стоимость выпущенных ценных бумаг	0	0	945	0	0
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	0	0	297	0	0
Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг	0	0	23	0	0
	1 698 442	0	244 159	0	0
			1 454 283	0	
Итого отложенное налоговое обязательство			1 454 283		



За 2020 год.:

тыс. руб.

	отложенное		отложенный		Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам
	налоговое обязательство		налоговый актив		
	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог	Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	
Корректировка резервов на возможные потери	821 525	0	287 747	0	0
Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств	4 680	0	0	0	0
Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг	74	0	0	0	0
Корректировки, увеличивающие стоимость выпущенных ценных бумаг	0	0	220	0	0
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	0	0	2 550	0	0
Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг	0	0	206	0	0
	826 279	0	290 723	0	0
			535 556	0	
Итого отложенное налоговое обязательство			535 556		

На 1 января 2022 года отложенное налоговое обязательство в размере 1 454 283 тыс. руб. (на 01.01.2021г. – 535 556 тыс. руб.) сформировалось в результате влияния корректировок МСФО 9. На 1 января 2022 и 2021 годов у Банка при сальдировании отложенных налогов сформировался отложенный налоговый актив.

21. Прочие обязательства

В разрезе видов прочих обязательств и сроков до погашения информация представлена ниже:

По состоянию на	1 января 2022 г. тыс. руб.	1 января 2021 г. тыс. руб.
Прочие финансовые обязательства:		
Расчеты со страховыми компаниями	290 514	352 961
Расчеты по услугам, предоставленным Банком России	2 241	2 225
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	587 350	99 702
Арендные обязательства	1 363 619	1 100 948
Расчеты с прочими кредиторами	24 227	21 297
Средства в расчетах	6 544	6 874
Средства на корреспондентских счетах, до выяснения	17 979	6 284
Прочие нефинансовые обязательства:		
Расчеты с персоналом	541 210	565 431
Расчеты по прочим налогам	308 671	223 391
Расчеты по социальному страхованию	140 884	148 977
Оценочные обязательства не кредитного характера*	11 204	15 143



Обязательства по вознаграждению	211 471	124 920
Прочие	157 852	388 222
Итого:	3 663 766	3 056 375

*На счете 61501 создаются резервы - оценочные обязательства не кредитного характера в размере будущих затрат по искам к Банку физических лиц по хозяйственным и трудовым спорам, на суммы обжалованных Банком актов государственных органов.

В разрезе валют

По состоянию на	1 января 2022 тыс. руб.	1 января 2021 тыс. руб.
В рублях РФ	3 421 914	3 025 560
В USD	22 878	30 410
В EURO	137 637	405
прочее	81 337	0
Итого:	3 663 766	3 056 375

В разрезе географической концентрации

По состоянию на	1 января 2022 тыс. руб.	1 января 2021 тыс. руб.
Россия	3 432 186	3 024 569
Страны ОЭСР	229 990	30 246
Прочие страны	1 590	1 560
Итого:	3 663 766	3 056 375

22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон

Ниже представлена информация о сформированных на отчетную дату резервах по условным обязательствам кредитного характера.

По состоянию на	1 января 2022 г. тыс. руб.	1 января 2021 г. тыс. руб.
Резервы под предоставленные физическим лицам неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под «лимит задолженности»	1 466 436	901 290
Корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 399 986)	(888 683)
Итого:	66 450	12 607

Суммы созданных и восстановленных в отчетном периоде резервов по условным обязательствам кредитного характера раскрыты в Пояснении 35 «Изменение резерва по прочим потерям» данных пояснительных Примечаний к данному годовому отчету.

23. Средства акционеров/ участников

Список участников ООО «ХКФ Банка» и доля их участия в Уставном капитале Банка раскрывается в Пояснении 1 данных пояснительных Примечаний к годовому отчету.



24. Информация об условных обязательствах

Безотзывные обязательства кредитной организации

В данном разделе учитывается стоимость ценных бумаг, полученных по сделкам РЕПО, условные обязательства не кредитного характера и обязательства по поставке денежных средств и ценных бумаг по прочим сделкам и сделкам ПФИ.

По состоянию на	1 января 2022 г. тыс. руб.	1 января 2021 г. тыс. руб.
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	40 428 384	9 991 707
Условные обязательства кредитного характера*	59 992 295	56 855 091
Обязательства по поставке денежных средств	995 017	2 877 838
Итого	101 415 696	69 724 636

*Информация о размере созданного резерва по условным обязательствам кредитного резерва раскрыта в Примечании 22 данной пояснительной информации.

Условные обязательства не кредитного характера

По состоянию на	1 января 2022 г. тыс. руб.	1 января 2021 г. тыс. руб.
Условные обязательства не кредитного характера	450 000	280 000
Итого	450 000	280 000

По статье учтена остаточная сумма биржевых облигаций, которую банк по условиям безотзывной оферты обязуется приобрести у продавца в случае, если они не будут реализованы на Бирже. Оферта действительна до 15 марта 2022 года.

Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства

По состоянию на	1 января 2022 г. тыс. руб.	1 января 2021 г. тыс. руб.
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	42 000
Итого	0	42 000

25. Процентные доходы /расходы.

Ниже представлена информация по процентным доходам и расходам Банка в разрезе их источников.

Процентные доходы	2021 г. тыс. руб.	2020 г. тыс. руб.
Кредиты физическим лицам	34 432 970	36 875 125
Кредиты юридическим лицам	177 350	195 941
Межбанковские кредиты	1 005 885	532 908
Вложения в долговые обязательства	1 172 423	1 235 995
Итого:	36 788 628	38 839 969

2021 г. тыс. руб. **ФБК** 2020 г. тыс. руб.

Корректировки процентных доходов, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	(8 518)	(11 668)
от размещения средств в кредитных организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости	(9 877)	(11 416)
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости	(350)	344
от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 709	(596)

Процентные расходы

	2021 г	2020 г
	тыс. руб.	тыс. руб.
Депозиты и счета юридических лиц	1 734 925	1 489 811
Депозиты и счета физических лиц	7 465 487	9 067 552
Средства кредитных организаций	35 191	29 365
Выпущенные облигации	942 611	446 261
Итого:	10 178 214	11 032 989

	2021 г.	2020 г.
	тыс. руб.	тыс. руб.
Корректировки процентных расходов, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	19 391	(27 917)
от размещения средств в кредитных организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости	15 847	(25 685)
от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 544	(2 232)

26. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам.

Ниже представлено изменение резерва за 2021 год в разрезе видов кредитных продуктов:

	восстановлен е резерва под обесценени е	формировани е резерва под обесценен е	корректировки, увеличивающ ие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	корректировки увеличивающ ие процентные расходы на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	изменение резерва итого за 2021 г.
Потребительские кредиты и кредиты наличными	25 716 979	36 219 552	13 584 391	10 086 608 (7 004 790)	
Револьверные кредиты	8 284 590	10 020 217	6 618 807	6 120 643 (1 237 463)	



Сделки РЕПО	0	0	44 029	46 519	(2 490)
МБК	195	237	123 373	77 384	45 947
Кредиты юридических лиц	154 060	686 451	199 236	150 401	(483 556)
Обеспечительные платежи по аренде	6 888	6 754	6 887	6 998	23
Ипотечные кредиты	435 352	385 996	187 299	207 068	29 587
Автокредиты	879	706	0	1	172
Прочие	123 885	142 875	3 289	3 292	(18 993)
Итого:	34 722 828	47 462 788	20 767 311	16 698 914	(8 671 563)

Изменение резерва за 2020 в разрезе видов кредитных продуктов

	восстановлен не резерва под обесценени е	формирован не резерва под обесценен ие	корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	корректировки увеличивающие процентные расходы на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	изменение резерва итого за 2020 г.
Потребительские кредиты и кредиты наличными	26 768 330	35 592 096	9 565 005	11 266 137	(10 524 898)
Револьверные кредиты	8 904 410	10 804 001	5 823 103	6 031 153	(2 107 641)
Сделки РЕПО	494 083	464 078	494 565	525 789	(1 219)
МБК	1 680 000	1 680 000	1 761 950	1 819 739	(57 789)
Кредиты юридических лиц	170 812	551 990	436 124	170 649	(115 703)
Обеспечительные платежи по аренде	7 965	11 427	5 807	2 437	(92)
Ипотечные кредиты	924 326	874 852	446 643	528 146	(32 029)
Автокредиты	815	408	4	3	408
Прочие	16 971	27 954	2 483	3 938	(12 438)
Итого:	38 967 712	50 006 806	18 535 684	20 347 991	(12 851 401)

Анализ изменения резервов в 2021 и 2020 гг:

	За 2021	За 2020
Сальдо сформированных и восстановленных резервов (рассчитанных согласно требованиям Положений Банка России № 590-П и № 611-П)	12 739 960 (формирование резервов превышает восстановление резервов)	11 039 094 (формирование резервов превышает восстановление резервов)
Сальдо корректировок, увеличивающих процентные доходы и расходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	- 4 068 397 (сумма корректировок доходов превышает сумму корректировок расходов)	1 812 307 (сумма корректировок расходов превышает сумму корректировок доходов)
Итоговое сальдо по оценочным резервам под ожидаемые кредитные убытки	8 671 563	12 851 401



(создание резервов превышает их восстановление).

(создание резервов превышает их восстановление).

Изменения резервов обусловлены прежде всего изменениями объемов кредитного портфеля: в 2021 году отмечается рост кредитного портфеля на 26% (со 176 млрд. рублей на 01.01.2021 до 223 млрд. рублей на 01.01.2022). За 2020 год ссуды физическим лицам снизились на 20% (с 221 млрд. рублей на 01.01.2020 до 176 млрд. рублей на 01.01.2021), а также изменениями ставок резервирования под ОКУ (по основным портфелям розничных кредитов в 2020 году ставки резервирования увеличились, в 2021 году - отмечается некоторое их снижение).

27. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По статье учтены чистые доходы только от сделок с производными финансовыми инструментами. Операции с другими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отчетном периоде в Банке не проводились.

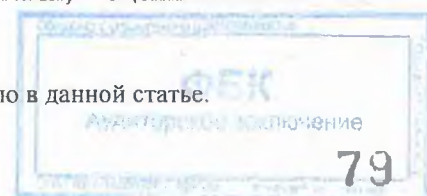
	2021 г.			2020 г.		
	тыс. руб.			тыс. руб.		
	Доход	Расход	Чистый доход	Доход	Расход	Чистый доход
От ПФИ по операциям СВОП	129 354	(80 676)	48 678	441 005	(540 590)	(99 585)
От ПФИ форвард	0	(341)	(341)	0	0	0
Итого:	129 354	(81 017)	48 337	441 005	(540 590)	(99 585)

28. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	2021 г.			2020 г.		
	тыс. руб.			тыс. руб.		
	Доход	Расход	Чистый доход	Доход	Расход	Чистый доход
От операций с облигациями банков-резидентов	3 175	(6 308)	(3 133)	105	(334)	(229)
От операций с облигациями РФ	785	(785)	0	5 506	(5 506)	0
От операций с ценными бумагами прочих резидентов	4 982	(5 170)	(188)	0	0	0
От операций с ценными бумагами прочих нерезидентов	349	(7 950)	(7 601)	394	(1 866)	(1 472)
От операций с ценными бумагами Банка России	15 590	(15 590)	0	3 327	(3 327)	0
От применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	0	0	0	0	0	0
Итого:	24 881	(35 803)	(10 922)	9 332	(11 033)	(1 701)

29. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости

В отчетных периодах не осуществлялись операции, подлежащие отражению в данной статье.



30. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	2021 г. тыс. руб.			2020 г. тыс. руб.		
	доход	расход	чистый доход	доход	расход	чистый доход
От купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	88 593	(148 524)	(59 931)	147 104	(192 330)	(45 226)
Итого:	88 593	(148 524)	(59 931)	147 104	(192 330)	(45 226)

31. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	2021 г. тыс. руб.	2020 г. тыс. руб.
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	22 489 343	40 466 131
Расходы по переоценке средств в иностранной валюте	(22 587 240)	(40 403 289)
Итого:	(97 897)	62 842

32. Доходы от участия в капитале других юридических лиц

	2021 г. тыс. руб.	2020 г. тыс. руб.
Доход от вложения в акции дочернего банка-нерезидента	1 747 566	2 133 150
Доход от вложения в акции дочерних и зависимых хозяйственных обществ	433 297	352 556
Доход от вложения в акции других организаций-нерезидентов	1 470	1 310
Итого:	2 182 333	2 487 016

Перечень дочерних, структурированных, зависимых организаций Банка представлен в пояснении I данных пояснительных Примечаний к данному годовому отчету.

33. Комиссионные доходы

	2021 г. тыс. руб.	2020 г. тыс. руб.
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	39 771	37 706
Вознаграждение за расчетно-кассовое обслуживание	339 735	281 237
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	621	356
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	3 904 999	2 472 784
От осуществления переводов денежных средств	477 000	314 178
От других операций	2 478 004	2 151 035
Итого:	7 240 130	5 257 296



34. Комиссионные расходы

	2021 г. тыс. руб.	2020 г. тыс. руб.
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	22 226	24 856
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	1 623 831	1 900 713
Расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	75 253	191 140
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	5 278	5 244
Прочие	174 024	158 036
Итого:	1 900 612	2 279 989

35. Изменение резерва по прочим потерям

2021 год	Восстановле ние резерва под обесценение	Формирование резерва под обесценение	Восстановлен ие сумм оценочных резервов	Формирова ние оценочного резерва	Изменение резерва
Условные обязательства кредитного характера	3 661 677	4 226 823	4 179 653	3 668 335	(53 828)
Комиссии и штрафы по операциям кредитования	560 197	4 010 369	71 257	59 943	(3 438 858)
Прочие хозяйственные операции	3 670 307	3 180 226	53	222	489 912
Кассовые операции	1 202 767	1 202 767			0
Оценочные обязательства некредитного характера	21 337	22 193			(856)
Итого:	9 116 285	12 642 378	4 250 963	3 728 500	(3 003 630)

2020 год	Восстановле ние резерва под обесценение	Формирование резерва под обесценение	Восстановлен ие сумм оценочных резервов	Формирова ние оценочного резерва	Изменение резерва
Условные обязательства кредитного характера	1 921 495	2 290 167	2 244 459	1 885 503	(9 716)
Комиссии и штрафы по операциям кредитования	510 102	5 050 980	44 625	48 533	(4 544 786)
Прочие хозяйственные операции	3 140 617	2 995 830	12	14	144 785
Кассовые операции	294 455	294 455			0
Оценочные обязательства некредитного характера	22 849	24 369			(1 520)
Итого:	5 889 518	10 655 801	2 289 096	1 934 050	(4 411 237)



36. Прочие операционные доходы

	2021 г. тыс. руб.	2020 г. тыс. руб.
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены в т. ч.:		
гражданам (физическим лицам)	6 405 617	5 606 109
негосударственным коммерческим организациям	6 395 211	5 587 791
банкам-нерезидентам	116	0
Доходы от операций с привлеченными средствами в т. ч.:	10 290	18 318
по привлеченным депозитам клиентов физических лиц	148 619	181 643
по привлеченным депозитам клиентов юридических лиц	143 025	168 157
по прочим привлеченным средствам юридических лиц	0	1 546
От операций доверительного управления	5 594	11 940
От оказания консультационных и информационных услуг	52	57
Доходы от аренды	51 668	47 276
Доходы от выбытия (реализации) основных средств и прочего имущества	47 920	44 722
Доходы от выбытия (реализации) основных средств и прочего имущества	8 322	34 894
Доходы по операциям с недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности, активами в форме права пользования, относящимися к недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	407	745
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	31 911	25 633
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	2 601 933	3 376 634
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	0	2 577
Доходы от безвозмездно полученного имущества	0	4 199
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	27 341	30 687
Доходы прошлых лет в виде налога на прибыль	0	0
Доходы по выпущенным долговым ценным бумагам	23 584	0
Прочие	1 513 443	617 935
Итого	10 860 817	9 973 111

37. Операционные расходы

Статья пересчитана в связи с изменениями формы с 31.03.2021г. с целью сопоставимости данных (согласно Указания Банка России от 12.05.2020 N 5456-У (ред. от 17.02.2021) "О внесении изменений в Указание Банка России от 8 октября 2018 года N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (Зарегистрировано в Минюсте России 18.06.2020 N 58705).

	2021 г. тыс. руб.	2020 г. тыс. руб.
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	1 847	15 620
Расходы по списанию процентных корректировок	2 800	23 027
Расходы по выплате бонусов кэш-бэк	1 260 714	775 988
Расходы на содержание персонала	8 619 186	8 241 121
Страховые взносы с выплат вознаграждений	2 252 956	2 123 257
Расходы по выплате других вознаграждений работникам	231 221	252 617
Другие расходы на содержание персонала	23 618	13 038



Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	515 085	584 768
Расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	46	0
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	1 098 651	1 015 030
Организационные и управленческие расходы:		
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	180 508	256 672
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	1 565 425	1 174 692
Расходы от списания стоимости запасов	207 906	201 012
Служебные командировки	38 728	20 787
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	831 947	853 228
Страховые взносы Агентству по страхованию вкладов	579 710	718 270
Информационно-консультационные услуги	1 561 447	809 270
Расходы по договорам аренды	2	49 603
Расходы по хранению документации	51 395	47 043
Прочие	3 280 047	3 305 451
Расходы по уплате госпошлины	1 545	1 244
Расходы по налогу на имущество	50 513	53 647
Расходы по НДС	1 149 812	1 131 740
Расходы по транспортному налогу	1 115	1 162
Расходы по земельному налогу	842	1 072
Расходы по налогу, удерживаемому при выплате дивидендов	56 328	45 832
Итого	23 563 394	21 715 191

Информация о долгосрочных вознаграждениях раскрыта в пункте 49 данной пояснительной информации.

38. Возмещение (расход) по налогу на прибыль

Статья пересчитана в связи с изменениями формы с 31.03.2021г. с целью сопоставимости данных (согласно Указания Банка России от 12.05.2020 № 5456-У (ред. от 17.02.2021) "О внесении изменений в Указание Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (Зарегистрировано в Минюсте России 18.06.2020 N 58705).

	2021 г. тыс. руб.	2020 г. тыс. руб.
Налог на прибыль	2 821 884	2 279 209
Налог на прибыль по ГЦБ	51 151	17 087
Налог на доходы в виде дивидендов, полученных от нерезидентов	191	124
Налог на прибыль по облигациям российских компаний	94 554	157 610
Увеличение (уменьшение)налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(1 111 212)	(1 062 827)
Итого:	1 856 568	1 391 203

В 2021 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20%, за исключением доходов от операций с государственными ценными бумагами и долговыми облигациями российских эмитентов, эмитированным после 01.01.2017 г., ставка по которым составила 15%, доходов по выплаченным дивидендам иностранного юридического лица, ставка по которым составила 0% и 13%. Ставки налога в 2021 году не менялись. Новые налоги, затрагивающие деятельность Банка, не вводились.



Информация по основным компонентам текущего расхода / (возмещения) по налогу на прибыль представлена далее:

	2021 г. тыс. руб.	2020 г. тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	2 821 884	2 279 163
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	145 705	174 697
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 13%	191	170
Итого:	2 967 780	2 454 030

Информация по расходу / (возмещению) по налогу на прибыль в разрезе текущего и отложенного налога представлена далее:

	2021 год тыс. руб.	2020 год тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль	2 967 780	2 454 030
Изменение отложенного налога на прибыль	(1 111 212)	(1 062 827)
Всего расходов (доходов) по налогу на прибыль	1 856 568	1 391 203

Ниже представлена информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов:

	2021 г. тыс. руб.	2020 г. тыс. руб.
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	31 911	25 633
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(1 847)	(5 541)
Итого:	30 064	20 092

39. Прочий совокупный доход

Ниже представлена расшифровка статьи прочего совокупного дохода:

	2021 г. тыс. руб.	2020 г. тыс. руб.
Увеличение статей прочего совокупного дохода	585 363	465 092
Увеличение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
<i>приобретенных долевого ценных бумаг</i>	14 848	3 043
<i>приобретенных долговых ценных бумаг (кроме векселей)</i>	509 194	409 528
Перенос в составе капитала накопленного уменьшения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
<i>приобретенных долевого ценных бумаг</i>	0	315
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
<i>приобретенных долговых ценных бумаг (кроме векселей)</i>	28 219	8 832
Увеличение статей прочего совокупного дохода оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
<i>по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей)</i>	30 872	35 230



Увеличение статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств и (или) увеличением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала:

приобретенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (включая учтенные векселя) 2 230 8 144

Уменьшение статей прочего совокупного дохода 558 662 575 571

Уменьшение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

приобретенных долевых ценных бумаг 6 163 415

приобретенных долговых ценных бумаг (кроме векселей) 512 118 445 159

Перенос в составе капитала накопленного увеличения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

приобретенных долевых ценных бумаг 8 685 2 942

Перенос в составе капитала накопленного увеличения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

приобретенных долговых ценных бумаг (кроме векселей) 0 105

Уменьшение прироста стоимости основных средств и нематериальных активов при переоценке

уменьшение прироста стоимости основных средств 0 94 725

Уменьшение статей прочего совокупного дохода оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

по вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей) 24 407 29 461

Уменьшение статей прочего совокупного дохода в связи с увеличением отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала

приобретенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (включая учтенные векселя) 7 289 2 764

Результат от изменений прочего совокупного дохода 26 701 (110 479)

40. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Существенные остатки, недоступные для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд обязательных резервов), в 2021 и 2020 годах отсутствовали.

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, в отчетном периоде не проводились.

Неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использованию, на дату окончания отчетного периода у Банка нет.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие составляющие:

По состоянию на	1 января 2022 г. тыс. руб.	1 января 2021 г. тыс. руб.
Наличные денежные средства	3 101 959	3 327 083
Средства в Центральном Банке РФ	4 724 525	3 422 493
Средства в кредитных организациях	536 635	642 632
Итого денежные средства и их эквиваленты	8 363 119	7 392 208

41. Сведения о корректирующих и не корректирующих событиях после отчетной даты (СПОД)

Событием после отчетной даты признается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность (далее - корректирующие события после отчетной даты);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность (далее - не корректирующие события после отчетной даты).

Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете, не корректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются.

Операции СПОД были начаты Банком 1 января 2022 года с переноса остатков с 706 счетов по учету финансовых результатов текущего года на 707 счета (финансовые результаты прошлого года). Завершены операции СПОД Банком 1 февраля 2022 года переносом остатков со счета N 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет N 708 «Прибыль (убыток) прошлого года».

Так же в Банке были проведены следующие операции типа СПОД:

ДТ 61702 КТ 70716 на сумму 511 005 тыс. руб. - увеличение отложенного налогового актива по состоянию на 01.01.22.

ДТ 70715 КТ 61702 на сумму 3 661 тыс. руб. – увеличение ОНА по состоянию на 01.01.21.

ДТ 10609 КТ 61702 на сумму 172,8 тыс. руб. – уменьшение ОНА по состоянию на 01.01.21.

ДТ 47427 КТ 70701 на сумму 15,2 тыс. руб. – начислены % по депозиту MasterCardEurope.

ДТ 70701 КТ 47427 на сумму 21,1 тыс. руб. - сторнировочные проводки.

ДТ 60302 КТ 70711 на сумму 634 071,6 тыс. руб. – уменьшение налога на прибыль за 2021 год по перерасчету и корректировка начисления авансовых платежей по налогу на прибыль на сумму 4,7 тыс. руб.

ДТ 70706 КТ 60310 на сумму 3 609,1 тыс. руб. - отражено списание НДС по счетам-фактурам за 2021 год.

ДТ 70706 КТ 60312 на сумму 3 718,6 тыс. руб. отражено списание на расходы по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями согласно Актам об оказанных услугах и выполненных работах.

ДТ 60312 КТ 70701 на сумму 29,8 тыс. руб. - по договорам об оказании рекламно-информационных услуг.

ДТ 60312 КТ 70706 на сумму 2,2 тыс. руб. – исправительные проводки.

ДТ 60314 КТ 70701 на сумму 401,9 тыс. руб. - Отнесено на доходы вознаграждение выплаченное Booking.com.

ДТ 70706 КТ 60314 на сумму 17 946,5 тыс. руб. – списано на расходы по акту за услуги использования объектов НМА за ноябрь-декабрь 2021 г.

ДТ 70701 КТ 60323 на сумму 452,6 тыс. руб. – сторно начисленных убытков по КД.

ДТ 47422 КТ 70701 на сумму 44,8 тыс. руб. – перечисление вознаграждения

ДТ 70701, 70706 КТ 47422 на сумму 1 810,2 тыс. руб. - сторно комиссий, штрафов и погашений.

ДТ 70701 КТ 47441 на сумму 26,5 тыс. руб. - корректировочные и сторно проводки по комиссиям.

ДТ 60301 КТ 70711 на сумму 4 727,1 тыс. руб. - корректировка начисления авансового платежа по налогу на прибыль.

ДТ 70711 КТ 60301 на сумму 30 011,6 тыс. руб. – начислен налог на прибыль и проведены сторно проводки за 2021 год.

ДТ 70706 КТ 60305 на сумму 55,9 тыс. руб. – списание сумм на расходы по акту 2021 года.

ДТ 70706 КТ 60311 на сумму 7 682,1 тыс. руб. - списаны на расходы суммы по документам за услуги и работы в 2021 году, поступившим в 2022 году.

ДТ 70706 КТ 60313 на сумму 213 250,4 тыс. руб. – списано на расходы по актам за услуги по использованию объектов НМА за ноябрь-декабрь 2021 г.

ДТ 70718 КТ 60322 на сумму 20,4 тыс. руб. – сторно и возврат сумм, отнесенных на доходы на основании СЗ.

ДТ 60324 КТ 70706 на сумму 452,6 тыс. руб. - сторно на формирование резерва, за счет которого задолженность по убыткам была списана с баланса Банка по КД.

ДТ 70706 КТ 60349 на сумму 28 253 тыс. руб. – начислены обязательства и взносы по долгосрочным вознаграждениям.

ДТ 70716 КТ 61701 на сумму 315 558,2 тыс. руб. – начисление ОНО по состоянию на 01.01.2022 года.

В феврале 2022 года на экономику Российской Федерации отрицательно повлияла обострившаяся геополитическая ситуация в Украине, а также продолжающиеся международные санкции в отношении отдельных российских организаций и граждан. Данные факторы привели к существенному росту нестабильности на финансовых рынках, частым и существенным изменениям цен, падению курса рубля по отношению к основным мировым валютам, волатильности спроса и цен на международных рынках нефти и газа.

Ожидаемое дальнейшее расширение санкционного списка, отключение работы системы SWIFT для части российских банков, введение ограничений в отношении Банка России и других организаций, закрытие воздушного

пространства целого ряда стран для российских авиакомпаний, могут оказать значительное влияние на экономическую ситуацию в Российской Федерации в будущем, которую сложно прогнозировать.

В связи с этим, предпринимаемые меры реагирования и решения Руководства Банка будут напрямую зависеть от дальнейшей политики принимаемых Банком России мер по стабилизации экономики в России и взаимодействия Банка с регулятором, а также от развития ситуации на международной арене.

Руководство Банка провело оценку возможного влияния указанных событий. Проведенная оценка была сделана на основании имеющейся информации у Руководства на настоящий момент, однако содержит элементы неопределенности, зависящие от дальнейшего развития событий, влияние которых на финансовые показатели Банка невозможно оценить. По мнению Руководства, Банк сможет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у Банка отсутствует существенная неопределенность в отношении продолжения деятельности в обозримом будущем. При этом Руководство предпримет необходимые меры для нивелирования ожидаемого негативного влияния указанных событий. Разработанные меры позволят обеспечивать бесперебойное функционирование Банка и исполнение обязательств перед контрагентами, а также соблюдение Банком требований к размеру собственных средств (капитала) Банка и выполнение обязательных нормативов.

42. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

тыс. руб.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход...	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьш. на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на начало предыдущего отчетного года								
(на 1 января 2020г.)	4 173 000	226 165	340	96 591	48 207	0	55 039 892	59 584 195
Совокупный доход за предыдущий отчетный период:								
прибыль (убыток)	0	0	(21 523)	(94 725)	0	5 770	2 774 884	2 664 406
прочий совокупный доход	0	0	(21 523)	(94 725)	0	5 770	0	(110 478)
Изменения стоимости основных средств и нематериальных активов								
Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	0	0	0	0	0	0	(10 608 000)	(10 608 000)
по обыкновенным акциям	0	0	0	0	0	0	(10 608 000)	(10 608 000)
Прочие движения	0	0	0	0	0	0	2 629	2 629
Данные за соответствующий отчетный период прошлого года								
(на 1 января 2021г.)	4 173 000	226 165	(21 183)	1 866	48 207	5 770	47 304 131	51 737 956
Данные на начало отчетного года								
(на 1 января 2021г.)	4 173 000	226 165	(21 183)	1 866	48 207	5 770	47 304 131	51 737 956
Совокупный доход за отчетный период:								
прибыль (убыток)	0	0	20 237	0	0	6 465	7 777 696	7 804 398
прочий совокупный доход	0	0	20 237	0	0	6 465	0	26 702
Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):								
по обыкновенным акциям	0	0	0	0	0	0	(2 743 165)	(2 743 165)
Прочие движения	0	0	0	0	0	0	8 684	8 684
Данные за отчетный период								
(на 1 января 2022г.)	4 173 000	226 165	(946)	1 866	48 207	12 235	52 347 346	56 807 873

43. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Учётные классификации и справедливая стоимость

Следующие далее таблицы отражают балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств:



По состоянию на 1 января 2022 г.

тыс. руб.	Прочие оцениваемые по СС через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по СС через прочий совокупный доход	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы					
Денежные средства	0	3 101 959	0	3 101 959	3 101 959
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	0	6 242 285	0	6 242 285	6 242 285
Средства в кредитных организациях	0	536 962	0	536 962	536 962
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	246 033 644	0	246 033 644	246 033 644
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	8 268 584	8 268 584	8 268 584
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	8 395 163	0	8 395 163	8 395 163
Прочие финансовые активы	114 834	3 206 622	0	3 321 456	3 321 456
	114 834	267 516 635	8 268 584	275 900 053	275 900 053
Обязательства					
Средства кредитных организаций	0	117 991	0	117 991	117 991
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	213 942 434	0	213 942 434	213 942 434
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	12 845 560	0	12 845 560	12 845 560
Прочие финансовые обязательства	0	3 663 766	0	3 663 766	3 663 766
	0	230 569 751	0	230 569 751	230 569 751

По состоянию на 1 января 2021 г.

тыс. руб.	Прочие оцениваемые по СС через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по СС через прочий совокупный доход	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы					
Денежные средства	0	3 327 083	0	3 327 083	3 327 083
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	0	4 551 325	0	4 551 325	4 551 325



Средства в кредитных организациях	0	642 962	0	642 962	642 962
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 684	0	0	2 684	2 684
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	178 899 893	0	178 899 893	178 899 893
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	16 551 823	16 551 823	16 551 823
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	4 828 693	0	4 828 693	4 828 693
Прочие финансовые активы	178 437	2 446 083	0	2 624 520	2 624 520
Итого активов:	181 121	194 696 039	16 551 823	211 428 983	211 428 983
Обязательства					
Средства кредитных организаций	0	54 950	0	54 950	54 950
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	161 219 687	0	161 219 687	161 219 687
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	4 990 864	0	4 990 864	4 990 864
Прочие финансовые обязательства	0	3 056 375	0	3 056 375	3 056 375
Итого обязательств:	0	169 321 876	0	169 321 876	169 321 876

Методы оценки справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на рынке с наиболее благоприятными условиями, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Тем не менее, учитывая неопределённость и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признаётся активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объёме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, при которых максимально используются наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемых исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств Банка с использованием прочих методов оценки.

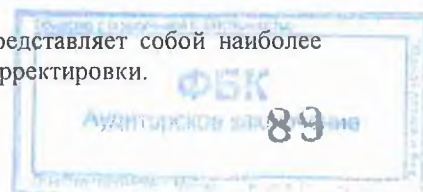
Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

В отчетном периоде методы оценки справедливой стоимости не изменялись.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости (по убыванию, сначала Уровень 1, потом Уровень 2 и Уровень 3):

Уровень 1: Рынок признаётся Банком активным. Котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и используется для оценки СС без корректировки.



Уровень 2: В случае невозможности определения справедливой стоимости по Уровню 1 справедливая стоимость определяется на основе методов оценки с использованием наблюдаемых параметров, выявляемых напрямую (т.е. в виде котировок) или косвенно (т.е. в виде параметра, производного от цены).

Уровень 3: а) Инструменты Уровня 3 – те, которые не могут быть отнесены к Уровням 1 и 2. Соответственно, их справедливая стоимость может быть определена с использованием, по крайней мере, одного ненаблюдаемого параметра, являющегося значимым для определения справедливой стоимости, или с использованием такого метода оценки, который предполагает, что совокупный эффект ненаблюдаемых параметров является значимым для оценки справедливой стоимости.

б) Ненаблюдаемые исходные данные используются для оценки справедливой стоимости в том случае, если уместные наблюдаемые исходные данные не доступны, таким образом, учитываются ситуации, при которых наблюдается небольшая, при наличии таковой, деятельность на рынке в отношении актива на дату оценки.

с) Ненаблюдаемые параметры отражают собственные допущения Банка в отношении уровня риска, которые используются участниками рынка в процессе установления цены на актив или обязательство, включая допущения об объеме рисков. Такие параметры могут быть использованы для оценки справедливой стоимости только в том объеме, в каком отсутствуют наблюдаемые параметры. Выведение ненаблюдаемых параметров осуществляется с использованием наиболее полной информации, доступной при данных условиях (может включать собственные данные Банка).

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает независимую проверку оценок справедливой стоимости. Механизмы контроля включают проверку наблюдаемых данных, пересчет по моделям оценки, проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к существующим моделям, ежеквартальный анализ данных для верификации используемых моделей, а также для анализа достоверности данных.

В Банке отсутствует оценки справедливой стоимости, отнесенных к третьему уровню иерархии справедливой стоимости.

В таблицах далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы представляют собой суммы, отраженные в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

По состоянию на 1 января 2022 г.:

тыс. руб.	Уровень 1	Итого
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		8 268 584
- Долговые ценные бумаги, в том числе векселя	8 268 584	8 268 584
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		95 709
Производные финансовые инструменты - обязательства	95 709	95 709
ИТОГО:	8 364 293	8 364 293

По состоянию на 1 января 2021 г.:

тыс. руб.	Уровень 1	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		2 684
- Производные финансовые инструменты - активы	2 684	2 684
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		



- Долговые ценные бумаги, в том числе векселя	16 551 823	16 551 823
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		61 350
Производные финансовые инструменты - обязательства	61 350	61 350
Итого	16 615 857	16 615 857

Взаимозачёт финансовых активов и финансовых обязательств

В таблице представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачёте и аналогичных соглашений по состоянию на 1 января 2022 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	тыс. руб. Суммы, которые не были взаимозачтены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	
			Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное
Производные финансовые инструменты (активы)	2 684	2 684	2 684	0
Сделки обратного РЕПО, соглашения о заимствовании ценных бумаг или схожие соглашения	9 487 601	9 487 601	9 487 601	0
Всего финансовых активов	9 490 285	9 490 285	9 490 285	0
Производные финансовые инструменты (обязательства)	61 350	61 350	61 350	0
Всего финансовых обязательств	61 350	61 350	61 350	0

Финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачёте и аналогичных соглашений по состоянию на 1 января 2021 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	тыс. руб. Суммы, которые не были взаимозачтены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	
			Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное
Производные финансовые инструменты (активы)	2 684	2 684	2 684	0
Сделки обратного РЕПО, соглашения о заимствовании ценных бумаг или схожие соглашения	9 487 601	9 487 601	9 487 601	0
Всего финансовых активов	9 490 285	9 490 285	9 490 285	0
Производные финансовые инструменты (обязательства)	61 350	61 350	61 350	0
Всего финансовых обязательств	61 350	61 350	61 350	0



Операции с производными финансовыми инструментами Банка, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачёте Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Биржевые операции (сделки валютный своп и сделки РЕПО) проводятся в соответствии с правилами клиринга на валютном рынке и рынке драгоценных металлов, Правилами клиринга на фондовом рынке, рынке депозитов и рынке кредитов. В соответствии с данными соглашениями и Правилами суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определённый день в отношении незавершённых операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне.

Указанные финансовые активы и финансовые обязательства не взаимозачитываются в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) Банка.

44. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

Подробная информация о целях, политике и процедурах управления рисками раскрывается Банком в рамках требований Указания Банка России от 7 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» на сайте Банка в разделе «Раскрытие регуляторной информации» - «О принимаемых рисках»: <https://www.homecredit.ru/investors/disclosure/>

Цели, политики и процедуры управления рисками

Управление рисками и капиталом осуществляется Банком путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала и построения эффективной системы управления рисками (далее ВПОДК). ВПОДК – совокупность процедур по оценке Банком достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. ВПОДК Банка соответствуют требованиям Указания Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – «Указание Банка России № 3624-У»)

Основной целью политики Банка в области управления рисками является достижение оптимального уровня соотношения риска и доходности его операций, включая обеспечение и поддержание приемлемого уровня рисков в рамках установленного риск-аппетита (склонности к риску), Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей системы корпоративного управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития и надежности Группы в рамках реализации бизнес-плана (стратегии развития), защиту интересов кредиторов, вкладчиков, участников (акционеров) и остальных заинтересованных сторон Группы.

Основными задачами организации системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

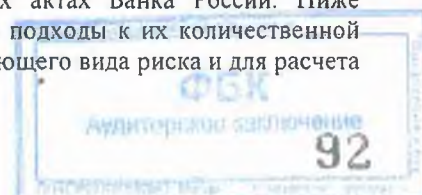
- обеспечение приемлемого уровня рисков, принимаемых в процессе осуществления Банком своей деятельности, посредством соблюдения устанавливаемой Советом директоров Банка склонности к риску;
- обеспечение достаточности собственных средств (капитала) для покрытия значимых рисков и потенциальных рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- обеспечение финансовой устойчивости Банка, минимизация возможных финансовых потерь от воздействия принимаемых рисков;
- выполнение требований надзорных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций и банковских групп.

Существующая в Банке система управления рисками и капиталом находится в процессе постоянного совершенствования с ежегодным пересмотром стратегии управления рисками и капиталом, порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом, склонности к риску (риск-аппетит), методологии и процедур определения значимых рисков, системы лимитов и их сигнальных значений, процедур контроля, перечней корректирующих мероприятий.

Значимые виды рисков – это риски, негативные последствия реализации которых оказывают существенное влияние на финансовый результат и/или располагаемый капитал и/или ликвидность Банка, а также репутацию Банка, либо на возможность соблюдения требований регулирующих органов. Управление указанными рисками Банк осуществляет в приоритетном порядке.

Наиболее значимым для Банка риском является: кредитный риск.

Банк, имея размер активов менее 500 млрд. руб., использует стандартизированный подход в оценке значимых рисков с применением регуляторных требований, изложенных в нормативных актах Банка России. Ниже представлена информация о значимых видах рисков Банка, а также применяемые подходы к их количественной оценке для определения размера необходимого капитала под покрытие соответствующего вида риска и для расчета нормативов достаточности капитала:



Наименование значимого риска	Определение значимого риска	Подход к количественной оценке
Кредитный риск	риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком	в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И ¹ , а также Положений Банка России № 590-П ² и 611-П ³
Рыночный риск	риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов и товаров, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы	на основе Инструкции Банка России № 199-И, а также Положения Банка России № 511-П ⁴
Процентный риск банковской книги (структуры баланса)	риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов (чувствительных к изменению процентных ставок) в результате изменения процентных ставок на рынке	на основе стресс-теста, т.е. расчета негативного влияния на капитал в результате параллельного сдвига кривой базовых процентных ставок на +/- 200 б.п. с учетом расчетных данных формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» в соответствии с требованиями Указания № 4927-У ⁵
Риск ликвидности	риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем его финансовой устойчивости	метод сценарного анализа и расчет величины возможных затрат (потерь) на поддержание/восстановление ликвидности в случае реализации консервативного сценария в соответствии с утвержденными в Банке сценариями
Операционный риск	риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.	Оценка величины операционного риска осуществляется на основе методов, установленных Положением Банка России № 652-П ⁶ (с 2022 года № 744-П ⁷) и Инструкцией Банка России № 199-И

Деятельности Банка также присущи и прочие риски, такие как: риск контрагента, который учитывается Банком в составе кредитного риска, риск концентрации, свойственный главным образом также кредитному риску, риск потери деловой репутации (репутационный риск), стратегический риск, страновой риск, регуляторный риск и прочие, не оказывающие существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Кредитный риск

Управление кредитным риском

Согласно Указанию Банка России № 3624-У кредитный риск представляет собой риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Согласно МСФО (IFRS) 7 кредитный риск - риск того, что у одной из сторон по финансовому инструменту возникнет финансовый убыток вследствие неисполнения обязанностей другой стороной.

¹ Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»

² Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»

³ Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»

⁴ Положение Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»

⁵ Указание Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»

⁶ Положение Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска»

⁷ Положение Банка России от 07.12.2020 № 744-П «О порядке расчета размера операционного риска ("Базель III") и осуществления Банком России надзора за его соблюдением»

Кредитный риск присущ следующим операциям: операции кредитования, в том числе межбанковское кредитование; размещение денежных средств в облигации; прочие размещения денежных средств, в том числе, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа; операции с учтенными векселями; банковские гарантии, по которым уплаченные контрагентом денежные средства не возмещены принципалом; операции с приобретенными по сделке (уступки требования) правами (требованиями); операции с приобретенными на вторичном рынке закладными; сделки продажи финансовых активов с отсрочкой платежа, сделки покупки финансовых активов с отсрочкой поставки финансовых активов; оплаченные аккредитивы; возврат денежных средств (активов) по операциям РЕПО; требования кредитной организации (лизингодателя) по операциям финансовой аренды.

Банк ограничивает концентрацию кредитных рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов. В Банке создана многоуровневая структура лимитов, включающая в себя, в том числе, но не ограничиваясь:

- лимит кредитного риска в целом по Банку/Банковской Группе/участнику Группы;
- лимиты по направлениям деятельности Банка/участника Группы;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом/ группу связанных контрагентов;
- лимит риска по концентрации на крупных контрагентах;
- лимит риска по отраслевой концентрации, географической концентрации.

Банк для снижения кредитного риска использует следующие инструменты: страхование и обеспечение. Обеспечение рассматривается как вторичный источник погашения кредита, который позволяет прогнозировать ожидаемое возмещение по активу, несущему кредитный риск, на случай возникновения дефолта. Основными видами обеспечения, которые используются для снижения кредитного риска в Банке, могут быть:

- денежные средства;
- ценные бумаги;
- движимое имущество;
- недвижимое имущество;
- поручительство юридических и физических лиц;
- гарантии.

Обеспечение может учитываться при формировании резервов по активам, несущих кредитный риск, с учетом требований главы 6 Положения Банка России № 590-П. Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется на постоянной основе. Изменение справедливой стоимости залога также учитывается при формировании размера резерва.

При этом основную долю кредитных требований Банка составляют необеспеченные кредиты.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной, ежемесячной, ежеквартальной и ежегодной основах.

По состоянию на 1 января 2022 года и 1 января 2021 года Банк соблюдал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные Банком России, а также лимиты и риск-аппетиты, установленные внутренними нормативными документами Банка.

Количественная оценка кредитного риска

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	1 января 2022 г.	1 января 2021 г.
	тыс. руб.	тыс. руб.
Активы		
Денежные средства	3 101 959	3 327 083
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6 242 285	4 551 325
Средства в кредитных организациях	536 962	642 962
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	2 684
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	246 033 644	178 899 893
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 268 584	16 551 823



Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	8 395 163	4 828 693
Прочие финансовые активы	3 206 622	2 624 520
Всего максимальный уровень подверженности кредитному риску	275 785 219	211 428 983

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги и ссудам, выданным банкам, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам обратного РЕПО.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по ссудам представлен в Пояснении 6 данной пояснительной записки к годовому отчету.

Анализ концентрации активов по денежным средствам и их эквивалентам представлен в Примечании 4, по чистым вложениям в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход представлены в Примечании 7, по чистым вложениям в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в Примечании 8.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении условных обязательств кредитного характера по состоянию на 1 января 2022 года и 1 января 2021 года может быть представлен следующим образом:

	1 января 2022 г.	1 января 2021 г.
	тыс. руб.	тыс. руб.
Сумма согласно договору		
Обязательства по кредитным картам	59 912 295	56 855 091
Обязательства перед юридическими лицами	80 000	0
Финансовые гарантии и аккредитивы	0	42 000
ИТОГО	59 992 295	56 897 091

Обязательства перед юридическими лицами представляют собой обязательства по кредитной линии и не являются существенными в отношении условных обязательств кредитного характера.

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2022 года представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (далее – «РФ»), странам СНГ (далее – «СНГ»), странам группы развитых стран (далее – «ГРС»), другим странам (далее – «ДС»).

тыс. руб.	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Всего
Денежные средства	3 101 959	0	0	0	3 101 959
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6 242 285	0	0	0	6 242 285
Средства в кредитных организациях	260 226	70	276 666	0	536 962
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	236 979 941	0	4 827 969	4 225 734	246 033 644
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 911 547	0	1 357 037	0	8 268 584
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	7 876 946	0	518 217	0	8 395 163
Прочие финансовые активы	2 796 955	0	400 396	9 271	3 206 622
	264 169 859	70	7 380 285	4 235 005	275 785 219



Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2021 года

тыс. руб.	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Всего
Денежные средства	3 327 083	0	0	0	3 327 083
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4 551 325	0	0	0	4 551 325
Средства в кредитных организациях	175 935	255	466 772	0	642 962
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 684	0	0	0	2 684
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	167 894 597	0	4 618 160	6 387 136	178 899 893
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16 551 823	0	0	0	16 551 823
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	3 975 258	853 435	0	0	4 828 693
Прочие финансовые активы	2 270 494	0	346 495	7 531	2 624 520
	198 749 199	853 690	5 431 427	6 394 667	211 428 983

Приведенные выше данные свидетельствуют, что основные операции Банка, связанные с кредитным риском, сосредоточены на территории Российской Федерации.

По состоянию на 1 января 2022 года, а также 1 января 2021 года у Банка не было условных обязательств кредитного характера, договорная стоимость каждого из которых, отражённая на внебалансовых счетах, составляла бы более 10% статьи «Всего источников собственных средств» бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме лимитов по кредитным картам, а также в форме финансовых гарантий.

Банк выдаёт финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до одного года.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении ссуд клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены в таблице в разрезе категорий. Суммы, отражённые в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства могут быть полностью исполнены. Суммы, отражённые в таблице в части финансовых гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражён по состоянию на отчётную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению денежных средств не представляют безусловные обязательства Банка.

Анализ кредитного качества

Информация о кредитном качестве балансовых активов Банка по состоянию на 1 января 2022 года и 1 января 2021 года подробно представлена в примечаниях 6, 7, 8, в том числе в разбивке по стадиям согласно МСФО.

МСФО 9 представляет модель «ожидаемых кредитных убытков». Данная модель ориентирована на будущее и устраняет ограничения для признания ожидаемых кредитных убытков. Таким образом, не обязательно наличие события, свидетельствующего о произошедшем обесценении, для отражения кредитных убытков. Следовательно, требуется более своевременная информация об ожидаемых кредитных убытках.

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой взвешенную с учетом вероятности дефолта оценку приведенной стоимости будущих денежных потоков по ссуде. Оценка ожидаемых кредитных убытков основана на четырех компонентах, используемых Банком: Вероятность дефолта («PD»), Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта («EAD»), Уровень потерь при дефолте («LGD») и Ставка дисконтирования.

В соответствии с МСФО 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок

жизни инструмента. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, относятся к Стадии 1. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента. Финансовые инструменты, по которым ожидаемые кредитные убытки признаются за весь срок жизни, относятся к Стадии 2 (кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания, но финансовые инструменты не являются кредитно-обесцененными) или к Стадии 3 (если финансовые инструменты являются кредитно-обесцененными).

В соответствии с МСФО 9, Банк признает резервы на возможные потери в размере, равном ожидаемым кредитным убыткам за весь срок жизни финансового инструмента, если кредитный риск по этому финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания — независимо от того, оценивается ли он на индивидуальной или коллективной основе — с учетом всей разумной и подтверждаемой информации. Если на отчетную дату кредитный риск по финансовому инструменту существенно не увеличился с момента первоначального признания, Банк оценивает резерв на возможные потери по этому финансовому инструменту в размере, равном ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев.

Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах бы Банком не рассматривались;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- заемщик относится к группе компаний, к которой так же относится другой заемщик Банка с задолженностью, оцененной как кредитно-обесцененная;
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и другие признаки обесценения отсутствуют. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются розничные кредиты, просроченные на срок 90 дней и более.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в долговые ценные бумаги Банк, в том числе, рассматривает следующие факторы:

- рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций;
- оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами;
- способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга;
- вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга;
- наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженные в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

В соответствии с МСФО 9 Банк включает прогнозную информацию, основанную как на внутренних, так и на внешних источниках, в свою оценку значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания и, где возможно, в оценку ожидаемых кредитных убытков. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования.

Банк использует - в зависимости от наличия данных и достоверности источников - анализ исторических данных за последние 4–14 лет для оценки взаимосвязи между макроэкономическими переменными и кредитным риском и кредитными убытками.

Группа использует три сценария с установленными весами для оценки воздействия эффекта:

- Базовый сценарий - развитие ситуации в целом, в соответствии с имеющимися макроэкономическими прогнозами;
- Негативный сценарий - либо на основе ухудшения Базового сценария, либо на основе процентиля исторического развития (в зависимости от надежности результатов модели);
- Позитивный сценарий - либо на основе улучшения Базового сценария, либо на основе процентилей исторического развития (в зависимости от надежности результатов модели).

Веса сценария устанавливаются в соответствии с последними ожиданиями (вес, присвоенный базовому сценарию, в основном находится в диапазоне 70–80%, остальная часть распределяется между сценариями отрицательной и положительной стороны) на основе применимых фактов и обстоятельств.

Результаты анализируются, а модели корректируются, если, по мнению Банка, результаты не полностью отражают масштабы недавних кредитных или экономических событий.

В соответствии со стандартом МСФО 9 и внутренними нормативными документами Банка по розничному кредитному портфелю под определением дефолта понимается неисполнение кредитных обязательств, то есть несвоевременная выплата процентов или основного долга Банку. Дефолт считается наступившим при наступлении просрочки по кредитному договору более 90 дней. Также к событиям дефолта относятся банкротство заемщика и определенные случаи реструктуризации задолженности.

В целях определения размера ожидаемых убытков розничный кредитный портфель оценивается на групповой основе в разбивке в зависимости от программ кредитования.

Для целей формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки все финансовые активы/договоры аренды, подлежащие резервированию, подразделяются на 3 стадии:

- Стадия 1 – срок просрочки платежей по договору составляет от 0–30 дней, нет индивидуальных признаков обесценения.
- Стадия 2 – срок просрочки платежей по договору составляет 31–90 дней или отмечается ухудшение скорингового балла/кредитного рейтинга.
- Стадия 3 – срок просрочки платежей по договору составляет 91 и более дней (индивидуальные признаки обесценения). При этом финансовые активы/договоры признаются кредитно-обесцененными при отнесении их в Стадию 3.

Согласно требованиям МСФО 9, необходимо оценивать задолженность, которая подверглась значительному увеличению кредитного риска (SICR – Significant Increase of Credit Risk) относительно первичной оценки, и использовать это изменения в целях определения задолженности по Стадиям 1/2/3. В целях выполнения этого требования сравнивается оценка портфеля, актуальная на момент расчета с оценкой, действующей на момент появления задолженности в портфеле.

Увеличение кредитного риска признается значительным при наступлении хотя бы одного из следующих событий:

- количественный анализ, основанный на оценке вероятности возникновения просроченной задолженности в будущем. Значение рассчитанной вероятности появления просроченной задолженности на дату расчета сравнивается с оригинальным значением, рассчитанным на момент выдачи кредита.
- качественный анализ, основанный на:
 - Заявленное банкротство клиента;
 - Определенные типы реструктуризации задолженности клиента.
- в случае перехода кредита в актуальную просрочку более 30 дней, увеличение кредитного риска признается значительным.

В случае, если критерии определения значительного увеличения кредитного риска оказываются не действительными на момент расчета ожидаемых убытков, качество кредита оценивается без значительного увеличения кредитного риска.

Кредиты, подвергнутые значительному увеличению кредитного риска, определяются в Стадию 2 в соответствии с МСФО 9.

Кредиты, подвергнутые значительному увеличению кредитного риска, находящиеся в актуальной просрочке более 90 дней, определяются в Стадию 3 в соответствии с МСФО 9.

Для кредитов, подвергнутых значительному увеличению кредитного риска (относящиеся к Стадиям 2 и 3), в целях оценки ожидаемых убытков, используются коэффициенты на весь срок кредита, в противном случае используются коэффициенты для 12 месяцев.

В целях расчета ожидаемых кредитных убытков по розничному кредитному портфелю банком используются модели, основанные на историческом поведении портфеля и анализе переходов по группам просрочки.

Результатом работы модели является вероятность списания, рассчитанная для каждой группы актуальной просрочки по кредитному договору.

В качестве основы для расчета используются исторические данные о поведении портфеля за последние 13 месяцев. Баланс портфеля разбит на группы просрочки.

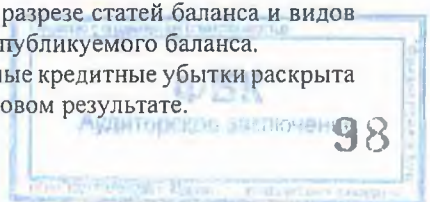
Вероятность списания для каждой группы просрочки оценивается как произведение вероятностей перехода из одной группы просрочки в последующую вплоть до группы списания включительно. Таким образом, коэффициент списания соответствует вероятности перехода в списание для данной группы просрочки.

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится также с учетом перспективной информации. В целях определения необходимости включения перспективной информации в расчет ожидаемых убытков, проводится корреляционный анализ между ожидаемыми кредитными потерями и имеющимися макроэкономическими компонентами. На основе него происходит выбор компонент, признанных значимыми для расчета. В случае обнаружения статистически значимых результатов, данные компоненты могут быть включены в модель расчета ожидаемых убытков.

С 2020 года в модель оценки ожидаемых кредитных убытков были внесены изменения в связи с распространением коронавирусной инфекции (COVID-19).

Информация величине оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в разрезе статей баланса и видов финансовых инструментов раскрыта в примечаниях 4, 5, 6, 7, 8, 9, 13 и 14 к статьям публикуемого баланса.

Информация о создании и восстановлении сумм оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки раскрыта в разрезе видов финансовых инструментов в примечаниях 26 и 35 к отчету о финансовом результате.



Определение терминов «активы, относящиеся к Стадии 1», «активы, относящиеся к Стадии 2», «активы, относящиеся к Стадии 3» и «РОСИ-активы» приведено в Пояснении 3.

Итоговая информация в разбивке по стадиям на 1 января 2022 года представлена далее.

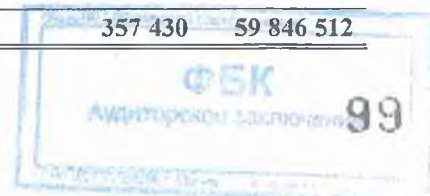
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	тыс. руб. Итого
Ссуды кредитным организациям и юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	48 292 128	0	0	48 292 128
<i>В т. ч. возвратные обеспечительные платежи по договорам аренды</i>	<i>6 456</i>			<i>6 456</i>
Ссуды физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	174 544 670	21 501 970	1 694 873	197 741 513
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 268 584	0	0	8 268 584
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 395 163	0	0	8 395 163

Итоговая информация в разбивке по стадиям на 1 января 2021 года представлена далее.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	тыс. руб. Итого
Ссуды кредитным организациям и юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	20 425 060	-	-	20 425 060
<i>В т. ч. возвратные обеспечительные платежи по договорам аренды</i>	<i>6 681</i>			<i>6 681</i>
Ссуды физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	131 351 475	2 473 678	2 386 574	158 474 833
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16 551 823	-	-	16 551 823
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 828 693	-	-	4 828 693

Информация о кредитном качестве условных обязательств кредитного характера по состоянию на 1 января 2022 года представлена далее:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	тыс. руб. Итого
Обязательства по кредитным картам				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Непросроченные	52 687 711	6 282 774	X	58 970 485
Просроченные на срок менее 30 дней	209 726	184 869	X	394 595
Просроченные на срок 31-90 дней	X	189 455	X	189 455
Просроченные на срок 91-180 дней	X	X	109 504	109 504
Просроченные на срок 181-360 дней	X	X	137 174	137 174
Просроченные на срок более 360 дней	X	X	111 083	111 083
Всего	52 897 437	6 657 098	357 761	59 912 296
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(53 931)	(11 522)	(331)	(65 784)
Балансовая стоимость	52 843 506	6 645 576	357 430	59 846 512



Информация о кредитном качестве условных обязательств кредитного характера по состоянию на 1 января 2021 года представлена далее:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	тыс. руб. Итого
Обязательства по кредитным картам				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Непросроченные	50 037 032	5 841 836	0	55 878 868
Просроченные на срок менее 30 дней	152 538	173 660	0	326 198
Просроченные на срок 31-90 дней	0	227 997	0	227 997
Просроченные на срок 91-180 дней	0	0	190 025	190 025
Просроченные на срок 181-360 дней	0	0	164 511	164 511
Просроченные на срок более 360 дней	0	0	67 492	67 492
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(9 352)	(2 872)	(200)	(12 424)
Балансовая стоимость	50 180 218	6 240 621	421 828	56 842 667
Финансовые гарантии и аккредитивы				
! категория качества: Стандартные	42 000	0	0	42 000
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(183)	0	0	(183)
Балансовая стоимость	41 817	0	0	41 817

В следующих таблицах приведена сверка остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и резерва на возможные потери, определённого в соответствии с Положением Банка России № 611-П, на начало и на конец отчётного года по обязательствам по предоставлению денежных средств и договорам финансовой гарантии:

	За 2021 год				тыс. руб. РВП
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	
Обязательства по предоставлению денежных средств и договоры финансовой гарантии					
<i>Остаток резерва на возможные потери на начало отчётного года</i>					901 290
Остаток ОКУ на начало отчётного года	9 536	2 872	200	12 608	
Перевод в Стадию 1	22 602	2 951	53	25 606	
Перевод в Стадию 2	1 066	4 386	83	5 535	
Перевод в Стадию 3	(119)	(161)	45	(235)	
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	23 549	7 176	181	30 906	558 026
Вновь выпущенные обязательства по предоставлению денежных средств и договоры финансовой гарантии (резерв под ОКУ)	22 091	1 843	17	23 951	
Прочие изменения (резерв под ОКУ)	(1 246)	(368)	(67)	(1 681)	
Остаток на конец отчётного года	53 930	11 523	331	65 784	
<i>Остаток резерва на возможные потери на конец отчётного года</i>					1 459 316



За 2020 год

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	тыс. руб. РВП
Обязательства по предоставлению денежных средств и договоры финансовой гарантии					
<i>Остаток резерва на возможные потери на начало отчётного года</i>					532 619
Остаток ОКУ на начало отчётного года	2 839	16	37	2 892	
Перевод в Стадию 1	5 911	2 739	125	8 774	
Перевод в Стадию 2	(588)	9	15	(564)	
Перевод в Стадию 3	(97)	(4)	35	(66)	
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	5 226	2 744	174	8 144	368 671
Вновь выпущенные обязательства по предоставлению денежных средств и договоры финансовой гарантии (резерв под ОКУ)	1 869	117	6	1 992	
Прочие изменения (резерв под ОКУ)	(399)	(4)	(18)	(421)	
Остаток на конец отчётного года	9 536	2 872	200	12 607	
<i>Остаток резерва на возможные потери на конец отчётного года</i>					901 290

В 2020 и 2021 годах Банк осуществлял реструктуризации предоставленных кредитов, ниже представлена информация о величине портфеля реструктурированных ссуд и резервам по нему.

	Остаток задолженности по реструктурированным ссудам	Резервы, рассчитанные согласно Положений Банка России № 590-П и 611-П, по реструктурированным ссудам	Сумма корректировок до оценочного резерва по реструктурированным ссудам	Чистая ссудная задолженность по реструктурированным кредитам
31.12.2020	16 942 771	(3 206 391)	315 763	14 052 143
31.12.2021	15 806 325	(2 818 207)	506 939	13 495 057

Резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности по российским стандартам рассчитываются согласно положениям Банка России № 590-П и № 611-П. Согласно данным Положениям Банка России установлены требования, по которым определяются категория качества и размер резерва в том числе по реструктурированным ссудам, в МСФО 9 данные требования не применяются.

Рыночный риск

Управление рыночным риском

Согласно Указанию Банка России № 3624-У рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов и товаров, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Согласно МСФО (IFRS) 7 рыночный риск - риск того, что справедливая стоимость финансового инструмента или будущие денежные потоки по нему будут колебаться из-за изменений рыночных цен.

Рыночный риск включает в себя:

- фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) портфеля ценных бумаг Банка/Группы и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком/Группой позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах;

- процентный риск торгового портфеля – риск ухудшения финансового положения Банка/Группы вследствие снижения стоимости по ценным бумагам и производным финансовым инструментам в результате изменения процентных ставок на рынке;
- товарный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на товары, обращающиеся на организованном рынке, в части балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Регулятором учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота), а также в части полученного залога в виде товаров, включая драгоценные металлы (кроме золота).

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определенном Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска. В Банке разработана Политика по контролю за рыночным риском, регулирующая оценку и методы контроля.

Данные о величине рыночного риска представлены далее:

	1 января 2022 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Процентный риск	206 760	130 366
Фондовый риск	0	0
Валютный риск	0	0
Товарный риск	0	0
Совокупная величина рыночного риска	2 584 501	1 629 575

Рыночный риск присущ следующим операциям Банка: операции по вложениям в долговые ценные бумаги (облигации), валютные и конверсионные операции. Совокупная величина рыночного риска рассчитывается путем умножения суммы процентного, фондового, валютного и товарного рисков на коэффициент 12.5.

Как видно из таблицы выше на совокупную величину рыночного риска оказывает влияние только процентный риск по вложениям Банка в долговые ценные бумаги (облигации). Фондовый и товарный риски не свойственны Банку, валютный риск минимальный и не попадает в расчет величины рыночного риска.

Фондовый риск

Осуществляя операции на рынке ценных бумаг, Банк не совершает операции с долевыми ценными бумагами, соответственно не подвержен фондовому риску

Под фондовым риском, как это определено в Положении Банка России № 511-П, понимается величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевыми ценные бумаги.

Товарный риск

Под товарным риском, как это определено в Положении Банка России № 511-П, понимается величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Банк не совершает операции на товарном рынке, соответственно не подвержен товарному риску.

Валютный риск

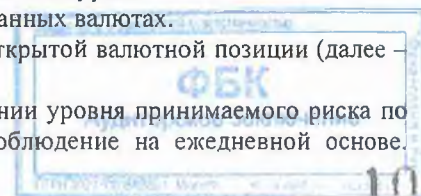
Под валютным риском, как это определено в Положении Банка России № 511-П, понимается величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком/Группой позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Согласно МСФО (IFRS) 7 валютный риск – риск того, что справедливая стоимость финансового инструмента или будущие денежные потоки по нему будут колебаться из-за изменений валютных курсов.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Банк контролирует уровень валютного риска путём соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

Банк устанавливает лимит на конец каждого операционного дня в отношении уровня принимаемого риска по каждой из основных «рабочих» иностранных валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.



Минимизация валютного риска осуществляется посредством сбалансированной величины ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Влияние валютного риска на финансовый результат Банка. Падение курса российского рубля, как указано в таблице ниже, по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2022 года и 1 января 2021 года вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) финансового результата и источников собственных средств. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения руководства Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными:

	2021 год тыс. руб.	2020 год тыс. руб.
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(47 285)	(16 132)
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	16 974	20 872
20% рост курса казахстанского тенге	189	(19 755)

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 января 2022 года и 1 января 2021 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Процентный риск

Под процентным риском банковской книги согласно Указания Банка России № 3624 У, понимается риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Согласно МСФО (IFRS) 7 процентный риск – риск того, что справедливая стоимость финансового инструмента или будущие денежные потоки по нему будут колебаться из-за изменений рыночных процентных ставок.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с плавающей процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, ссудами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок и установления одобренных лимитов на процентный риск. В рамках отчетности ВПОДК данные лимиты контролируются органами управления Банка.

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

При анализе чувствительности финансового результата и источников собственных средств к изменению процентных ставок используются данные, основанные на форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

Анализ чувствительности финансового результата и источников собственных средств к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, не возмещенным и не погашенным по состоянию на 1 января 2022 года и на 1 января 2021 года, может быть представлен следующим образом:

	2021 год тыс. руб.	2020 год тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	789 312	353 993
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(789 312)	(353 993)

Анализ чувствительности финансового результата и источников собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, не закрытых по состоянию на 1 января 2022 года и 1 января 2021 года, и упрощённого сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

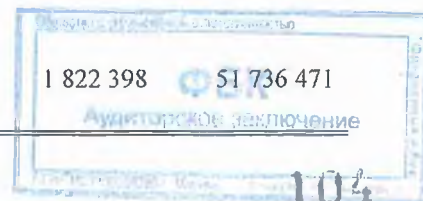
	2021 год		2020 год	
	Финансовый результат	Источники собственных средств	Финансовый результат	Источники собственных средств
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	8 593 709	57 597 185	2 177 876	52 091 949
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	7 015 085	56 018 561	1 469 890	51 383 963

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости

Анализ чувствительности финансового результата и источников собственных средств к изменениям справедливой стоимости облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, не закрытых по состоянию на 1 января 2022 года и 1 января 2021 года, и упрощённого сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	На 1 января 2022 года, тыс. руб.	На 1 января 2021 года, тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	1 163	1 485
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(1 163)	(1 485)

	На 1 января 2022 года		На 1 января 2021 года	
	Финансовый результат	Источники собственных средств	Финансовый результат	Источники собственных средств
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	7 805 560	56 809 036	1 825 368	51 739 441
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	7 803 234	56 806 710	1 822 398	51 736 471



Риск ликвидности

Управление риском ликвидности

Согласно Указанию Банка России № 3624-У под риском ликвидности подразумевается риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Согласно МСФО (IFRS) 7 риск ликвидности – риск того, что у организации возникнут сложности при выполнении обязанностей, связанных с финансовыми обязательствами, предполагающими осуществление расчетов денежными средствами или иным финансовым активом. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

В Банке разработана Политика по управлению риском ликвидности, регулирующая оценку и методы контроля за этим риском, где целью управления ликвидностью является максимизация прибыли Банка при сохранении уровня ликвидных активов, обеспечивающего своевременное выполнение Банком своих обязательств, соблюдение внешних и внутренних нормативов ликвидности, а также поддержание оптимального, с точки зрения политики рисков Банка, баланса между принимаемым уровнем риска ликвидности и доходностью.

Основные принципы и подходы к управлению риском ликвидности:

- непрерывность – оценка и управление риском ликвидности осуществляется на постоянной основе;
- конфликт между ликвидностью и доходностью ("конфликт интересов") – решается в пользу ликвидности. При возникновении конфликта между ликвидностью и доходностью, Банк руководствуется принципом приоритетности сохранения ликвидности в краткосрочном периоде, и принципом оптимизации доходности в среднесрочном и долгосрочном периодах. Для устранения противоречия между ликвидностью и доходностью, в том числе обусловленного низкой доходностью ликвидных активов и высокой стоимостью заемных средств, Банк применяет совокупность мер по планированию, прогнозированию и поддержанию оптимального уровня ликвидности, которые в то же время призваны не снижать планируемые рентабельность активов и прибыль Банка.
- соответствие требованиям нормативных актов соблюдения требований нормативных актов Банка России и требований внутренней политики Банка по управлению рисками в части применяемой организации и функционировании системы управления риском ликвидности, методологии, применяемой при оценке и управлении риском ликвидности, контрольных и предельных значений показателей ликвидности (рисков ликвидности);
- система разграничения полномочий – разделение полномочий и ответственности на этапе оценки и контроля за уровнями риска ликвидности, принятии решений и реализации мероприятий при управлении риском ликвидности;
- планирование осуществление структурного и количественного планирования потребности в ликвидных активах, а также прогноз изменений с целью обеспечения показателей рисков ликвидности на приемлемом уровне;
- система лимитов многоуровневая система количественных ограничений уровней рисков ликвидности, устанавливаемых с целью минимизации до приемлемого уровня принимаемых Банком рисков ликвидности.

Для управления риском ликвидности Банк использует следующие методы:

- ограничение риска ликвидности посредством определения риск-аппетитов;
- ограничение риска ликвидности посредством установления лимитов на относительный кумулятивный разрыв ликвидности (гэп между активами и пассивами Банка);
- уменьшение риска посредством формирования необходимого уровня резервов ликвидности через формирование буфера ликвидности первого порядка в виде денежной наличности,ostro-счета, второго порядка через открытые линии и межбанковского кредитования и третьего порядка в виде портфеля ликвидных ценных бумаг;
- стресс-тестирование риска ликвидности с использованием результатов при планировании структуры активов/пассивов;
- выделение экономического капитала на покрытие риска ликвидности;
- разработка плана мероприятий по восстановлению ликвидности.

Управление фондированием и стабильностью базы пассивов. Для определения потребности Банка в фондировании, в том числе определения расчетного избытка/дефицита ликвидности, проводится анализ планируемых поступлений и списаний, на основании которых строится баланс ликвидности по срокам погашения и движения денежных средств. В целях прогноза текущей ликвидности Банк подготавливает детализированный отчет планируемых поступлений и списаний. В целях прогноза ликвидности до 3 (трех) лет Банк производит анализ дисбаланса структуры активов и пассивов, выявляет потребности фондирования или наличие избытка/дефицита ликвидности и отражает эти данные в отчете о разрывах ликвидности (ГЭП-анализ), который является интегрированной частью финансового плана Банка. На основе баланса ликвидности временно свободные ресурсы при избытке ликвидности Банк размещает в высоколиквидные финансовые активы.

При размещении избытка ликвидности учитывается безусловное соблюдение следующих условий:

- соблюдение обязательных нормативов, установленных регуляторами;
- соблюдение установленных кредитных лимитов на контрагентов;
- размещение избытка ликвидности не должно приводить к нарушению ограничений, установленных Банком.

Приемлемый уровень риска ликвидности определяется Советом директоров в составе аппетита к риску, содержащий целевые ориентиры показателей риска ликвидности. Политика управления риском ликвидности утверждается Правлением, которое делегирует операционные функции Комитету по управлению активами и пассивами. Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет поддержку комплексной системы управления активами и пассивами, которая обеспечивает приемлемость риска ликвидности, в том числе соблюдение установленных ограничений на уровень риска ликвидности. Процесс стратегического и финансового планирования также осуществляется с учетом задач соблюдения лимитов риска ликвидности. Комитет по управлению активами и пассивами использует систему показателей и лимитов риска ликвидности в целях обеспечения способности в любой момент покрыть как ожидаемый, так и неожиданный отток денежных средств.

По состоянию на 1 января 2022 года и 1 января 2021 года Банк соблюдал обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России с запасом:

Наименование обязательного норматива	Формула расчета	Значение на 01.01.2022	Значение на 01.01.2021	Требования Банка России
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования	96.7%	691.5%	≥ 15%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней	179.8%	309.3%	≥ 50%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала), и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года	63.7%	47.1%	≤ 120%

Количественная оценка риска ликвидности

В следующих далее таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отражённых в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

Ожидается, что движение денежных потоков в отношении определённых финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство Банка уполномочено управлять движением денежных потоков, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки возникновения денежных потоков по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроков.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в ранее приведённых таблицах в категории «До востребования и менее 1 месяца». Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

Ниже представлена информация об условиях выпусков долговых ценных бумаг Банка, действовавших в 2020 и 2021 годах:

1. Биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-04, размещаемые путем открытой подписки, идентификационный номер 4В020400316В от 20.12.2010 г. Международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN): RU000A103760.

Объем выпуска: 4 млрд. руб.

Дата размещения: 07.06.2021

Дата погашения: 01.06.2026

Купонный период: 91 день

Ставка купона (1–12): 8,0% годовых

Дата приобретения по требованию владельцев: 23.11.2021

Период предъявления облигаций к приобретению по требованию владельцев: 16.11.2021–22.11.2021.



2. Биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-06, размещаемые путем открытой подписки, идентификационный номер 4В020600316В от 20.12.2010 г. Международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN): RU000A100UG9.

Объем выпуска: 5 млрд. руб.

Дата размещения: 20.09.2019

Дата погашения: 13.09.2024

Купонный период: 91 день

Ставка купона (1–12): 8,65% годовых

Дата приобретения по требованию владельцев: 21.09.2022

Период предъявления облигаций к приобретению по требованию владельцев: в течение 5 последних рабочих дней 12-го купонного периода: 12.09.2022-16.09.2022.

3. Биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-07, размещаемые путем открытой подписки, идентификационный номер 4В020700316В от 20.12.2010 г. Международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN): RU000A102RF3.

Объем выпуска: 5 млрд. руб.

Дата размещения: 12.02.2021

Дата погашения: 06.02.2026

Купонный период: 91 день

Ставка купона (1–12): 8,85% годовых

Дата приобретения по требованию владельцев: 04.02.2024

Период предъявления облигаций к приобретению по требованию владельцев: в течение 5 последних рабочих дней 12-го купонного периода: 05.02.2024-09.02.2024.

4. Бессрочные облигации участия в займе с возможностью досрочного погашения на общую сумму 200,000,000 долларов США, выпущенные Eurasia Capital S.A. для целей предоставления субординированного займа ООО "ХКФБ" (ISIN: XS2075963293).

Дата размещения: 7.11.2019

Дата погашения: не установлена

Даты выплаты купона: 7 февраля, 7 мая, 7 августа 7 ноября каждого года, начиная с 7.11.2019

Ставка купона: 8,8% годовых

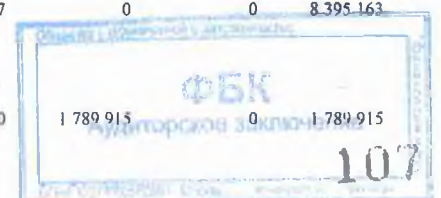
Дата изменения процентной ставки: 7.02.2025 (первая дата изменения процентной ставки), далее - даты, наступающие через 5 (пять) лет после предшествующей даты изменения процентной ставки (или, если такая дата не является рабочим днем, следующий рабочий день), до тех пор, пока заем не будет погашен.

Возможность погашения: в любую дату изменения процентной ставки (с предварительного согласия Банка России в письменной форме).

Активы и обязательства по срокам погашения.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2022 года:

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	3 101 959	0	0	0	0	0	0	3 101 959
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6 242 285	0	0	0	0	0	0	6 242 285
Средства в кредитных организациях	536 962	0	0	0	0	0	0	536 962
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	19 281 352	8 435 111	23 221 532	60 802 706	4 692 787	116 433 488	13 166 669	246 033 645
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	935 004	2 179 520	5 154 060	0	0	8 268 584
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	905 498	6 160 988	1 328 677	0	0	8 395 163
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0	0	0



Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год Общества с ограниченной ответственностью «Хрум Кредит энд Финанс Банк»

Требование по текущему налогу на прибыль	702 325						0	702 325
Отложенный налоговый актив				4 982 143			0	4 982 143
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы						5 651 214	0	5 651 214
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи						108 534	0	108 534
Прочие активы	3 206 622	0	0	0	0	0	0	3 206 622
Всего активов	32 369 180	9 137 436	25 062 034	74 125 357	11 175 524	123 983 151	13 166 669	289 019 351
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	117 991	0	0	0	0	0	0	117 991
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	85 395 158	27 952 254	71 269 790	29 325 231	0	0	0	213 942 433
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	95 709	0	0	0	0	0	0	95 709
Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0	12 845 560	0	0	0	12 845 560
Отложенные налоговые обязательства	25 284	1 454 283	0	0	0	0	0	1 479 567
Прочие обязательства	3 075 872	440 462	35 841	111 591	0	0	0	3 663 766
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	0	66 450	0	66 450
Всего обязательств	88 710 014	29 846 999	71 305 631	42 282 382	0	66 450	0	232 211 476
Чистая позиция	(56 340 834)	(20 709 563)	(46 243 597)	31 842 975	11 175 524	123 916 701	13 166 669	56 807 875
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(56 340 834)	(20 709 563)	(46 243 597)	31 842 975	11 175 524	123 916 701	13 166 669	56 807 875
Чистая кумулятивная позиция	(56 340 834)	(77 050 397)	(123 293 994)	(91 451 019)	(80 275 495)	43 641 206	56 807 875	56 807 875

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отражённых в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года:

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	3 327 083	0	0	0	0	0	0	3 327 083
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4 551 325	0	0	0	0	0	0	4 551 325
Средства в кредитных организациях	642 962	0	0	0	0	0	0	642 962
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 684	0	0	0	0	0	0	2 684
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	13 714 754	12 937 335	39 993 533	90 065 998	6 917 405	0	15 270 868	178 899 893
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 009 170	10 561 110	0	4 287 051	694 492	0	0	16 551 823
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	1 835 530	2 993 163	0	0	0	4 828 693
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	789 915	0	1 789 915
Требование по текущему налогу на прибыль		479 851				0	0	479 851



Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Отложенный налоговый актив	0	0	0	2 957 263	0	0	0	2 957 263
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	4 873 294	0	4 873 294
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	172 337	0	172 337
Прочие активы	2 624 520	0	0	0	0	0	0	2 624 520
Всего активов	25 872 498	23 978 296	41 829 063	100 303 475	7 611 897	6 835 546	15 270 868	221 701 643
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	54 950	0	0	0	0	0	0	54 950
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	56 251 540	23 915 466	49 628 707	31 423 974	0	0	0	161 219 687
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61 350	0	0	0	0	0	0	61 350
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	4 990 864	0	0	0	4 990 864
Отложенные налоговые обязательства	0	32 298	0	535 556	0	0	0	567 854
Прочие обязательства	2 220 149	418 945	0	417 282	0	0	0	3 056 376
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	0	12 607	0	12 607
Всего обязательств	58 587 989	24 366 709	49 628 707	37 367 676	0	12 607	0	169 963 688
Чистая позиция	(32 715 491)	(388 413)	(7 799 644)	62 935 799	7 611 897	6 822 939	15 270 868	51 737 955
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(32 715 491)	(388 413)	(7 799 644)	62 935 799	7 611 897	6 822 939	15 270 868	51 737 955
Чистая кумулятивная позиция	(32 715 491)	(33 103 904)	(40 903 548)	22 032 251	29 644 148	36 467 087	51 737 955	33 158 498

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные денежные потоки по финансовым активам, финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия денежных потоков, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть исполнена.

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 января 2022 года может быть представлен следующим образом.

тыс. руб.	До	От 1 до 3	От 3 до 6	От 6 до 12	Более 1 года	Суммарная величина поступления (оттока) денежных средств
	востребованы и менее 1 месяца	месяцев	месяцев	месяцев		
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства	3 101 959	0	0	0	0	3 101 959
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6 242 285	0	0	0	0	6 242 285
Средства в кредитных организациях	536 962	0	0	0	0	536 962
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	19 281 352	8 435 111	8 540 047	14 681 485	181 928 981	232 866 976



Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Чистые вложение в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	2 506 748	607 776	5 154 060	8 268 584
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	6 815 921	250 565	1 328 677	8 395 163
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 789 915	0	0	0	0	1 789 915
Прочие финансовые активы	3 206 622	702 325	0	0	10 741 891	14 650 838
Всего финансовых активов	34 159 095	9 137 436	17 862 716	15 539 826	199 153 609	275 852 682
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	117 991	0	0	0	0	117 991
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	85 395 158	27 952 254	32 966 769	38 303 021	29 325 231	213 942 433
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	95 709	0	0	0	0	95 709
Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0	0	12 845 560	12 845 560
Прочие финансовые обязательства	3075872	440 462	0	35 841	1 111 591	3 663 766
Всего финансовых обязательств	88 684 730	28 392 716	32 966 769	38 338 862	42 282 382	230 665 459
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	(54 525 635)	(73 780 915)	(88 884 968)	(111 684 004)	45 187 223	45 187 223

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 января 2021 года может быть представлен следующим образом.

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина поступления (оттока) денежных средств
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства	3 327 083	0	0	0	0	3 327 083
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4 551 325	0	0	0	0	4 551 325
Средства в кредитных организациях	642 962	0	0	0	0	642 962
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 684	0	0	0	0	2 684
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	13 714 754	12 937 335	14 990 995	25 002 538	96 983 403	163 629 025
Чистые вложение в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16 551 823	0	0	0	0	16 551 823
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4 828 693	0	0	0	0	4 828 693
Прочие финансовые активы	2 624 520	0	0	0	0	2 624 520
Всего финансовых активов	46 243 844	12 937 335	14 990 995	25 002 538	96 983 403	196 158 115
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	54 950	0	0	0	0	54 950
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	26 278 809	16 121 969	17 895 385	13 381 234	87 542 290	161 219 687



Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61 350	0	0	0	0	61 350
Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0	0	4 990 864	4 990 864
Прочие финансовые обязательства	2 220 149	418 945	0	0	417 282	3 056 376
Всего финансовых обязательств	28 615 258	16 540 914	17 895 385	13 381 234	92 950 436	169 383 227
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	17 628 586	14 025 007	11 120 617	22 741 921	26 774 888	26 774 888

Представленные в ранее приведённых таблицах номинальные величины поступления (оттока) денежных средств до налогообложения представляют собой договорные недисконтированные денежные потоки в отношении производных финансовых активов и обязательств, используемых для управления рисками. Представленные данные отражают чистую стоимость производных финансовых инструментов, расчёты по которым осуществляются в нетто-величине, и величины поступления и оттока денежных средств до налогообложения в отношении производных финансовых активов и обязательств, расчёты по которым осуществляются одновременно в полных суммах (например, валютные форвардные контракты и валютные сделки типа «своп»).

Для целей управления риском ликвидности, Банк приобретает только высоколиквидные легкорезализуемые ценные бумаги (оцениваемые как по справедливой стоимости, так и по амортизированной стоимости).

К категории высоколиквидных ценных бумаг Банк относит ценные бумаги, рынок по которым признается ликвидным. Требования Банка к этим ценным бумагам:

- Должны быть допущены в список РЕПО с Центральным Контрагентом или ломбардный список Банка России (в том, числе новые выпуски, попадающие под условия включения в РЕПО с ЦБ).
- Требования по дюрации при текущем рейтинге РФ (BBB-) – для бумаг с рейтингом ВВ и выше не более 3-х лет; для Государственных ценных бумаг РФ не более 4-х лет.
- Для повышения ликвидности портфеля ценных бумаг, Банком вводятся дополнительные ограничения по структуре портфеля - по инструментам, уровню RWA, секторам экономики и валютам.

Подход Банка к формированию портфеля ценных бумаг, требует обеспечение возможности - либо реализации ценных бумаг в течение 1 дня (легкорезализуемые ценные бумаги), либо привлечение денежных средств по операциям РЕПО под залог этих ценных бумаг. Таким образом, срок реализации (или превращение в денежный эквивалент) всего портфеля ценных бумаг оценивается Банком, как «До востребования и менее 1 месяца».

При необходимости покрыть неожиданные оттоки по финансовым обязательствам Банка, ожидается, что портфель ценных бумаг Банка, будет реализован (или превращен в денежный эквивалент) до наступления сроков погашения ценных бумаг, установленных в соответствии с договорами.

Ожидается, что торговые производные финансовые активы и обязательства, составляющие часть собственных торговых операций Банка, будут реализованы до наступления сроков их погашения, установленных в соответствии с договорами. Таким образом, анализ сроков погашения в отношении данных производных финансовых активов и обязательств, представленный в таблицах ранее, отражает справедливую стоимость по состоянию на отчетную дату, так как установленные в договорах сроки погашения не отражают подверженность риску, связанному с данными операциями. Указанная справедливая стоимость отражена в столбце «До востребования и менее 1 месяца». Кроме того, торговые производные финансовые активы и обязательства включают производные финансовые активы и обязательства, принятые на себя Банком в отношении клиентов. Информация о таких финансовых активах и обязательствах, расчёты по которым обычно не проводятся до наступления установленных в договорах сроков погашения, представленная в таблицах ранее, отражает договорные недисконтированные денежные потоки, так как Банк полагает, что информация об установленных в договорах сроках погашения необходима для понимания сроков возникновения денежных потоков, связанных с данными производными финансовыми инструментами.

Хеджирование

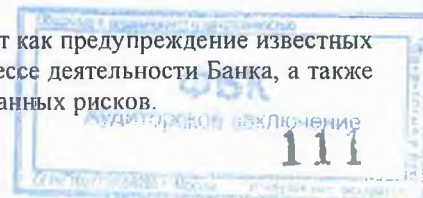
Банк не осуществляет операции хеджирования.

Операционный риск

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадёжности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.



Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Указанием Банка России № 3624-У, Положением Банка России, Письмом Банка России от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях», и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

Управление операционным риском на регулярной основе, ежемесячно готовится отчетность по операционному риску, содержащую информацию об уровне операционного риска в разрезе направлений деятельности Банка, мерах минимизации риска и т. д., и доводит её до сведения руководителей структурных подразделений, исполнительных органов, Совета Директоров.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчёта размера операционного риска».

В целях снижения операционного риска Банк определил:

- организационную структуру, а также разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией, позволяющие минимизировать риск конфликта интересов;
- порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, учётную политику, организацию внутренних процессов, позволяющие обеспечить их соответствие нормативным документам Банка России и других регулирующих органов;
- правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других), обеспечивающие надёжное и бесперебойное функционирование Банка и осуществление им банковских операций;
- порядок разработки и предоставления отчётности и иной информации;
- порядок стимулирования служащих и другие вопросы.

Кроме того, снижению операционного риска в Банке способствуют:

- развитая система автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- передача Банком риска или его части третьим лицам посредством аутсорсинга;
- заключение Банком договоров личного и имущественного страхования (страхование зданий и иного имущества Банка, страхование сотрудников Банка от несчастного случая, страхование носителей информации на случай утраты);
- разработанный в Банке план действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности).

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчёта требований капитала на покрытие операционного риска, представлены далее:

Наименование показателя	По состоянию на:	
	1 января 2022 г.	1 января 2021 г.
Операционный риск, всего, в том числе:	6 481 233	6 633 667
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	129 624 667	132 673 341
чистые процентные доходы	94 535 552	96 791 043
чистые непроцентные доходы	35 089 115	35 882 298
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3
Капитала необходимого на покрытие операционного риска	81 015 413	82 920 838

Правлением Банка 18.02.2022 принято решение о применении Положения № 744-П «О порядке расчета размера операционного риска («Базель III») и осуществления Банком России надзора за его соблюдением» (Протокол № 6 от 18.02.2022 г.), в том числе:

- Дата начала расчета величины операционного риска с применением Положения № 744-П – с 28 февраля 2022 года;
- Банк применяет в расчете размера операционного риска фиксированный коэффициент внутренних потерь (КВП) в соответствии с пунктом 3.2 Положения № 744-П;
- Банк применяет способ расчета ВПФДі без учета величины активов, приносящих процентный доход (АПД) в соответствии с подпунктом 2.2.2 пункта 2.2 Положения № 744-П.



Уведомление направлено в Банк России 21.02.2022 года (Исх. № 2-8/356) в соответствии с п. 8.3 Положения Банка России от 07.12.2020 № 744-П

Банк в течение 2021 года Банк осуществлял подготовительные мероприятия для обеспечения готовности Банка к применению требований Положения Банка России № 716-П от 08.04.2020 «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе».

45. Управление капиталом

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Нормативы достаточности капитала	Предельные значения, установленные Банком России	По состоянию на:	
		1 января 2022 г.	1 января 2021 г.
Норматив базового капитала Н1.1	4.5%	9.41%	12.27%
Норматив основного капитала Н1.2	6.0%	12.38%	16.22%
Норматив достаточности капитала Н1.0	8.0%	12.40%	16.24%

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объёму проводимых им операций. Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого его функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях. Склонность к риску определяется стратегией управления рисками и капиталом Банка на уровне Банка в разрезе направлений его деятельности. Склонность к риску определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей. К числу количественных показателей, характеризующие достаточность капитала, в частности, относятся:

- уровень достаточности капитала, необходимый для получения желательного для Банка рейтинга кредитоспособности;
- уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала, определяемый в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала (экономического капитала);
- показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением Банка России № 646-П и Инструкцией Банка России № 199-И.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка. При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков (далее – «объём необходимого капитала»), а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учётом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных стратегией развития.

Совокупный объём необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков. В целях оценки совокупного объёма необходимого капитала Банком установлены следующие методики:

- методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков. Согласно данной методике, количественные требования к капиталу определяются Банком по кредитному, рыночному и операционному рискам. В отношении других рисков Банк не использует количественные методы для определения потребности в капитале. При этом покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счёт выделения определённой суммы капитала на их покрытие, а ограничение рисков осуществляется иными методами (например, путём установления лимитов).
- методика определения совокупного объёма необходимого Банку капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков. Для этих целей используется методика Банка России, установленная Инструкцией Банка России для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка, поскольку данная методика учитывает все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком. При использовании указанной методики совокупный объём необходимого Банку капитала определяется путём умножения суммарной величины кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии с указанной методикой, на установленный во внутренних документах Банка плановый (целевой) уровень достаточности капитала.



В целях оценки достаточности капитала Банк устанавливает процедуры соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в его распоряжении капитала. Указанные процедуры позволяют Банку контролировать соблюдение обязательных нормативов.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков (в частности, кредитному, рыночному) и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков (подразделения, осуществляющие кредитование корпоративных и розничных клиентов в части кредитного риска, казначейство и другие подразделения, осуществляющие операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами в части рыночного и процентного рисков). В Банке лимиты установлены для всех подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков. Для рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу, лимиты базируются на оценках потребности в капитале в отношении данных рисков. Для рисков, в отношении которых требования к капиталу не определяются, устанавливаются структурные лимиты или лимиты на объем осуществляемых операций (сделок). Система лимитов имеет многоуровневую структуру.

В процессе распределения капитала по направлениям деятельности, видам значимых рисков, подразделениям Банка, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно либо затруднительно (например, операционного риска);
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка.

Банк осуществляет контроль за соблюдением его структурными подразделениями выделенных им лимитов. В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита (далее – «сигнальные значения»).

Для каждого из сигнальных значений устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению, например:

- снижение уровня принятого риска;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между структурными подразделениями Банка;
- увеличение размера капитала.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, и представляются Совету директоров, исполнительным органам Банка руководителям подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

46. Сделки по уступке прав требований. Секьюритизации кредитов.

17 декабря 2021 года Банком была проведена сделка № 001 от 17.12.2021г. по уступке прав требования кредитов с Публичным Акционерным банком «Уральский Банк Реконструкции и развития».

Информация по сделке уступки прав требования по кредитам физических лиц представлена в данной таблице:

Дата продажи	Срочная ссудная задолженность	Срочные проценты	Полная задолженность по договорам	Цена продажи	Финансовый результат
17.12.2021	970 140	6 107	976 247	993 710	37 072
Итого:	970 140	6 107	976 247	993 710	37 072

17 декабря 2021г. Банком была проведена сделка по уступке прав требования на кредиты, сумма основного долга по которым составила 970 млн. руб., процентов по которым было до начислено на сумму 6,1 млн.руб. В Банк по данной сделке поступило 993 млн. руб. Полученный финансовый результат по сделке составил 37 млн. руб. Резервы под требования к контрагенту согласно Положению 590-П сформированы не были, т. к. оплата поступила в дату уступки 17.12.2021г.

В 2021 и 2020 годах сделок по секьюритизации кредитов Банком не проводилось.



47. Анализ по сегментам

В соответствии с проводимыми операциями в целях управления деятельностью и распределением ресурсов в Банке выделены три операционных сегмента – розничные банковские операции, корпоративные банковские операции и операции на финансовых рынках. Основным направлением в деятельности банка являются сегмент - розничные банковские операции. Операции между отчетными сегментами не производятся. Высшим органом, принимающим решения по операционным вопросам, является Правление Банка. Правлением не рассматриваются изменения в основном направлении деятельности.

- Розничные банковские операции – это операции с физическими лицами, которые включают в себя потребительское кредитование физических лиц, открытие и ведение текущих счетов, привлечение средств по депозитам, обслуживанию дебетовых и кредитных пластиковых карт
- Корпоративные банковские операции — это операции с юридическими лицами, включающие кредитование юридических лиц, привлечение депозитов и ведение счетов юридических лиц, оказание посреднических услуг, расчеты со страховыми компаниями, привлечение субординированных кредитов от нерезидентов.
- Операции на финансовых рынках – это операции межбанковского кредитования, операции с ценными бумагами, сделки ПФИ на биржевом и внебиржевом рынках, торговые операции с иностранной валютой.

Результаты сверки доходов отчетных сегментов с доходами кредитной организации, прибыли (убытка) отчетных сегментов с показателем прибыли (убытка) кредитной организации, активов (обязательств) по отчетным сегментам с активами (обязательствами) кредитной организации представлен в таблицах ниже.

Изменений в методах оценки, используемых для определения отчетной прибыли (убытка) сегментов, в отчетном периоде не было.

Отдельные статьи баланса и отчета о финансовых результатах, такие как основные средства, нематериальные активы, расходы на содержание персонала и прочие операционные расходы, не выделяются в отдельные сегменты, они представлены в графе «Прочие статьи».

Баланс в разрезе сегментов:

на 1 января 2022 г.	Розничные операции	Корпоративные операции	Операции на финансовых рынках	Прочие статьи	ИТОГО
Активы за вычетом резервов на возможные потери	197 741 513	5 846 099	59 646 741	25 784 997	289 019 350
Пассивы	189 605 562	24 336 872	13 059 260	62 017 656	289 019 350
на 1 января 2021 г.	Розничные операции	Корпоративные операции	Операции на финансовых рынках	Прочие статьи	ИТОГО
Активы за вычетом резервов на возможные потери	158 474 833	4 577 016	37 874 206	20 775 588	221 701 643
Пассивы	142 283 632	18 936 055	5 107 164	55 374 792	221 701 643

Отчета о финансовых результатах в разрезе сегментов:

2021г.	Розничные операции	Корпоративные операции	Операции на финансовых рынках	Прочие операции	ИТОГО
Процентные доходы	34 432 970	154 242	2 201 416	0	36 788 628
Процентные расходы	7 465 487	1 722 183	990 544	0	10 178 214
Чистые процентные доходы	26 967 483	(1 567 941)	1 210 872	0	26 610 414
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(8 231 020)	(483 621)	43 078	0	(8 671 563)
В т. ч. корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по	3 976 177	48 723	43 497	0	4 068 397



ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	48 337	0	48 337
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	(10 922)	0	(10 922)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			0		0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	(59 931)	0	(59 931)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0	0	(97 897)	(97 897)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	2 182 333	2 182 333
Комиссионные доходы	717 642	4 225 615	2 290 610	6 263	7 240 130
Комиссионные расходы	1 786 218	73 503	16 214	24 677	1 900 612
Чистые комиссионные доходы	(1 068 576)	4 152 112	2 274 396	(18 414)	5 339 518
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	(6 240)	0	(6 240)
В т. ч. корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	(6 240)	0	(6 240)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0	6 422	0	6 422
В т. ч. корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0	6 422	0	6 422
Изменение резерва по прочим потерям	(3 156 966)	(340 592)	0	493 928	(3 003 630)
В т. ч. корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим потерям	515 995	6 637	0	(169)	522 463
Прочие операционные доходы	9 140 169	50 315	35 395	1 634 938	10 860 817
Операционные расходы	171 323	2 800	46	23 389 225	23 563 394
Прибыль до налогообложения	23 479 767	1 807 473	3 541 361	(19 194 337)	9 634 264
Расход по налогу на прибыль					(1 856 568)
Прибыль за период	23 479 767	1 807 473	3 541 361	(19 194 337)	7 777 696

2020 г.	Розничные операции	Корпоративные операции	Операции на финансовых рынках	Прочие операции	ИТОГО
Процентные доходы	36 874 551	119 127	1 846 291		38 839 969
Процентные расходы	9 067 552	1 489 811	475 626		11 032 989
Чистые процентные доходы	27 806 999	(1 370 684)	1 370 665		27 806 980



Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(12 675 183)	(118 523)	(57 695)	0	(12 851 401)
В т. ч. корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(1 990 685)	266 117	(87 739)	0	(1 812 307)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	(99 585)	0	(99 585)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	(1 701)	0	(1 701)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	(45 226)	0	(45 226)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0	0	62 842	62 842
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	2 487 016	2 487 016
Комиссионные доходы	662 043	2 648 386	1 935 151	11 716	5 257 296
Комиссионные расходы	2 037 967	189 354	22 413	30 255	2 279 989
Чистые комиссионные доходы	(1 375 924)	2 459 032	1 912 738	(18 539)	2 977 307
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	(5 745)	0	(5 745)
В т. ч. корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	(5 745)	0	(5 745)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0	(11 083)	0	(11 083)
В т. ч. корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0	(11 083)	0	(11 083)
Изменение резерва по прочим потерям	(5 075 592)	515 833	0	148 522	(4 411 237)
В т. ч. корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим потерям	355 299	(250)	0	(2)	355 047
Прочие операционные доходы	9 132 582	42 894	24 303	773 332	9 973 111
Операционные расходы	57 949	23 027	0	20 399 518	20 480 494
Прибыль до налогообложения	17 754 933	1 505 525	3 086 671	(16 946 345)	5 400 784
Расход по налогу на прибыль					(2 625 900)
Прибыль за период	17 754 933	1 505 525	3 086 671	(16 946 345)	2 774 884



48. Операции со связанными сторонами

Основной организацией, владеющей 99,9919% уставного капитала Банка, является компания Home Credit N.V. Доля в 0,0081% принадлежит компании Home Credit International a.s. В денежном выражении доли участников раскрываются в Примечании 1.

Данные компании готовят финансовую отчетность в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности, которая доступна внешним пользователям.

Остатки по сделкам с участниками Банка составили:

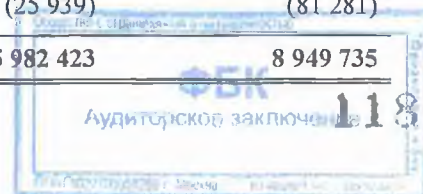
Активы	1 января 2022 г. тыс. руб.	1 января 2021 г. тыс. руб.
Прочие активы	289 229	224 483
Резервы на возможные потери	(2 944)	(2 297)
Итого:	286 285	222 186
Пассивы		
Прочие обязательства	0	181
Итого:	0	181

Финансовый результат от операций с участниками Банка:

	2021 г. тыс. руб.	2020 г. тыс. руб.
Прочие доходы	181	5 337
- том числе по переоценке средств в иностранной валюте	0	5 287
Операционные расходы	(3 077)	(408)
Прочие расходы	(1 536 413)	(850 977)
- том числе по переоценке средств в иностранной валюте	0	(12 570)
Итого:	(1 539 309)	(846 048)

Ниже приведены остатки по операциям с дочерними и зависимыми организациями Банка:

Активы	1 января 2022 г. тыс. руб.	1 января 2021 г. тыс. руб.
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 789 925	1 789 925
Средства в кредитных организациях	26	233
- том числе до востребования	26	233
Предоставленные кредиты	4 218 421	6 377 683
- том числе до 1 года	992 095	66 345
- том числе свыше года	3 226 326	6 311 338
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	862 955
- том числе до 1 года	0	862 955
Прочие активы	0	470
Резервы на возможные потери	(10)	(250)
Корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(25 939)	(81 281)
Итого:	5 982 423	8 949 735



Пассивы

Средства клиентов (не кредитных организаций)	14 922 732	14 805 536
- том числе до востребования	1 663	1 393
- том числе до года	192 500	191 420
- том числе свыше года	14 728 569	14 612 723
Средства клиентов - кредитные организации	36	38
- том числе до востребования	36	38
Прочие обязательства	0	16
Итого:	14 922 768	14 805 590

Финансовый результат по операциям и расчетам с дочерними и зависимыми организациями Банка:

	2021 г. тыс. руб.	2020 г. тыс. руб.
Процентные доходы	465 825	460 915
Комиссионные доходы	4	35
Доходы от участи	2 180 862	2 485 706
Операционные доходы	10 484	18 512
Прочие доходы	11 709 485	16 805 668
- том числе по переоценке средств в иностранной валюте	11 577 614	16 625 773
Процентные расходы	(1 361 902)	(1 360 919)
Прочие расходы	(11 915 335)	(18 969 703)
- том числе по переоценке средств в иностранной валюте	(11 604 938)	(18 496 210)
Итого:	1 089 423	(559 786)

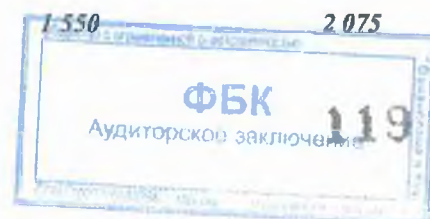
Информация об остатках и операциях с основным управленческим персоналом Банка*:

Активы	1 января 2022 г. тыс. руб.	1 января 2021 г. тыс. руб.
Ссудная задолженность	22 055	49 582
- том числе до 1 года	0	121
- том числе свыше года	21 601	49 143
- в том числе задолженность «овердрафт»	454	318
Прочие активы	507	261
Резервы на возможные потери	(4 552)	(5 195)
Корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 525	5 142
Итого:	22 535	49 790

Пассивы

Средства клиентов	127 545	281 306
- том числе до востребования	36 613	129 988
- том числе до 1 года	14 575	70 052
- том числе свыше года	76 357	81 266
Итого:	127 545	281 306

Неиспользованный кредитный лимит



Финансовый результат по операциям и расчетам с основным управленческим персоналом Банка*:

	2021 г. тыс. руб.	2020 г. тыс. руб.
Процентные доходы	2 531	5 026
Комиссионные доходы	216	522
Прочие доходы	45 883	281 151
- том числе по переоценке средств в иностранной валюте	44 448	249 237
Процентные расходы	(6 181)	(22 276)
Операционные расходы	(402)	(574)
Прочие расходы	(42 695)	(338 975)
- том числе по переоценке средств в иностранной валюте	(40 329)	(315 005)
Итого:	(648)	(75 126)

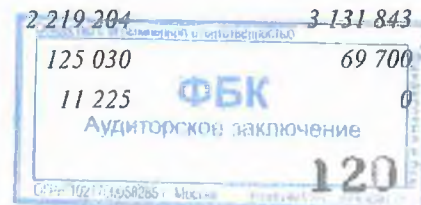
*К основному управленческому персоналу Банка относятся:

- ✓ лица, контролирующее Банк или оказывающее на него значительное влияние, члены Совета Директоров Банка;
- ✓ Председатель Правления Банка, его заместители, члены Правления Банка;
- ✓ Главный бухгалтер Банка;
- ✓ иные руководители (работники), принимающие решения (в том числе коллегиально) об осуществлении Банком операций (сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение оснований для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка.

Ниже приведены остатки задолженности и финансовые результаты по операциям и расчетам с прочими связанными сторонами Банка. К прочим связанным сторонам Банка относятся другие аффилированные компании, не учтенные в предыдущих таблицах.

Активы	1 января 2022 г. тыс. руб.	1 января 2021 г. тыс. руб.
Средства в кредитных организациях	34 055	156 512
- том числе до востребования	34 055	156 512
Ссудная задолженность	3 723 933	2 241 769
- том числе до 1 года	83 502	47 553
- том числе свыше года	3 640 431	2 194 216
Прочие активы	131 761	302 760
Резервы на возможные потери	(411 025)	(378 755)
Корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	309 772	265 338
Итого:	3 788 496	2 587 624

Пассивы		
Средства кредитных организаций	38 990	14 270
- том числе до востребования	38 990	14 270
Ссудная задолженность перед кредитными организациями	42 000	30 000
- том числе до 1 года	42 000	30 000
Средства клиентов (не кредитных организаций)	2 355 459	3 201 543
- том числе до востребования	2 219 204	3 131 843
- том числе до 1 года	125 030	69 700
- том числе свыше года	11 225	0



Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	95 709	61 350
Прочие обязательства	54 425	213 087
Итого:	2 586 583	3 520 250
Неиспользованный кредитный лимит	80 000	42 000

Финансовый результат по операциям и расчетам с прочими связанными сторонами Банка:

	2021 г. тыс. руб.	2020 г. тыс. руб.
Процентные доходы	126 162	8 229
Комиссионные доходы	1 807 740	1 393 567
Операционные доходы	279 993	540 618
Прочие доходы	2 137 928	1 205 808
- том числе по переоценке средств в иностранной валюте	1 783 508	590 703
Процентные расходы	(108 729)	(106 603)
Операционные расходы	(225 992)	(512 919)
Прочие расходы	(2 256 005)	(1 339 085)
- том числе по переоценке средств в иностранной валюте	(1 762 975)	(497 245)
Итого:	1 761 097	1 189 615

49. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации и по вознаграждению ключевому управленческому персоналу

Численность ключевого управленческого персонала Банка на 1 января 2022 года составила 70 человек (на 1 января 2021 года – 66 человек). В состав основного управленческого персонала входят члены Совета Директоров, Правления Банка, руководители Блоков, директора Департаментов/Макро-регионов, а также некоторые ключевые работники.

Общая сумма вознаграждения, выплаченная управленческому персоналу:

	2021 г.	2020 г.
краткосрочные вознаграждения работникам	1 538 445	905 884
прочие долгосрочные вознаграждения	18 114	39 124
выходные пособия	33 177	97 789
Итого:	1 039 736	1 042 797

Программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности с фиксируемыми и не фиксируемыми платежами в Банке отсутствуют. Совместные программы нескольких работодателей отсутствуют. Выплаты на основе долевых инструментов отсутствуют.

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2021 год будет утверждена на Общем собрании участников ООО «ХКФ Банк», которое запланировано провести в марте 2022 года.

Председатель Правления

Пешнев-Подольский Д.И.



Егорова О. В.

