

Утвержден решением

Правления ООО «ХКФ Банк»

(наименование органа управления эмитента,
утвердившего отчет эмитента)

принятым « 21 » февраля 20 25 г.,

протокол

от « 21 » февраля 20 25 г.

№ 7

КОРРЕКТИРОВКА ОТЧЕТА ЭМИТЕНТА ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

(полное фирменное наименование (для коммерческой организации), наименование (для некоммерческой организации) эмитента)

Код эмитента:

00316-B

(уникальный код эмитента)

ЗА 6 месяцев 2024 года

(отчетный период, за который
составлен отчет эмитента)

Информация, содержащаяся в настоящем отчете эмитента,
подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской
Федерации о ценных бумагах

Адрес эмитента

125124, Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1
(адрес эмитента, содержащийся в едином государственном реестре
юридических лиц)

Начальник Управления долгового финансирования
Головчанова Ирина Владимировна

(должность, фамилия, имя, отчество (последнее при наличии)
контактного лица эмитента)

Контактное лицо
эмитента

(495) 785-82-25 (доб. 3854)

(номер (номера) телефона контактного лица эмитента)

Irina.Golovchanova@home.bank

(адрес электронной почты контактного лица (если имеется))

Адрес страницы в сети
Интернет

www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4644

(адрес страницы в сети «Интернет», на которой раскрывается информация,
содержащаяся в настоящем отчете эмитента)

Председатель Правления

(наименование должности лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, или иного уполномоченного им лица, название, дата и номер документа, на основании которого указанному лицу предоставлено право подписывать отчет эмитента от имени эмитента)

(подпись)

А.А. Скабара

(И.О. Фамилия)

« 21 » февраля 20 25 г.

Данный документ публикуется в порядке изменения (корректировки) информации, содержащейся в отчете эмитента за 6 месяцев 2024 года.

Ссылка на ранее опубликованный отчет эмитента за 6 месяцев 2024 г., информация в котором изменяется (корректируется) (адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст отчета эмитента):

<https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=4644&type=5>,
<https://home.bank/investors/reporting/kvartal/>.

Краткое описание внесенных изменений и причин (обстоятельств), послужившие основанием для их внесения: раскрытие пункта 1.3 «Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента», раскрытие пункта 1.4 Отчета эмитента (в том числе изменение структуры данного пункта), приведение сведений в пунктах 1.5, 1.6 и подпункте 1.7.1 пункта 1.7 Отчета эмитента об общем объеме и (или) доле внутригрупповых и внешнегрупповых поставщиков, дебиторов и кредиторов в соответствии с требованиями пункта 11.11 Положения № 714-П, пунктов 1.5, 1.6 и подпункта 1.7.1 пункта 1.7 раздела 1 части II приложения 3 к Положению № 714-П, приведение пункта 1.9 Отчета эмитента в соответствии с требованиями пункта 11.11 Положения № 714-П и пункта 1.9 раздела 1 части II приложения 3 к Положению № 714-П, раскрытие информации в пункте 2.2 Отчета эмитента в части «Сведений о виде вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное) по каждому из органов управления эмитента», дополнение пункта 2.3 Отчета эмитента «Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита» в связи с приведением пункта 1.9 Отчета эмитента в соответствии с требованиями как указано выше, раскрытие пункта 3.1 Отчета эмитента, корректировка ссылки на страницу в сети Интернет и внесение дополнения как пояснения в части раскрытия эмитентом информации в пункт 5.2 Отчет эмитента.

Полный текст измененной (скорректированной) информации:

Раскрыть п. 1.3. «Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента» и изложить его в следующей редакции:

1.3. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента

Деятельность Группы регулируется Банком России. Основной деятельностью Группы 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.

По состоянию на 30 июня 2024 года региональная сеть Банка включала в себя 2 банковских офиса, 3 представительства. По состоянию на 30 июня 2024 года сеть банкоматов насчитывала 21 устройство (банкоматы и платежные терминалы) на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2023 года региональная сеть Банка включала в себя головной офис в Москве, 199 банковских офисов, 3 представительства. По состоянию на 31 декабря 2023 года сеть банкоматов насчитывала 485 устройств (банкоматы и платежные терминалы) на территории Российской Федерации.

Раскрыть п. 1.4. «Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента» в следующей редакции:

1.4. Основные финансовые показатели эмитента

1.4.1. Основные финансовые показатели эмитента, рассчитываемые на основе консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), за исключением эмитентов, являющихся кредитной организацией.

Не применимо. Эмитент является кредитной организацией.

1.4.2. Основные финансовые показатели эмитента, рассчитываемые на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности (для эмитентов, не составляющих и не раскрывающих консолидированную финансовую отчетность (финансовую отчетность)).

Не применимо. Эмитент составляет консолидированную финансовую отчетность и раскрывает ее с учетом Решения Совета директоров Банка России от 29.12.2022 о требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году, Решения Совета директоров Банка России от 26.12.2023 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году».

1.4.3. Основные финансовые показатели эмитента, являющегося кредитной организацией.

Основные финансовые показатели за 6 месяцев отчетного года в сравнении с 6 месяцами предшествующего года.

Финансовые показатели рассчитаны на основе консолидированной финансовой отчетности, кроме пунктов 7, 8, 9, 10:

№ п/п	Наименование показателя	Методика расчета показателя	6 месяцев 2024	6 месяцев 2023
1	2	3	4	5
1	Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки, млн. руб.	Сумма строк «Чистый процентный доход» и «Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки» сокращенного консолидированного промежуточного отчета о прибыли или убытке.	5 789	9 561

		Расчет с раскрытием статей консолидированной финансовой отчетности, на основе которых рассчитан показатель, приведен ниже		
2	Чистая процентная маржа (NIM), %.	Отношение чистых процентных доходов до создания резерва под кредитные убытки к среднегодовой стоимости активов, приносящих процентные доходы	10%	13%
3	Чистые комиссионные доходы, млн. руб.	Разница между комиссионными доходами и комиссионными расходами	3 174	5 129
4	Операционные доходы, млн. руб.	Сумма чистых процентных доходов после создания резерва под кредитные убытки и чистых непроцентных доходов	8 963	14 690
5	Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR), %	Отношение операционных расходов к операционным доходам до создания резервов	36%	31%
6	Чистая прибыль (убыток) за период, млн. руб.	Строка «Прибыль/(убыток) за период» сокращенного консолидированного промежуточного отчета о прибыли или убытке.	5 817	8 803
7	Собственные средства (капитал), млн. руб.	Определяется в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года N 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")"	53 579	61 050
8	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (норматив N1.0), %	Определяется в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией"	13,2%	15,5%
9	Норматив достаточности базового капитала банка (норматив N1.1), %		10,0%	10,8%

10	Норматив достаточности основного капитала (норматив Н1.2), %		12,2%	15,2%
11	Рентабельность капитала (ROE), %	Отношение чистой прибыли (убытка) к среднегодовому размеру собственного (акционерного) капитала	9%	15%
12	Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле, %	Отношение размера неработающих кредитов, определяемых в соответствии с учетной политикой эмитента, к размеру выданных кредитов	9%	8%
13	Стоимость риска (COR), %	Отношение расходов на создание резерва под кредитные убытки к среднегодовому размеру выданных кредитов до вычета резерва на кредитные потери	7%	6%

Раскрытие статей консолидированной финансовой отчетности, на основе которых рассчитан показатель "Чистых процентных доходов после создания резерва под кредитные убытки":

Наименование статьи сокращенного консолидированного промежуточного отчета о прибыли или убытке	30 июня 2024 г. млн руб.	30 июня 2023 г. млн руб.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	25 490	22 912
Прочий процентный доход	181	-
Процентные расходы	(12 282)	(6 826)
Чистый процентный доход	13 389	16 086
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(7 600)	(6 525)
Чистый процентный доход за вычетом расходов на создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	5 789	9 561

1.4.4 Иные финансовые показатели, в том числе характеризующие финансовые результаты деятельности эмитента (группы эмитента) в отношении выделяемых сегментов операционной деятельности, видов товаров (работ, услуг), контрагентов (включая связанные стороны), географии ведения бизнеса, иных аспектов, характеризующих специфику деятельности эмитента (группы эмитента).

Иных финансовых показателей, в том числе характеризующие финансовые результаты деятельности эмитента (группы эмитента) в отношении выделяемых

сегментов операционной деятельности, видов товаров (работ, услуг), контрагентов (включая связанные стороны), географии ведения бизнеса, иных аспектов, характеризующих специфику деятельности эмитента (группы эмитента), нет.

1.4.5. Анализ динамики изменения финансовых показателей, приведенных в подпункте 1.4.3 настоящего пункта.

По данным сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года МСФО, прибыль группы эмитента составила 5,8 млрд рублей.

Чистый процентный доход снизился. Чистая процентная маржа за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, составила 10% против 13% за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года. Операционный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, уменьшился на 64% вследствие удорожания стоимости фондирования. Стоимость фондирования в большей степени увеличилась из-за роста стоимости средств привлечения. В июле 2023 года Банк России повысил ключевую ставку с 7,5% до 8,5%. В январе 2024 года до 16%. В июле 2024 года Банк России повысил ключевую ставку с 16,0% до 18,0%.

Общие административные издержки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, составили 8,4 млрд рублей, что на 7% выше значения за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года.

Кредитный портфель физических лиц после вычета резервов составил на 30 июня 2024 года 197,6 млрд рублей - за год он снизился на 8%. Доля просроченной задолженности (NPL) составила 4,0%, стоимость риска составила 7,0%.

В феврале 2024 года ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк" и ПАО "Совкомбанк" достигли соглашения о присоединении ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк" на платформе ПАО "Совкомбанк". Ожидается, что сделка завершится в течение первого полугодия 2025 года.

Изложить п. 1.5. «Сведения об основных поставщиках эмитента» в следующей редакции:

1.5. Сведения об основных поставщиках эмитента

Сведения об основных поставщиках группы эмитента, являющихся лицами, не входящими в группу эмитента (далее - внешнегрупповые поставщики), объем и (или) доля поставок которых в общем объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг) имеет существенное значение, а также об иных поставщиках, поставки которых, по мнению эмитента, имеют для эмитента (группы эмитента) существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств:

Эмитент, являющийся головной компанией Группы, является кредитной организацией и не осуществляет производственную деятельность, предполагающую поставки сырья. По результатам анализа на 1 июля 2024 года не выявлено поставщиков Группы, имеющих существенное значение согласно определенному Эмитентом уровню существенности, а также иных поставщиков, которые имеют для Группы существенное значение.

Определенный уровень (количественный критерий) существенности объема и (или) доли поставок основного поставщика, который не должен быть более 10 процентов от общего объема поставок сырья и товаров (работ, услуг), осуществленных внешнегрупповыми поставщиками: уровень существенности

определен в 10 процентов от объема поставок сырья, осуществленного внешнегрупповыми поставщиками.

Изложить п. 1.6. «Сведения об основных дебиторах эмитента» в следующей редакции:

1.6. Сведения об основных дебиторах эмитента

Сведения об основных дебиторах эмитента, являющихся лицами, не входящими в группу эмитента (далее - внешнегрупповые дебиторы), доля задолженности которых в объеме дебиторской задолженности на дату окончания соответствующего отчетного периода имеет для эмитента (группы эмитента) существенное значение, а также об иных дебиторах, которые, по мнению эмитента, имеют для эмитента (группы эмитента) существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств: по результатам анализа на 1 июля 2024 года Группой не было выявлено дебиторов, имеющих существенное значение согласно определенному Эмитентом уровню существенности, а также иных дебиторов, которые имеют для Группы существенное значение.

Определенный эмитентом уровень существенности дебиторской задолженности, приходящейся на долю основного дебитора, который не должен быть более 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов на дату окончания соответствующего отчетного периода: уровень существенности определен в 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов.

Изложить п. 1.7.1. «Сведения об основных кредиторах эмитента» в следующей редакции:

1.7.1. Сведения об основных кредиторах эмитента

Сведения об основных кредиторах эмитента, являющихся лицами, не входящими в группу эмитента (далее - внешнегрупповые кредиторы), доля задолженности которым в объеме кредиторской задолженности эмитента (включая торговую кредиторскую задолженность, прочую кредиторскую задолженность, кредиты и займы (краткосрочные, долгосрочные) на дату окончания соответствующего отчетного периода имеет существенное значение, с отдельным указанием объема и (или) доли кредиторской задолженности, приходящейся на кредиторов, входящих в группу эмитента, и на внешнегрупповых кредиторов, а также об иных кредиторах, которые, по мнению эмитента, имеют для эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств: по результатам анализа на 1 июля 2024 года Группой не было выявлено кредиторов, имеющих существенное значение согласно определенному Эмитентом уровню существенности, а также иных кредиторов, которые имеют для Группы существенное значение.

Доля (объем) кредиторской задолженности, приходящаяся на кредиторов, входящих в Группу эмитента на 01 июля 2024 года, составляет 0,2% (497 млн руб.), доля внешнегрупповых кредиторов на 01 июля 2024 года составляет 99,8% (213 805 млн руб.).

Определенный эмитентом уровень существенности кредиторской задолженности, приходящейся на долю основного кредитора, который не должен быть более 10 процентов от суммы кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов на дату окончания соответствующего отчетного периода: уровень существенности определен в 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов.

Дополнить п. 1.9. «Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента» новым абзацем следующего содержания после названия пункта 1.9. «Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента»:

1.9. Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента

Эмитент - Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (ООО «ХКФ Банк») представляет банковскую группу ООО «ХКФ Банк» (далее – группа), являясь головной кредитной организацией группы эмитента. Начиная с 09.06.2024 г. в банковской группе нет участников с существенным влиянием, прочие участники банковской группы не являются крупными участниками, данные их отчетности не оказывают существенного влияния на собственные средства (капитал) группы, нормативы достаточности капитала группы, таким образом банковская отчетность начиная с отчетности по состоянию на 01.07.2024 г. на уровне группы (консолидированная отчетность) не составляется и не представляется в Банк России, настоящий отчет эмитента раскрывается на индивидуальном уровне эмитента - ООО «ХКФ Банк».

Раскрыть п. 2.2. «Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента» в следующей редакции:

2.2. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены эмитентом.

Совет директоров

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
за 6 мес. 2024 года	заработная плата	5 608 531.28
	премия	3 956 727.50
	вознаграждение	1 034 484.00

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году: Оплата труда производится по занимаемым должностям в соответствии с трудовыми договорами.

Правление Банка

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, руб.
---------------	--------------------	-----------------------------

	(заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	
1	2	3
за 6 мес. 2024 года	заработная плата	17 712 574.00
	премия	37 584 190.25

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году: Оплата труда членов Правления производится по занимаемым должностям в соответствии с трудовыми договорами.

Дополнить п. 2.3. «Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита» новым абзацем следующего содержания перед первым абзацем п. 2.3.: «Описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) и внутренними документами кредитной организации – эмитента»:

2.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита

Эмитент - Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (ООО «ХКФ Банк») представляет банковскую группу ООО «ХКФ Банк» (далее – группа), являясь головной кредитной организацией группы эмитента. Начиная с 09.06.2024 г. в банковской группе нет участников с существенным влиянием, прочие участники банковской группы не являются крупными участниками, данные их отчетности не оказывают существенного влияния на собственные средства (капитал) группы, нормативы достаточности капитала группы, таким образом банковская отчетность начиная с отчетности по состоянию на 01.07.2024 г. на уровне группы (консолидированная отчетность) не составляется и не представляется в Банк России, настоящий отчет эмитента раскрывается на индивидуальном уровне эмитента - ООО «ХКФ Банк», Стратегия по управлению рисками и капиталом в Группе ООО «ХКФ Банк», а также организация внутреннего контроля и внутреннего аудита обеспечиваются на индивидуальном уровне ООО «ХКФ Банк».

Раскрыть п. 3.1. «Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента» в следующей редакции:

3.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента

Общее количество участников эмитента на дату окончания отчетного периода: 3.

Заменить в п. 5.2. «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» ссылку на страницу в сети Интернет на корректную, а также дополнить указанный пункт абзацем следующего содержания после ссылки:

5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность

<https://e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=4644&type=3>

Информация раскрывается эмитентом с учетом Решения Совета директоров Банка России от 29.12.2022 о требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году, Решения Совета директоров Банка России от 26.12.2023 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году».