

Утвержден «8» ноября 2019 г.

Правление ООО «ХКФ Банк»
(уполномоченный орган управления кредитной организации
- эмитента, утвердивший ежеквартальный отчет)

Протокол от «8» ноября 2019 г. № 47

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Код эмитента:

0 0 3 1 6 - В

за 3 квартал 2019 года

Адрес эмитента: 125040, Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1

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

Председатель Правления

«14» ноября 2019 г.

Главный бухгалтер

«14» ноября 2019 г.

подпись

Ю.Н. Андресов
И.О. Фамилия

подпись

О.В. Егорова
И.О. Фамилия



Контактное лицо:

Начальник Управления долгового финансирования
Головчанова Ирина Владимировна

Телефон:

(495) 785-82-25 (доб. 3854)

Факс:

(495) 785-82-18

Адрес электронной почты: cbd@homecredit.ru

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация,
содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете:

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

ОГЛАВЛЕНИЕ

Номер раздела, подраздела, приложения	Название раздела, подраздела, приложения	Номер страницы
	Введение	5
I.	Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет	6
1.1.	Сведения о банковских счетах эмитента	6
1.2.	Сведения об аудиторе (аудиторах) эмитента	6
1.3.	Сведения об оценщике (оценщиках) эмитента	10
1.4.	Сведения о консультантах эмитента	10
1.5.	Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет	10
II.	Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента	10
2.1.	Показатели финансово-экономической деятельности эмитента	10
2.3.	Обязательства эмитента	11
2.3.1.	Заемные средства и кредиторская задолженность	11
2.3.2.	Кредитная история эмитента	13
2.3.3.	Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения	14
2.3.4.	Прочие обязательства эмитента	15
2.4.	Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	15
2.4.1.	Кредитный риск	15
2.4.2.	Страновой риск	22
2.4.3.	Рыночный риск	23
2.4.4.	Риск ликвидности	28
2.4.5.	Операционный риск	31
2.4.6.	Правовой риск	33
2.4.7.	Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	33
2.4.8.	Стратегический риск	34
2.4.9.	Риски, связанные с деятельностью эмитента	34
III.	Подробная информация об эмитенте	35
3.1.	История создания и развитие эмитента	35
3.1.1.	Данные о фирменном наименовании эмитента	35
3.1.2.	Сведения о государственной регистрации эмитента	35
3.1.3.	Сведения о создании и развитии эмитента	36
3.1.4.	Контактная информация	37
3.1.5.	Идентификационный номер налогоплательщика	37
3.1.6.	Филиалы и представительства эмитента	38
3.2.	Основная хозяйственная деятельность эмитента	53
3.2.1.	Основные виды экономической деятельности эмитента	53
3.2.2.	Основная хозяйственная деятельность эмитента	53
3.2.3.	Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента	53
3.2.4.	Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента	53
3.2.5.	Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ	54
3.2.6.	Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов	54
3.3.	Планы будущей деятельности эмитента	55
3.4.	Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях	56
3.5.	Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение	58
3.6.	Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента	59
IV.	Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента	60

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента	60
4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств	62
4.3. Финансовые вложения эмитента	63
4.4. Нематериальные активы эмитента	64
4.5. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	65
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента (изменить пункт)	65
4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента	66
4.8. Конкуренты эмитента	67
V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) эмитента	68
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента	68
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента	72
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента	82
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля	83
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	91
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	99
5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента	99
5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента	100
VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	100
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента	100
6.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	100
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права («золотой акции»)	103
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента	103
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций	104
6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	109
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	110
VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация	111
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента	111
7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента	111
7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента	111
7.4. Сведения об учетной политике эмитента	112
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж	112
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершеного финансового года	112
7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента	112
VIII. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах	112

8.1. Дополнительные сведения об эмитенте	112
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента	112
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента	112
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента	112
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	115
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом	115
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента	116
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента	119
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента	119
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены	119
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными	120
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям эмитента с обеспечением	124
8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием	124
8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями	124
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента	124
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	125
8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента	125
8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента	125
8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента	126
8.8. Иные сведения	126
8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	126
Приложение № 1. Годовая бухгалтерская отчетность ООО «ХКФ Банк» за 2018 г.	127
Приложение № 2. Консолидированная финансовая отчетность ООО «ХКФ Банк» за 2018 г	203
Приложение № 3. Промежуточная бухгалтерская отчетность ООО «ХКФ Банк» за 3 кв. 2019 г	314
Приложение № 4. Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность ООО «ХКФ Банк» за 6 мес. 2019 г	368
Приложение № 5. Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность ООО «ХКФ Банк» за 3 мес. 2019 г	434
Приложение № 6. Учетная политика ООО «ХКФ Банк» на 2019 г.	492

Введение

Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.

Эмитент обязан осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации от «30» декабря 2014 г. N 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг».

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления эмитента касательно будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности эмитента, в том числе планов эмитента, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления эмитента, так как фактические результаты деятельности эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

1.1. Сведения о банковских счетах эмитента

а) Сведения о корреспондентском счете эмитента, открытом в Банке России:

номер корреспондентского счета	30101810845250000245
подразделение Банка России, в котором открыт корреспондентский счет	ГУ БАНКА РОССИИ ПО ЦФО

б) Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские счета эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента
1	2	3	4	5	6	7	8
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	ПАО Банк ВТБ	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, 29	7702070139	044525187	30101810700000000187 в ГУ БАНКА РОССИИ по ЦФО	30110840600000000019	30109840355550000220
Акционерное общество «Райффайзенбанк»	АО «Райффайзенбанк»	129090, Москва, ул. Троицкая, д.17, стр.1	7744000302	044525700	30101810200000000700 в ГУ БАНКА РОССИИ по ЦФО	30110810600000000010	301098106000000200142
Публичное акционерное общество «Сбербанк России»	ПАО «Сбербанк России»	Россия, 117997, город Москва, улица Вавилова, дом 19	7707083893	044525225	301018104000000000225 в ГУ БАНКА РОССИИ по ЦФО	30110810400000000029 30110840700000000029 30110978300000000029	301098103000000000420 301098406000000000420 301099782000000000420

в) Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские счета эмитента.

Полное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ корр. счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента
1	2	3	4*	5*	6*	7	8
Raiffeisenbanka.s.	отсутствует	140 78 Praha 4, Hvezdova 1716/2b	-	-	-	30114826200000000002 (GBP)	9888388028
PPF banka.s.	отсутствует	Praha 6, Evropska 2690/17, PSC 160 41,Czech Republic	-	-	-	30114203000000000003 (CZK) 30114978400000000006 (EUR) 30114840700000000009 (USD)	2005840171/6000 2005840200/6000 2005840198/6000
The Bank of New York Company, Inc.	The Bank of New York Mellon	One Wall Street, New York, New York 10286, USA	-	-	-	30114840800000000006 (USD)	890-0575-204
Societe Generale	-	BP 208, 09, 29 boulevard Hausmann, 75009 Paris Cedex 09, France	-	-	-	30114978000000000011 (EUR)	001016158630

* Графы 4-6 не заполняются в связи с отсутствием данных показателей у банков-нерезидентов

1.2. Сведения об аудиторе (аудиторах) эмитента

1.

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью "Финансовые и бухгалтерские консультанты"
Сокращенное фирменное наименование:	ООО "ФБК"
ИНН:	7701017140
ОГРН:	1027700058286
Место нахождения:	101990, г. Москва, ул. Мясницкая, 44/1, стр. 2АБ
Номер телефона и факса:	тел.: (495) 737-5353, факс: (495) 737-5347
Адрес электронной почты:	fbk@fbk.ru

Полное наименование и местонахождения саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор (аудиторская организация) эмитента:

**Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство
«Аудиторская Ассоциация Содружество»
119192, г. Москва, Мичуринский проспект, дом 21, корпус 4**

Отчетный год (годы) из числа последних пяти завершенных отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка отчетности эмитента:

2015, 2016, 2017, 2018 и 2019 гг.

Вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка: **бухгалтерская (финансовая) отчетность**

Аудитором (аудиторской организацией) не проводилась независимая проверка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и (или) промежуточной консолидированной финансовой отчетности эмитента.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора (аудиторской организации) от эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) с эмитентом (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента):

наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале эмитента	долей нет
предоставление эмитентом заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации)	заемные средства не предоставлялись
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	взаимоотношения отсутствуют
сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации	таких лиц нет

Меры, предпринятые эмитентом и аудитором (аудиторской организацией) для снижения влияния указанных факторов:

Принятия мер не требовалось ввиду отсутствия указанных факторов, аудитор является полностью независимым от органов управления Банка в соответствии с требованиями статьи 8 Федерального закона «Об аудиторской деятельности».

Порядок выбора аудитора (аудиторской организации) эмитента:

Наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия: Проведение тендера не предусмотрено.

Выбор аудитора осуществляется на основании анализа рынка аудиторских услуг; основные условия: Опыт работы по оценке финансовой отчетности по Российским и международным стандартам.

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения общим собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

Совет директоров Банка рассматривает кандидатуры аудиторов, согласовывает и выдвигает для утверждения на Общем собрании участников.

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий: отсутствует.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора (аудиторской организации):

Вознаграждение аудитора осуществляется в соответствии с договором по оказанию услуг.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитором по итогам последнего заверченного отчетного года, за который аудитором (аудиторской организацией) проводилась независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и (или) годовой консолидированной финансовой отчетности эмитента: за отчетный период 2018 г.: 5 591 640 руб.

Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги: отсроченных или просроченных платежей не имеется.

2.

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «КПМГ»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «КПМГ»
ИНН:	7702019950
ОГРН:	1027700125628
Место нахождения:	129110, Россия, город Москва, Олимпийский проспект, дом 16 стр.5, этаж 3, помещение I, комната 24е
Номер телефона и факса:	тел.: (495) 937-4477, факс: (495) 937-4499
Адрес электронной почты:	moscow@kpmg.ru

Полное наименование и местонахождения саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор (аудиторская организация) эмитента:

Саморегулируемая организация аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация).

107031, г. Москва, Петровский пер., д. 8, стр. 2

Отчетный год (годы) из числа последних пяти завершенных отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка отчетности эмитента:

2015, 2016, 2017, 2018 и 2019 гг.

Вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка: **консолидированная финансовая отчетность.**

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора (аудиторской организации) от эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) с эмитентом (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента):

наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале эмитента	долей нет
Предоставление эмитентом заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации)	заемные средства не предоставлялись
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	взаимоотношения отсутствуют
сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации	таких лиц нет

Меры, предпринятые эмитентом и аудитором (аудиторской организацией) для снижения влияния указанных факторов

Принятия мер не требовалось ввиду отсутствия указанных факторов, аудитор является полностью независимым от органов управления Банка в соответствии с требованиями статьи 8 Федерального закона «Об аудиторской деятельности».

Порядок выбора аудитора (аудиторской организации) эмитента:

Наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:

Проведение тендера не предусмотрено. Выбор аудитора осуществляется на основании анализа рынка аудиторских услуг; основные условия: опыт работы по аудиту финансовой отчетности по международным стандартам.

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения общим собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение: Совет директоров Банка рассматривает кандидатуры аудиторов, согласовывает и выдвигает для утверждения на Общем собрании участников.

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий:

Подтверждение квартальной и полугодовой отчетностей по МСФО; подтверждение финансовой информации в Проспекте эмиссии по выпуску еврооблигаций Банка; проведение согласованных процедур по проверке точности информации в информационных системах Банка в рамках сделки Банка по секьюритизации; проведение согласованных процедур по подтверждению обязательств банка.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора (аудиторской организации):

Вознаграждение аудитора осуществляется в соответствии с договором по оказанию услуг.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитором по итогам последнего завершенного отчетного года, за который аудитором (аудиторской организацией) проводилась независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и (или) годовой консолидированной финансовой отчетности эмитента: за отчетный период 2018 г.: 13 192 тыс. руб. (с учетом НДС).

Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги: отсроченных или просроченных платежей не имеется.

1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) эмитента

Оценщик эмитентом не привлекался.

1.4. Сведения о консультантах эмитента

Финансовый консультант на рынке ценных бумаг, оказывающий эмитенту консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг, и подписавший ежеквартальный отчет не привлекался.

1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

1. Андресов Юрий Николаевич

Год рождения: 1969

Основное место работы и должность: Председатель Правления ООО «ХКФ Банк»

2. Егорова Ольга Валентиновна

Год рождения: 1965

Основное место работы и должность: Главный бухгалтер ООО «ХКФ Банк»

II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента

№ строк и	Наименование показателя	Рекомендуемая методика расчета	9 мес. 2018	9 мес. 2019
1	2	3	4	5
1.	Уставный капитал, руб.	Сумма номинальных стоимостей размещенных акций (сумма стоимостей вкладов участников) кредитной организации	4 173 000 000	4 173 000 000
2.	Собственные средства (капитал), руб.	В соответствии с порядком, установленным Банком России для кредитных организаций	46 408 684 000	48 362 419 000
3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток), руб.	Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	6 774 040 000	12 526 629 000
4.	Рентабельность активов, %	(Чистая прибыль) / (Балансовая стоимость активов) x 100	2.71	4.74
5.	Рентабельность капитала, %	(Чистая прибыль) / (Собственные средства (капитал) x 100	14.60	25.90

6.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), руб.	(Межбанковские кредиты полученные + средства на счетах клиентов + депозиты + прочие привлеченные средства)	198 996 904 000	203 474 939 000
----	---	--	-----------------	-----------------

Методика расчета показателей

Для расчета приведенных показателей использовалась методика, рекомендованная Инструкцией Банка России от 27 декабря 2013 г. № 148-И «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации» и «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» Центрального банка Российской Федерации от 30 декабря 2014 г. N 454-П.

Методика расчета рентабельности:

- показатель рентабельности капитала определяется как процентное соотношение чистой прибыли, полученной за отчетный период к величине капитала на отчетную дату;
- рентабельность активов определяется как соотношение чистой прибыли, полученной за отчетный период к величине активов (взятых по очищенному балансу) на отчетную дату.

Анализ финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей:

Сравнение приведенных показателей за 9 месяцев 2019 года с аналогичными показателями в 2018 году, выявляет следующую динамику:

Собственные средства в третьем квартале 2019 года увеличились на 4,2% (на 1 953 735 тыс. рублей) относительно уровня соответствующего периода 2018 года. Данное увеличение обусловлено, прежде всего, доходами текущего года.

За первые 9 месяцев 2019 года чистая прибыль составила 12 526 629 тыс. рублей, что на 84,9% больше соответствующего показателя за 9 месяцев 2018 года. Увеличение прибыли в 2019 году обусловлено повышением доходов от участия в капитале других юридических лиц и значительным объемом восстановленных резервов на возможные потери в связи с более консервативной политикой банка по рискам.

2.2. Рыночная капитализация эмитента

Рыночная капитализация эмитента не рассчитывается, так как эмитент является обществом с ограниченной ответственностью.

2.3. Обязательства эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Структура заемных средств кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершленного финансового года и последнего завершленного отчетного периода:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
		2018	01.10.2019
1	2		
1.	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0
2.	Средства кредитных организаций	1 329 394 000	320 482 000
3.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	209 257 699 000	198 144 984 000
3.1	В т.ч. вклады физических лиц	192 750 889 000	190 224 846 000
4.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5.	Выпущенные долговые обязательства	0	5 009 473 000

6.	Прочие обязательства	3 381 883 000	2 283 779 000
7.	Отложенное налоговое обязательство	0	0
8.	Всего обязательств	213 968 976 000	205 758 718 000

Структура кредиторской задолженности кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершеного финансового года и последнего завершеного отчетного периода:

№ п п	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
		2018	01.10.2019
1	2		
1	Кредиты и депозиты, полученные от Банка России,	0	0
2	в том числе просроченные	0	0
3	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций,	0	0
4	в том числе просроченные	0	0
5	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов,	0	92 000 000
6	в том числе просроченные	0	0
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0	0
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
9	в том числе просроченные	0	0
10	Задолженность по выпущенным ценным бумагам	0	5 009 473 000
11	в том числе просроченная	0	0
12	Расчеты по налогам и сборам	451 884 656	432 512 599
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	717 026 131	620 869 276
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	572 139 374	591 723 678
15	Расчеты по доверительному управлению	0	0
16	Прочая кредиторская задолженность	212 492 740 839	199 012 139 447
17	в том числе просроченная	0	0
18	Итого	214 233 791 000	205 758 718 000
19	в том числе по просроченная	0	0

Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации - эмитента вследствие неисполнения обязательств, в том числе санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитента, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской задолженности или просроченной задолженности по заемным средствам

Просроченная кредиторская задолженность кредитной организации эмитента, в том числе по заемным средствам отсутствует.

Информация о наличии в составе кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств: Данные кредиторы отсутствуют.

Информация о выполнении нормативов обязательных резервов, установленных Центральным банком Российской Федерации (наличии недовзносов в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов), а также о наличии (отсутствии) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов раскрывается за последние 12 месяцев (отчетных периодов) до даты окончания отчетного квартала.

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзноса в обязательные резервы, руб.	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов, руб.	Сумма штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов, руб.
1	2	3	4
01.11.2018	0	0	0
01.12.2018	0	0	0
01.01.2019	0	0	0
01.02.2019	0	0	0
01.03.2019	0	0	0
01.04.2019	0	0	0
01.05.2019	0	0	0
01.06.2019	0	0	0
01.07.2019	0	0	0
01.08.2019	0	0	0
01.09.2019	0	0	0
01.10.2019	0	0	0

2.3.2. Кредитная история эмитента

Исполнение эмитентом обязательств по действовавшим в течение последнего завершеного отчетного года и текущего года кредитным договорам и (или) договорам займа, в том числе заключенным путем выпуска и продажи облигаций, сумма основного долга по которым составляла пять и более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, состоящего из 3, 6, 9 или 12 месяцев, предшествовавшего заключению соответствующего договора, а также иным кредитным договорам и (или) договорам займа, которые эмитент считает для себя существенными.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Субординированный Кредит. Договор субординированного займа от 22.10.2012	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Eurasia Capital S.A., 46A Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, the Grand Duchy of Luxembourg
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранная валюта	500 000 000 долларов США
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранная валюта	229 378 000 долларов США
Срок кредита (займа), лет	7,5 (с возможностью досрочного погашения через 5,5 лет (колл опцион))
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	9,375
Количество процентных (купонных) периодов	15
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Просрочки отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	24.04.2020
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Кредит полностью погашен 24.04.2018 в рамках досрочного погашения (колл опцион)
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	18.06.2015 осуществлено частичное досрочное погашение долга в размере 270 622 000 долларов США

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Субординированный Кредит. Договор субординированного займа от 15.10.2013	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Eurasia Capital S.A., 46A Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, the Grand Duchy of Luxembourg

Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностран. валюта	200 000 000 долларов США
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностран. валюта	200 000 000 долларов США
Срок кредита (займа), лет	7,5 (с возможностью досрочного погашения через 5,5 лет (колл опцион))
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	10,50
Количество процентных (купонных) периодов	15
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Просрочки отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	19.04.2021
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Кредит полностью погашен 17.04.2019 в рамках досрочного погашения (колл опцион)
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-06 (идентификационный номер 4B0206200316B от 20.12.2010, ISIN: RU000A100UG9)	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Владельцы облигаций, неограниченный круг лиц
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностран. валюта	5 000 000 000 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностран. валюта	5 000 000 000 руб.
Срок кредита (займа), лет	5
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	8,65 (процентная ставка установлена по 1 – 12 купонам включительно)
Количество процентных (купонных) периодов	20
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Просрочки отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	13.09.2024
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Срок погашения не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом: Эмитент будет обязан приобретать размещенные им Биржевые облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней 12-го купонного периода. Дата приобретения Биржевых облигаций: 3 (Третий) рабочий день с даты окончания Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом, как он определен в Решении о выпуске ценных бумаг.

2.3.3. Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения

по состоянию на «01» октября 2019 года

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.
1	2	3
1	Общая сумма обязательств эмитента из предоставленного им обеспечения	обязательства отсутствуют
2	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым	обязательства отсутствуют

	эмитент предоставил обеспечение, в том числе	
2.1	в форме залога, с учетом ограниченной ответственности эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	обязательства отсутствуют
2.2	в форме поручительства, с учетом ограниченной ответственности эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	обязательства отсутствуют
3	Общая сумма обязательств из предоставленного эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии	обязательства отсутствуют
4	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым эмитент предоставил третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии	обязательства отсутствуют

Информация о каждом случае предоставления обеспечения, размер которого составляет пять или более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего заверченного отчетного периода (квартала, года), предшествующего предоставлению обеспечения:

Данные обязательства отсутствуют.

Оценки риска неисполнения или ненадлежащего исполнения третьим лицом обеспеченных обязательств с указанием факторов, которые могут привести к такому неисполнению или ненадлежащему исполнению, и вероятности возникновения таких факторов.

Обязательства третьих лиц по состоянию на 01.10.2019 отсутствуют.

2.3.4. Прочие обязательства эмитента

Соглашения эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах:

Данные обязательства отсутствуют.

2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг

2.4.1. Кредитный риск

Основной риск, с которым Банк сталкивается в своей деятельности, – это кредитный риск, состоящий в неспособности либо нежелании партнера исполнять свои имущественные обязательства перед Банком. Этот риск имеет отношение не только к кредитованию, но и к другим операциям, которые находят свое отражение в балансе Банка или во внебалансовом учете. В связи с этим Банк разделяет управление кредитным риском в зависимости от вида операций, с которыми данный вид риска связан.

Кредитный риск присущ следующим операциям в Банке: 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.

Идентификация кредитных рисков производится в процессе рассмотрения кредитных продуктов, установления параметров сделок и мониторинга качества кредитного портфеля. Объектами управления кредитным риском, подлежащими идентификации в качестве источников риска, являются кредитные продукты в рамках следующих направлений деятельности:

- розничное кредитование;
 - кредитование корпоративных заемщиков;
 - операций на финансовом и денежном рынках.
- Система принятия решений о размерах принимаемых Банком кредитных рисков:
- Общее собрание участников Банка:
 - одобряет крупные сделки, несущие кредитный риск; сделки с заинтересованными сторонами, несущие кредитный риск; сделки со связанными лицами, несущие кредитный риск в случаях и порядке, которые определены в Уставе Банка и законодательством РФ.
 - Совет директоров Банка:
 - одобряет крупные сделки, несущие кредитный риск; сделки с заинтересованными сторонами, несущие кредитный риск; сделки со связанными лицами, несущие кредитный риск в случаях и порядке, которые определены в Уставе Банка;
 - утверждает риск-аппетит в части кредитного риска и рассматривает случаи нарушения установленных лимитов.
 - Правление Банка/Председатель Правления:
 - координируют процесс управления кредитными рисками в Банке;
 - утверждают положения о комитетах;
 - утверждают ВНД Банка в части управления кредитного риска и меры по устранению превышений установленных лимитов.
 - Кредитный Комитет:
 - осуществляет управление кредитным риском корпоративных заемщиков Банка.
 - Комитет по управлению кредитными рисками:
 - осуществляет управление кредитным риском по потребительским кредитам.
 - Комитет по установлению лимитов по операциям на финансовых рынках:
 - осуществляет управление кредитным риском по операциям на денежном и финансовых рынках.

Предоставление кредитов в Банке осуществляется в соответствии с четко установленными критериями, определенными в Кредитной Политике Банка. На стадии, предшествующей заключению кредитной сделки, Банк проводит идентификацию, анализ и оценку потенциальных кредитных рисков.

Оценка величины кредитного риска, включая потребность в капитале, осуществляется на основе методов, установленных Положением ЦБ РФ № 590-П, Положением ЦБ РФ № 611-П, Инструкцией ЦБ РФ № 180-И.

В Банке создана многоуровневая структура лимитов, включающая в себя:

- лимит кредитного риска в целом по Банку;
- лимиты по направлениям деятельности Банка;
- 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 могут использоваться для снижения кредитного риска являются:

- 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 ЦБ РФ № 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.

Сценарии стресс-тестирования кредитного риска разрабатываются с учетом поведенческих характеристик клиентов в кризисные периоды и/или факторам сценарного моделирования с учетом факторов наиболее приближенных к факторам риска характерных для сложившейся и прогнозируемой макроэкономической ситуации. При моделировании используется поведенческие характеристики возникновения и миграции просроченной задолженности по портфелям, гипотетические и/или поведенческие матрицы миграции изменения финансового состояния заемщиков.

В Банке для контроля величины кредитного риска установлены следующие лимиты:

- объем активов взвешенных с учетом риска (далее - RWA);
- объем резервов;
- отношение объема требуемых к формированию резервов на возможные потери к RWA;
- отношение объема требуемых к формированию резервов на возможные потери к кредитным требованиям в разрезе основных портфелей (без взвешивания по риску);
- уровень вероятности дефолта и убытков по классам кредитных требований;
- доля кредитных требований к крупнейшим заемщикам (ТОП-10) в общем объеме ссудной задолженности;
- показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (значение обязательного норматива Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков»);
- показатель концентрации крупных кредитных рисков (значение обязательного норматива Н7 «Максимальный размер крупных кредитных рисков»);
- показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (значение обязательного норматива Н9.1 «Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам)»);
- показатели концентрации кредитных рисков на инсайдеров (значение обязательного норматива Н10.1 «Совокупная величина риска по инсайдерам банка»);
- показатель концентрации кредитных рисков на связанных с Банком лицам (значение обязательного норматива Н25 «Максимальный размер риска на связанное с банком лицо»).

Для контроля предельных объемов кредитного риска, ограниченных лимитами, в Банке установлена система показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями выделенного им лимита – сигнальные значения.

Основными мероприятиями, связанными со снижением уровня кредитного риска являются:

- ограничение новых выдач;
- сокращение лимитов по заемщикам с высоким уровнем риска;
- дополнительное обеспечение;
- сделки по продаже части кредитного риска третьей стороне.

Мониторинг кредитного риска на уровне индивидуальных сделок, несущих кредитный риск, осуществляет Блок управления рисками на регулярной основе, в том числе:

- мониторинг финансового состояния участников кредитной сделки;
- мониторинг качества обслуживания долга;
- мониторинг и переоценка принятого обеспечения;
- проведение вышеуказанных процедур мониторинга сопровождается подготовкой профессионального суждения об уровне риска с адекватной классификацией ссудной и приравненной к ней задолженности в целях создания резервов на возможные потери.

Особенности управления кредитным риском по потребительским кредитам в Банке.

Идентификация рисков.

Банк предоставляет кредиты по стандартным кредитным продуктам, с использованием стандартного типа кредитного договора и единой системы дистрибуции кредитных продуктов на основе стандартных условий и требований, предъявляемых к потенциальным заемщикам.

Система принятия решений.

- Порядок предоставления кредита в рамках каждого кредитного продукта осуществляется на основании утвержденных методик работы подразделений по кредитному продукту.
- При предоставлении кредита в рамках каждого кредитного продукта оценка финансового положения заемщика заключается в балльной системе оценки (скоринге), которую разрабатывает Департамент скоринга и управления рисками перекрестных продаж и утверждается Комитетом по управлению кредитными рисками Банка.
- Управление верификации и андеррайтинга и Департамент защиты бизнеса проводят дополнительную независимую оценку кредитных рисков по розничным клиентам. Проверка заемщиков осуществляется в том числе с помощью внешних источников, в первую очередь данных бюро кредитных историй.
- Работа с клиентами, имеющими признаки проблемности, проводится Департаментом по работе с просроченной задолженностью.
- Решения по клиентам, имеющими признаки проблемности, принимается Комитетом по управлению кредитными рисками и/или Правлением Банка.
Оценка кредитного риска.
- Оценка рисков по предоставленным кредитам и формирование резервов производится с использованием метода портфельной оценки ссуд.
- Методика оценки кредитного риска Банка основана на классификации кредитов по их качеству, т.е. по вероятности возврата заемщиками полученных ими кредитов. При оценке кредитного риска учитывается финансовое состояние заемщика на момент выдачи кредита, платежная дисциплина, кредитная история, частота наступления дефолта. Банк разбивает портфель по срокам длительности просроченных платежей и применяет к каждой группе свои аналитические коэффициенты, на основании которых выводится итоговая сумма резерва, формируемого под соответствующий портфель однородных ссуд. При определении аналитических коэффициентов резервирования ключевым элементом является построение балльной системы рейтингов и матрицы переходов, отражающей вероятности перехода заемщика из одной категории кредитного рейтинга в другую. Элементы матрицы – вероятность перехода заемщика из одной категории кредитного рейтинга в другую – рассчитываются на основании статистических данных.

Подходы к регулированию кредитного риска.

- Банк для ограничения кредитного риска использует следующие методы:
 - Установление лимита на ссуды в размере не более 0,1% от собственного капитала Банка;

- Установление лимитов в разрезе портфелей кредитных продуктов, лимитов полномочий.

- Формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам: в общем случае Банк формирует портфели однородных ссуд, объединенных общими признаками обесценения. Исключения составляют лишь некоторые ипотечные ссуды, обладающие индивидуальными признаками обесценения либо с большой ссудой кредита. По ним резервирование происходит на индивидуальной основе.
- Построение эффективного процесса работы с просроченной задолженности, в том числе направленного на предотвращение возникновения задолженности в будущем. Мониторинг риска.
- Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой ссуде, включенных в портфель однородных ссуд, Банком не осуществляется. По судам, резервируемым на индивидуальной основе, мониторинг факторов кредитного риска осуществляется не реже чем 1 раз в месяц.
- Для осуществления регулярного мониторинга (на ежемесячной основе) и управления качеством розничного портфеля используются следующие показатели:
 - доля просроченной задолженности;
 - доля кредитов имеющих просроченную задолженность сроками выше 30/60/90 дней в кредитном портфеле;
 - уровень просрочки первого платежа;
 - эффективность сбора просроченной задолженности.

Особенности управления кредитным риском корпоративного портфеля в Банке.

Идентификация рисков.

- Банк предоставляет кредиты (кредиты, кредитные линии, овердрафты) корпоративным клиентам в соответствии с Кредитной политикой. На этапе принятия решения по выдаче кредита Банк проводит:
 - оценку финансового состояния участников кредитной сделки и достаточности источников погашения кредита. Банк проводит оценку резидентов и нерезидентов в соответствии с установленными процедурами в «Положение о порядке формирования в ООО «ХКФ Банк» резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности корпоративных заемщиков»;
 - оценку достаточности обеспечения с учетом риска;
 - структурирование сделки с учетом риска и структуры обеспечения;
 - оценку реальности деятельности участников кредитной сделки.

Система принятия решений.

- Первоначальная идентификация, анализ и оценка кредитных рисков по корпоративным клиентам производятся Департаментом Финансовых рынков, который оформляет заявку на кредит для Кредитного комитета Банка.
- Независимая идентификация, анализ и оценка кредитных рисков по корпоративным клиентам, оценка справедливой стоимости обеспечения и подготовка заключения для Кредитного комитета Банка осуществляется СУР.
- Решение о выдаче кредита зависит от его структуры и суммы и принимается Кредитным комитетом при обязательном одобрении СД Банка и/или Общим собранием участников Банка.
Оценка кредитного риска.
- Оценка кредитов производится на основании комплексной оценки, с учетом финансового состояния, обслуживания долга и качества обеспечения по кредиту. Анализ финансового состояния регламентирован ВНД Банка.
Подходы к регулированию кредитного риска.
- Банк для ограничения кредитного риска, в том числе для ограничения концентрации крупных кредитных рисков использует следующие методы:
 - идентификацию юридической и экономической связанности заемщиков;
 - установление лимитов в разрезе заемщиков/группы заемщиков.

- Формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам: для покрытия ожидаемых потерь от реализации кредитного риска по кредитам корпоративным клиентам Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П. Для оценки категории ссуд применяется комплексный анализ факторов:
 - оценка финансового состояния заемщика;
 - оценка качества обслуживания долга;
 - выявление иных существенных факторов влияющих на классификацию ссуды, а том числе анализ реальности деятельности;
 - выявление возможности отнесения ссуды к более высокой категории качества;
 - расчет суммы обеспечения, с учетом категории качества обеспечения.
 Управление обеспечением по кредитным продуктам.
- К основным требованиям при рассмотрении имущества (активов) в качестве залогового обеспечения относятся: требование ликвидности, требование возможности стоимостной оценки, требование возможности отчуждения, требование возможности реализации, требование надлежащего оформления. Мониторинг риска.
- Мониторинг кредитного риска в разрезе каждого заемщика/группы заемщиков, резервируемых на индивидуальной основе, осуществляется Банком не реже 1 (одного) раза в месяц.
- Для осуществления регулярного мониторинга и управления качеством корпоративного портфеля используются следующие показатели:
 - доля объема проблемных кредитов в корпоративном портфеле;
 доля кредитов имеющих просроченную задолженность сроками выше 30/60/90 дней в кредитном портфеле;
 - доля реструктурированных кредитов.

Особенности управления кредитным риском контрагента в Банке.

Под кредитным риском контрагента понимается вероятность дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям, подверженных кредитному риску на денежных и финансовых рынках.

Идентификация рисков.

- К операциям на денежном и финансовом рынке, подверженным кредитному риску контрагента, относятся: операции на межбанковском рынке, в том числе и конверсионные операции; сделки с производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ); межбанковские расчеты и корреспондентские счета; гарантии и документарные операции в части рисков на финансовые институты; операции с облигациями, векселями, долевыми инструментами; операции РЕПО; другие аналогичные сделки.
- Расчетный кредитный риск определяется концентрацией расчетов в течение одного дня, сложностью транзакций, географическими и страновыми рисками контрагентов, качеством договорной документации. По производным финансовым инструментам расчетный риск определяется как с учетом соглашения о неттинге, так и без учета имеющегося соглашения о неттинге. Система принятия решений.
- Независимая идентификация, анализ и оценка кредитных рисков по операциям на финансовом и денежном рынках, осуществляется БУР. Банк проводит оценку резидентов и нерезидентов в соответствии с установленными процедурами в «Положение о порядке формирования в ООО «ХКФ Банк» резервов по операциям на денежном межбанковском рынке и операциям РЕПО»;
- Комитет по установлению лимитов на финансовых рынках Банка принимает решения по следующим вопросам:
 - устанавливает лимиты кредитного риска на контрагентов по операциям на денежном и финансовых рынках;

- устанавливает лимиты на отдельные сделки/ позиции;
- рассматривает случаи нарушения лимитов и утверждает меры по устранению нарушений этих лимитов;
- утверждает методику контроля обеспеченности операций на финансовых рынках.

Оценка кредитного риска контрагента.

- Отбор и оценка качества контрагентов происходит на основании анализа финансового состояния. Основным критерием оценки является способность контрагента исполнять свои обязательства в течение заданного периода времени. Финансовый анализ осуществляется в соответствии с утвержденными методиками в зависимости от кредитного профиля контрагента. По результатам анализа контрагентам присваивается внутренний кредитный рейтинг, который отражает кредитное качество контрагента. Методы и подходы к анализу контрагентов по операциям на денежном и финансовых рынках регламентированы ВНД Банка.

Подходы к регулированию кредитного риска контрагента.

- Банк для ограничения кредитного риска контрагента, в том числе для ограничения влияния риска ликвидности, операционного риска на кредитный риск использует следующие методы:

- Установление лимитов на величину:
 - максимального кредитного риска контрагента;
 - расчетного риска (максимальный объем требований к контрагенту будущими расчетами);
 - пруденциального риска (максимальная сумма требований к группе связанных заемщиков);
 - срочности операций в разрезе финансовых инструментов;
 - дополнительно могут ограничиваться риски по отдельным инструментам с контрагентом.
- Для минимизации влияния рыночного, операционного, риска ликвидности на кредитный риск контрагента выделяются следующие портфели, сегменты, рынки и классы кредитных требований Банка:
 - структура портфеля ценных бумаг по инструментам;
 - структура портфеля ценных бумаг по ликвидности;
 - структура портфеля ценных бумаг по отраслям;
 - структура портфеля ценных бумаг по дюрации;
 - структура портфеля ценных бумаг по валюте;
 - структура ценных бумаг исходя из целей инвестирования.

- Данные ограничения оформляется в виде Декларации по управлению портфелем ценных бумаг. Декларации пересматриваются не реже чем 1 (одного) раз в год Комитетом по управлению активами и пассивами Банка.

- Формирование резерва осуществляется Банком/участником Группы на момент получения информации о появлении (изменении) кредитного риска и (или) качества обеспечения ссуды, но не реже чем раз в месяц.
- Управление обеспечением по сделкам с ПФИ/РЕПО. Переоценка обеспечения производится ежедневно. Методика дисконтов учитывает тот факт, что стоимость обеспечения может снизиться за время реализации.

- Контроль лимитов осуществляется при помощи специального программного обеспечения на основании утвержденного регламента. Процедуры принятия и блокировки лимитов отражены в регламенте работы Комитета по установлению лимитов по операциям на финансовых рынках.

Мониторинг риска.

- Информация о нарушении лимитов доводится до сведения СД Банка;
- Мониторинг кредитного риска в разрезе каждого контрагента осуществляется Банком не реже 1 (одного) раза в месяц.
- Для осуществления регулярного мониторинга (на ежемесячной основе) и управления кредитным риском контрагентов на финансовом и денежном рынках используются следующие показатели:

- структурные лимиты портфеля облигаций;
- максимальная сумма кредитного риска на контрагента, с учетом всех операций на денежном и финансовом рынках.

Управление кредитным риском по прочим операциям

Управление кредитным риском по прочим операциям осуществляется через оценку финансового состояния контрагента и формирование резервов на возможные потери.

В состав операций, которые также подвержены кредитному риску, включаются:

- финансово-хозяйственные операции Банка;
- инструменты, отражённые на внебалансовых счетах;
- судебные претензии и иски к Банку со стороны третьих лиц;
- требования Банка по прочим операциям.

Банк оценивает финансовое состояние крупных контрагентов, исходя из оценки влияния различных факторов, основанных на анализе следующей информации:

- финансовая и бухгалтерская отчётность контрагентов;
- специальные внешние аналитические материалы и заключения;
- официальные опубликованные данные о финансовом состоянии контрагентов;
- публичные заявления ответственных лиц;
- данные средств массовой информации и информационные ресурсы Internet.

Оценку рисков по прочим операциям и формирование резервов осуществляют ответственные подразделения Банка, на основании внутреннего Положения о порядке формирования в ООО «ХКФ Банк» резервов на возможные потери, на которое распространяются требования Положения Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее по тексту в настоящем разделе «Положение»).

В случае возникновения ситуаций, не описанных в Положении, решение об оценке риска принимается Комитетом по созданию резервов на возможные потери, который использует для этого мотивированные суждения и элементы расчетной базы резервов, предоставляемые ответственными подразделениями:

- Департаментом финансовых рынков – по финансово-хозяйственным операциям Банка;
- Департаментом правового обеспечения - по судебным претензиям и искам к Банку со стороны третьих лиц;
- Департаментом учёта и отчётности – по требованиям Банка по прочим операциям.

При формировании резерва на возможные потери Банк руководствуется принципом приоритета экономического содержания операций над её юридической формой.

По элементам расчетной базы резерва, относящемуся к контрагенту, в отношении которого у Банка имеется задолженность по ссуде, или приравненная к ней задолженность, группа риска на возможные потери должна быть не ниже, чем группа риска по ссудной и приравненной к ней задолженности.

2.4.2. Страновой риск

Возможный экономический спад и снижение располагаемых доходов населения могут привести к снижению спроса на услуги эмитента и, как следствие, к снижению операционных доходов Эмитента. Указанные факторы могут, кроме того, снизить возможности Эмитента по удержанию существующих клиентов и увеличению рисков по кредитному портфелю.

Существует вероятность того, что Российская Федерация может не выполнить своих обязательств по внутреннему и/или внешнему долгу или предпринять действия, которые могут негативным образом повлиять на ее финансовую стабильность. Ведение бизнеса в такой экономической среде может создать для Эмитента дополнительные сложности при получении и обслуживании кредитных ресурсов, доступе на международные рынки капитала и получении дополнительного финансирования для удовлетворения будущих потребностей в капитале.

Помимо экономических рисков, деятельность Эмитента также подвержена соответствующим политическим и социальным рискам, которые обусловлены определенной нестабильностью политической ситуации в стране, возможностью применения правительством чрезвычайных и

непрогнозируемых мер в политической и социальных сферах, наличием социальных проблем и сравнительно высоким уровнем преступности.

Правительство Москвы и Российской Федерации оказывают влияние на деятельность Эмитента посредством законодательного и нормативного регулирования, что может в значительной мере повлиять на финансовое положение и результаты деятельности Эмитента. Московский регион является финансовым центром и местом сосредоточения российских и зарубежных финансовых институтов, что является положительным фактором для развития деятельности Эмитента. Московский регион относится к наиболее перспективным регионам с быстро растущей экономикой.

Эмитент оценивает политическую и экономическую ситуацию в данном регионе как относительно стабильную, однако, существует целый ряд как продолжающихся, так и потенциальных рисков, как общих для Российской Федерации, так и для г. Москвы как одного из ее ключевых регионов, политического, экономического и социального характера.

Отрицательных изменений ситуации в регионе и в России в целом, которые могут негативно повлиять на деятельность и экономическое положение Эмитента, в ближайшее время Эмитентом не прогнозируется.

В текущих условиях замедления экономики России Банк прогнозирует некоторое снижение спроса на его услуги, к чему Банк готовится уже сейчас и проводит мероприятия по улучшению качества выдаваемых кредитов.

Также под страновым риском понимается риск возникновения у Эмитента убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами своих обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений. Но объем операций, проводимых Банком за пределами Российской Федерации, незначителен. Минимизация данного риска достигается за счет работы исключительно с наиболее надежными банками зарубежных стран.

2.4.3. Рыночный риск

Под рыночным риском понимается риск изменения дохода Банка стоимости портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок, валютных курсов и прочих рыночных показателей.

Рыночный риск присущ следующим операциям в Банке: валютные и конверсионные операции, операции с ПФИ, операции по вложениям в торговые портфели облигаций и векселей.

Система принятия решений о размерах принимаемых Банком рыночных рисков:

- Совет директоров Банка:
 - утверждает риск-аппетит в части рыночных рисков и рассматривает случаи нарушения установленных лимитов.
- Правление Банка/Председатель Правления:
 - координируют процесс управления рыночными рисками в Банке;
 - утверждают положения о комитетах;
 - утверждают внутренние нормативные документы Банка в части управления рыночного риска и меры по устранению установленных превышений лимитов.
- Комитет по управлению активами и пассивами:
 - осуществляет управление рыночным риском.

Оценка величины рыночного риска Банка, включая потребность в капитале, осуществляется на основе методов:

- установленных Положением ЦБ РФ № 511-П (процентный риск торговой книги, фондовый, валютный);
- модифицированной дюрации;
- оценки возможного негативного влияния на капитал сценария - параллельного сдвига кривой базовых процентных ставок на ± 200 б.п. с учетом расчетных данных формы отчетности 0409127 (процентный риск банковской книги).
- сценарного моделирования и стресс-тестирования.

Существенными допущениями оценки является использование исторических данных для анализа будущих периодов, т.е. принимается допущение, что поведение рынков

в будущем будет соответствовать характеру рынков сравниваемого исторического периода или отдельных фаз анализируемых процессов.

В Банке создана многоуровневая структура лимитов, включающая в себя:

- лимит рыночного риска в целом по Банку;
- лимиты по направлениям деятельности Банка;
- лимит на величину портфеля финансовых инструментов;
- структурные ограничения портфеля финансовых инструментов;
- максимальный уровень потерь для портфеля финансовых инструментов.

Банк в качестве инструментов снижения рыночного риска заключает хеджирующие операции с финансовыми инструментами.

Сценарии стресс-тестирования рыночного риска разрабатываются с учетом рекомендаций Банка России.

В Банке разработана методология определения справедливой стоимости (далее - СС) ценных бумаг, в зависимости от активности/не активности рынка. Данная методология предусматривает, что в случае если по ценной бумаге рынок перестает быть активным, то цены на этом рынке не могут использоваться для надежного определения СС, поэтому Банк изменяет метод оценки СС ценной бумаги. Управление рыночных рисков Блока управления рисками (далее - УРР) осуществляет распределение ценных бумаг по уровням справедливой стоимости, в зависимости от активности рынка. УРР отвечает за достоверность и своевременность предоставления рыночных данных, необходимых для определения справедливой стоимости, за анализ активности рынка, за выбор цен и формирование мотивированных суждений.

В Банке осуществляется контроль лимитов на трехуровневой основе:

- предварительный контроль осуществляется подразделением, принимающим риск;
- текущий контроль осуществляют подразделения, управляющие рисками;
- последующий контроль соблюдения лимитов осуществляется ответственными подразделениями.

Для контроля предельных объемов рыночного риска, ограниченных лимитами, установлены показатели, свидетельствующие о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита – сигнальные значения. Основные мероприятия, связанные со снижением уровня рыночного риска в Банке, являются:

- ограничение новых сделок;
- сокращение лимитов по позициям с высоким уровнем риска;

В Банке для контроля величины рыночного риска установлены следующие показатели:

- объем активов взвешенных с учетом риска (далее - RWA);
- чувствительность к процентному риску портфеля ценных бумаг;
- чувствительность к валютному риску.

Особенности управления валютным риском.

Идентификация валютных рисков.

- Основные источники валютных рисков:
 - Открытая валютная позиция Банка (далее - ОВП);
 - Волатильность курсов валют.

Система принятия решений.

- Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет контроль за валютными рисками и принимает решения по управлению валютными рисками, в том числе по следующим вопросам:
 - устанавливает значения лимитов;
 - рассматривает случаи нарушения лимитов и утверждает меры по устранению нарушений этих лимитов;
 - утверждает целевую валютную позицию Банка;

- утверждает параметры сделок хеджирования.
- Департамент финансовых рынков осуществляет оперативное управление валютным риском.
- Управлением оптимизации структуры активов и пассивов осуществляет стратегическое управление валютным риском.
- БУР осуществляет регулярный независимый контроль за соблюдением установленных лимитов по валютному риску.
- УВА осуществляет оценку эффективности системы управления валютным риском, в том числе проверку методологии оценки, процедур управления валютным риском, установленных ВНД Банка и полноты применения указанных документов.

Оценка валютного риска.

- Для оценки валютного риска в Банке используется:
 - Регуляторная ОВП – отражает структуру открытых позиций в разрезе отдельных валют по Банку, которая рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России № 178-И.
 - ОВП по МСФО – отражает структуру открытых позиций в разрезе отдельных валют по Банку, которая рассчитывается в соответствии с данными отчетности по Международным стандартам финансовой отчетности (далее - МСФО).
- Чувствительность к валютному риску - позволяет количественно оценить возможное влияние изменения валютных курсов на прибыль до налогообложения Банка;
- Экономический капитал – необходимый для покрытия возможного негативного влияния на капитал стресс-сценариев.

Подходы к управлению валютным риском.

Банк для ограничения валютного риска следующие методы:

- Установление лимитов на величину:
 - суммарной открытой позиции по Банку в целом;
 - открытой валютной позиции Банка в разрезе валют;
 - чувствительности суммарной открытой позиции Банка к валютному риску.
- Мониторинг валютных рисков.

Для регулярного мониторинга валютного риска осуществляется постоянный (со стороны Департамента финансовых рынков и БУР) и регулярный (со стороны ALCO) анализ:

- текущей валютной позиции и соответствующих рисков;
- контроль соблюдения лимитов по валютным рискам.

Для оценки непредвиденных потерь Банка проводит стресс-тестирование по валютному риску на основе утвержденных стресс – сценариев.

Особенности управления процентным риском торговой книги.

Идентификация процентных рисков торговой книги.

- Основные источники процентных рисков:
 - торговый портфель долговых инструментов;
 - волатильность рыночных ставок.

Система принятия решений.

- Комитетом по управлению активами и пассивами осуществляется контроль за рисками и принимается решения по управлению процентным риском торговой книги, в том числе по следующим вопросам:
 - установление значений лимитов;
 - рассмотрение случаев нарушения лимитов и утверждает меру по устранению нарушений этих лимитов;
 - утверждение структуры торгового портфеля в разрезе инструментов, отраслей, дюрации, валют, целей инвестирования;
 - утверждение параметров сделок хеджирования.

- Департамент финансовых рынков осуществляет оперативное управление процентным риском торгового портфеля.
 - Управление оптимизации структуры активов и пассивов осуществляет стратегическое управление процентным риском торгового портфеля.
 - БУР осуществляет регулярный независимый контроль за соблюдением установленных лимитов по процентному риску торгового портфеля. Оценка процентного риска торговой книги.
 - Для оценки процентного риска торговой книги в Банке используется:
 - чувствительность торгового портфеля к процентному риску – позволяет количественно оценить возможное влияние изменения рыночных ставок на прибыль до налогообложения Банка;
 - капитал, необходимый для покрытия возможного негативного влияния на капитал сценария - параллельного сдвига кривой базовых процентных ставок на ± 200 б.р. с учетом расчетных данных формы отчетности 0409127.
- Подходы к управлению процентным риском торговой книги.
- Банк для ограничения валютного риска следующие методы:
 - Установление лимитов на величину:
 - торгового портфеля долговых ценных бумаг;
 - чувствительности торгового портфеля ценных бумаг Банка к процентному риску;
 - для оценки непредвиденных потерь Банка проводит стресс-тестирование по процентному риску на основе утвержденных сценариев.
- Мониторинг процентных рисков торговой книги.
- Для регулярного мониторинга процентного риска осуществляется постоянный (со стороны Департамента финансовых рынков и Блока управления рисками) и регулярный (со стороны ALCO) анализ:
 - текущего портфеля долговых ценных бумаг и соответствующих рисков;
 - контроль соблюдения лимитов по процентному риску торгового портфеля.

Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Под процентным риском банковского портфеля (банковской книги) понимается:

- Риск, возникающий из-за несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, при неблагоприятном изменении структуры процентных ставок (формы кривой доходности);
- Базисный риск, возникающий из-за несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (сроком пересмотра процентных ставок);
- Риск опциональности, возникающий из-за исполнения для Банка на неблагоприятных условиях опционных контрактов и/или опциона, включенного в финансовый инструмент, чувствительный к изменениям процентных ставок.

Процентный риск банковской книги присущ всей совокупности операций Банка, как по балансовым, так и забалансовым требованиям и обязательствам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Система принятия решений:

- Совет директоров Банка:
 - утверждает риск-аппетит в части процентного риска банковской книги и рассматривает случаи нарушения установленных лимитов.
- Правление Банка/Председатель Правления Банка:
 - координируют процесс управления процентным риском банковской книги;
 - утверждают ВНД Банка в части управления процентным риском банковской книги и меры по устранению нарушений установленных лимитов.
- Комитет управления активами и пассивами принимает решения по управлению процентным риском банковской книги, осуществляет контроль процентного риска и принимает решения по следующим вопросам:

- осуществляет управление процентным риском банковской книги Банка;
- устанавливает значения лимитов;
- рассматривает случаи нарушения лимитов и утверждает меры по устранению нарушений этих лимитов;
- утверждает целевую процентную позицию банковской книги;
- утверждает параметры сделок хеджирования.
- Департамент финансовых рынков осуществляет оперативное управление процентным риском банковской книги.
- Управление оптимизации структуры активов и пассивов осуществляет стратегическое управление процентным риском банковской книги.
- СКР осуществляет регулярный независимый контроль соблюдения установленных лимитов по процентному риску банковской книги.
- УВА осуществляет оценку эффективности системы управления процентным риском банковской книги, в том числе проверку методологии оценки, процедур управления процентным риском банковской книги, установленной ВНД и полноты применения указанных документов.

Оценка величины процентного риска, включая потребность в капитале, осуществляется на основе методов:

- Гар анализа:
 - Банк формирует распределение активов, пассивов и забалансовых обязательств, по соответствующим временным периодам, связанными с погашением (для инструментов с фиксированной процентной ставкой) или изменениям процентной ставки (для инструментов с меняющейся процентной ставкой). Финансовые инструменты, которые не имеют определенной даты погашения или даты изменения ставки, классифицируются на основе статистических данных по ожидаемому сроку погашения или изменения ставки. Далее абсолютная величина гэпа (разница между активами и пассивами) в данном временном интервале умножается на предполагаемое изменение процентной ставки. Полученная величина отражает чистый процентный доход/убыток, возникающий в результате изменения процентных ставок. При анализе GAP используются статический подход. Он состоит в том, что весь анализ производится исходя из текущего фактического состояния активов и пассивов и предположения об их неизменности.
- Дюрации:
 - Метод модифицированной дюрации основан на ее свойстве отражать чувствительность текущей стоимости финансового инструмента к изменению процентных ставок. Разница между величинами средневзвешенных дюраций активов и пассивов характеризует позицию, занимаемую Банком/Группой по отношению к процентному риску на этом интервале. Положительный дисбаланс дюраций вызывает изменение экономической стоимости в сторону, противоположную изменению процентных ставок, отрицательный вызывает изменение экономической стоимости в одну сторону с изменением ставок.
- Сценарного моделирования и стресс-тестирования:
 - Для оценки процентного риска банковской книги используется стандартизированный сценарий в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и БР – параллельный сдвиг кривой базовых процентных ставок на $\pm 200\text{б.р.}$
 - Экономический капитал – капитал, необходимый для покрытия возможного негативного влияния на капитал сценария - параллельного сдвига кривой базовых процентных ставок на $\pm 200\text{ б.р.}$

Существенными допущениями оценки является использование исторических данных для анализа будущих периодов, то есть принимается допущение, что поведение рынков в будущем будет соответствовать характеру рынков сравниваемого исторического периода или отдельных фаз анализируемых процессов.

В Банке создана многоуровневая структура лимитов, включающая в себя:

- лимит на процентный риск в целом по Банку;
- лимиты процентного риска по направлениям деятельности Банка;
- лимит на величину открытой позиции по процентному риску;
- лимит на ожидаемую величину процентного риска;
- лимит на дисбаланс дюраций.

В качестве инструментов снижения процентного риска по банковской книге заключаются хеджирующие операции с финансовыми инструментами.

Для регулярного мониторинга процентного риска банковской книги осуществляется постоянный (со стороны Департамента финансовых рынков и БУР) и регулярный (со стороны ALCO) анализ соблюдения лимитов по процентному риску банковской книги.

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

2.4.4. Риск ликвидности

Под риском ликвидности понимается:

- риск неспособности Банка исполнять свои обязательства перед контрагентом из-за физического недостатка средств;
- риск нарушения ограничений установленных регуляторами Банка обязательных нормативов ликвидности;
- риск структурной ликвидности (риск концентрации) – риск значительного ухудшения ликвидности вследствие дисбалансов в структуре активов и пассивов, в том числе из-за высокой зависимости пассивной базы от одного или нескольких кредиторов Банка.

Основными источниками риска ликвидности являются:

- дисбаланс объемов активов и пассивов в разрезе срочности до погашения;
- непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- снижение рыночной стоимости активов или невозможность реализации актива из-за недостаточной ликвидности рынка;
- волатильность объема и стоимости привлеченных средств кредиторов Банка;
- непоставка или несвоевременная поставка актива.

Система принятия решений:

- Совет директоров Банка:
 - утверждает риск-аппетит в части риска ликвидности и рассматривает случаи нарушения установленных лимитов.
- Правление Банка/Председатель Правления Банка:
 - координируют процесс управления риском ликвидности в Банке;
 - утверждают ВНД Банка в части управления риска ликвидности и меры по устранению превышений установленных лимитов.
- Комитет управления активами и пассивами осуществляет контроль за риском ликвидности и принимает решения по управлению риском ликвидности, в том числе по следующим вопросам:
 - осуществляет управление риском ликвидности;

- устанавливает значения лимитов;
- рассматривает случаи нарушения лимитов и утверждает меры по устранению нарушений этих лимитов;
- введение в действие Плана восстановления ликвидности.
- Управление Казначейства осуществляет оперативное управление риском ликвидности.
- Управление оптимизации структуры активов и пассивов осуществляет стратегическое управление риском ликвидности.
- СКР осуществляет регулярный независимый контроль за соблюдением установленных лимитов по риску ликвидности.
- УВА осуществляет оценку эффективности системы управления риском ликвидности, в том числе проверку методологии оценки, процедур управления риском ликвидности, установленных ВНД Банка и полноты применения указанных документов.

Для определения потребности Банка в фондировании, в том числе определения избытка/дефицита ликвидности, проводится анализ планируемых поступлений и списаний, на основании которых строится баланс ликвидности по срокам погашения и движения денежных средств. В целях краткосрочного прогноза ликвидности до 90 дней Управление Казначейства на ежедневной основе поддерживает детализированный отчет планируемых поступлений и списаний. В целях среднесрочного прогноза ликвидности до 3 (трех) лет Управление оптимизации структуры активов и пассивов поддерживает отчет о разрывах ликвидности (GAP-анализ), который является интегрированной частью финансового плана Банка. На основе данной информации временно свободные ресурсы при высокой ликвидности Банк размещает в наиболее ликвидные и надежные финансовые активы (например, облигации Банка России, облигации, входящие в ломбардный список Банка России, депозиты, размещаемые в банках с наивысшим кредитным рейтингом (буфер ликвидности)). Высокое кредитное качество буфера ликвидности определяется отбором контрагентов и установлением лимитов на объемы операций. При размещении свободных ресурсов учитывается безусловное соблюдение следующих условий:

- соблюдение обязательных нормативов, установленных регуляторами;
- соблюдение установленных кредитных линий на контрагентов;
- соответствие размещения средств (как по количеству, так и по срочности) запланированному потоку денежных средств.

Управление пассивной частью осуществляется путем повышения капитализации Банка и диверсификации источников заемных средств путем выпуска российских облигаций, еврооблигаций, привлечения синдицированных кредитов, секьюритизации части кредитного портфеля, привлечения субординированных кредитов. Банк имеет доступ ко всем инструментам рефинансирования БР: ломбардные кредитные аукционы, аукционы по предоставлению кредитов без залога, аукционы прямого РЕПО и т.д.

При анализе состояния ликвидности Банк разделяет ликвидность на три составляющие:

- мгновенную ликвидность - представляет собой информацию о состоянии реально располагаемых Банком денежных средств. Движение денежных средств группируется по двум статьям:
 - по притоку (зачислению) денежных средств на корреспондентские счета Банка в БР и на корреспондентские счета в рублях и иностранных валютах в банках-корреспондентах с вероятностью, приближающейся к 100%;
 - по оттоку (списанию) денежных средств с корреспондентского счета Банка в БР и с корреспондентских счетов в рублях и иностранных валютах в банках-корреспондентах;

Параллельно ведется учет движения денежных средств в течение дня по итогам каждого рейса.

- текущую ликвидность – представляет собой информацию о состоянии денежных средств Банка в разрезе валют по окончании рабочего банковского дня. Кроме мгновенной ликвидности, текущая ликвидность включает в себя средства, которые можно мобилизовать в течение одного рабочего дня, кроме того, в текущей ликвидности осуществляется мониторинг средств, недоступных в течение одного рабочего дня, имеющих установленный сторонами срок. Расчет текущей ликвидности производится на утро каждого рабочего дня и корректируется в течение дня;
- долгосрочную ликвидность - представляет собой оперативное планирование денежных потоков в режиме реального времени на каждый день. Принцип учета – инвестиционное планирование.

Для управления риском ликвидности Банк использует следующие методы:

- ограничения риска ликвидности по Банку как в целом, так и по направлениям деятельности;
- ограничение риска через установление лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности;
- ограничение риска через установление лимитов обязательных нормативов;
- уменьшение риска через формирование необходимого уровня резервов ликвидности; через формирование буфера ликвидности первого порядка в виде денежной наличности,ostro-счета и средства в БР, второго порядка через открытые линии 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. В Банке осуществляется контроль установленных лимитов на трехуровневой основе:

- предварительный контроль осуществляется подразделением, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков;
- текущий контроль осуществляет подразделения, управляющее рисками.
- последующий контроль соблюдения лимитов осуществляется УВА.

Лицо, ответственное за состояние ликвидности, анализирует каждое потенциальное размещение активов с точки зрения срочности размещения ресурсов и срочности привлечения ресурсов. При несоответствии ресурсной базы условиям размещения активов, Банк отказывается от проведения такого рода операций. При проведении анализа потенциальной активной операции Банк оптимально разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью операции в пользу ликвидности. При этом процедура принятия решения в случае возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью подразумевает оперативное и своевременное информирование о подобном конфликте интересов Лицом, ответственным за состояние ликвидности, вышестоящего руководства, а именно, Директора Департамента финансовых рынков и, при необходимости, оперативное рассмотрение указанного конфликта интересов Комитетом по управлению активами и пассивами.

Лицо, ответственное за состояние ликвидности, ежедневно координирует платежи и поступления, планирует баланс платежей и поступлений в ближайшей перспективе. Также Управление регулярной отчетности на ежедневной основе осуществляет расчет обязательных нормативов Банка, установленных БР. Мониторинг рисков и контроль установленных лимитов осуществляет БУР. Управление оптимизации структуры активов и пассивов на ежемесячной основе анализируют состояния ликвидности. Кроме того, на ежеквартальной основе производится анализ, и (при необходимости) пересмотр и фиксация предельных значений коэффициентов ликвидности Банка. Если в результате оценки ликвидности, в том числе с учетом негативных сценариев, фиксируется дефицит ликвидности хотя бы на одном из горизонтов планирования и при этом коэффициент

дефицита ликвидности принимает значение ниже установленного предельного значения, то Управление оптимизации структуры активов и пассивов ставят вопрос перед Директором Департамента финансовых рынков о вводе в действие Плана восстановления ликвидности. В зависимости от срока, на котором был зафиксирован потенциальный дефицит ликвидности, а также от используемого для анализа сценария и от размера потенциального дефицита (значения полученного при анализе коэффициента дефицита ликвидности), Директором Департамента финансовых рынков принимается решение о необходимости реализации Плана восстановления ликвидности или отдельных его пунктов. Данное решение утверждается Финансовым директором и/или Комитетом по управлению активами и пассивами.

План восстановления ликвидности утверждается в Банке/Группе не реже чем один раз в год.

Существенными допущениями оценки риска ликвидности является использование исторических данных для анализа будущих периодов, то есть принимается допущение, что поведение клиентов/рынков в будущем будет соответствовать характеру рынков сравниваемого исторического периода или отдельных фаз анализируемых процессов.

Методы управления риском ликвидности в Банке/Группе реализуются посредством автоматизированной информационной системы. Данная система позволяет:

- осуществлять контроль за соблюдением установленных лимитов;
- проводить анализ состояния ликвидности, в том числе по видам валют;
- формировать отчетность, в том числе с учетом сценариев стресс - тестирования.

2.4.5. Операционный риск

Банк управляет операционным риском в рамках общей Стратегии. Процесс управления операционным риском является централизованным. Комитет Группы по рискам сформирован на уровне холдинга PPF FH.

Операционный риск - это риск возникновения потерь (убытков) в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

Система управления операционных рисков Банка включает в себя набор следующих управленческих инструментов (включая выявление, оценку, мониторинг и контроль) по управлению операционными рисками и потерями:

Обучение сотрудников, риск-координаторов и руководителей Банка системной работе с операционными рисками. Повышение общего уровня риск-культуры в Банке (OpRisk Awareness).
Внедрение локальной методологии по операционным рискам в соответствии с методологией Европейского Центрального офиса Группы (OpRisk Methodology).
Распределение и утверждение ролей и Комитетов в рамках CYOP (OpRisk Governance)
Самооценка рисков и контролей (RCSA - Risk and Control Self-Assessment)
План действий по обеспечению непрерывности деятельности и (или) восстановлению деятельности в случаях возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (ОНиВД). (BCM - Business Continuity Management).
Управление ИТ-рисками (IT risk management)
База событий операционного риска (LDC - Loss Data Collection)
Управление правовыми рисками и комплаенс рисками. Legal and Compliance risks

Ключевые индикаторы риска (OpRisk KRI)
Управление рисками аутсорсинга (Outsourcing risks management).
Управление изменениями в продуктах, процессах и источниках данных. (PPDAP Methodology - Product, Process and Data source and Review Process)

В Банке три вида субъектов обеспечивают управление операционными рисками (в соответствии с тремя линиями защиты):

1-я линия защиты — все подразделения и сотрудники Банка. В подразделениях определены риск-координаторы, которые совместно с сотрудниками работают с операционными рисками на месте их возникновения.

2-я линия защиты — Управление операционных рисков Службы контроля рисков Блока управления рисков внедряет и координирует в целом всю систему управления операционными рисками (далее СУОР) в соответствии с методологией европейского Центрального офиса Группы.

3-я линия защиты — Управление внутреннего аудита Банка и Управление внутреннего аудита Группы осуществляют независимый аудит системы управления операционными рисками на регулярной основе.

В Банке формируется регулярная отчетность по операционным рискам (в зависимости от вида инструмента ОР: ежемесячная, квартальная, годовая). Отчетность рассматривается и утверждается на внутренних Комитетах Банка и далее направляется в европейский Центральный офис Группы для рассмотрения и утверждения на Комитете по операционным рискам Группы. Ежегодно Совет директоров утверждает риск-аппетит по операционным рискам в размере установленного процента от операционных расходов Банка (ОРЕХ).

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

Операционный риск - это риск возникновения потерь (убытков) в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

В регуляторных целях оценка требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска, принимаемого Банком, проводится с использованием базового индикативного подхода.

Расчет величины операционного риска производится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03 ноября 2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (по состоянию на 01.01.2019 требования Положения ЦБ РФ № 652-П) для включения в расчет нормативов достаточности капитала согласно формуле:

$$OP = 0,15 \times \frac{\sum_{i=1}^n D_i}{n}$$

где:

ОР - размер операционного риска;

D_i - доход за i -й год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска;

n - количество лет, предшествующих дате расчета размера операционного риска (три года, предшествующие дате расчета размера операционного риска).

2.4.6. Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния внешних и внутренних факторов. Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления критического для Банка уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка.

К внутренним причинам возникновения правового риска относятся:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним причинам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- возможное нахождение структурных подразделений Банка, его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Для снижения правовых рисков в Банке существует регламент подписания договоров и соглашений, снижающий правовой риск. По целому ряду вопросов Банк привлекает ведущие международные юридические, аудиторские и консалтинговые компании.

С целью контроля и управления правовым риском в Банке действует Положение об организации управления правовым риском в ООО «ХКФ Банк». В соответствии с указанным Положением уровень правового риска контролируется на постоянной основе Управлением внутреннего аудита Банка. Отчет об уровне правового риска с установленной периодичностью предоставляется Совету директоров и Правлению Банка.

2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Репутационный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния внутренних и внешних факторов.

К внутренним причинам возникновения репутационного риска относятся:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;
- отсутствие во внутренних документах Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной

деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка;

- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;
- осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- недостатки кадровой политики Банка при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего служащего»
- возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями (акционерами), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

К внешним причинам возникновения репутационного риска относятся:

- несоблюдение аффилированными лицами Банка, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами Банка законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неспособность аффилированных лиц Банка, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- опубликование негативной информации о Банке или ее служащих, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

С целью контроля и управления репутационным риском в Банке действует Положение об организации управления риском потери деловой репутации в ООО «ХКФ Банк». В соответствии с указанным Положением уровень репутационного риска контролируется на постоянной основе Департаментом правового обеспечения. Отчет об уровне правового риска с установленной периодичностью предоставляется Совету директоров и Правлению Банка.

2.4.8. Стратегический риск

Стратегический риск, как риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) минимизируется путем тщательной проработки управленческих решений на основе предварительного анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития, уровней рисков, действий контрагентов и конкурентов Банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений. Исходя из оценки указанных параметров, Банк планирует продуктовый ряд, развитие сети, количественные и качественные показатели развития.

Анализ банковского сектора показывает, что Банк прочно удерживает лидирующие позиции в сегменте потребительского кредитования. Узнаваемость брэнда Банка сохраняется на высоком уровне, что позволяет Банку успешно реализовывать свою стратегию. Исторически высокий уровень капитализации, хороший уровень ликвидности и поддержка со стороны материнской компании также являются важными факторами при реализации стратегии, и минимизации стратегических рисков. Таким образом, можно констатировать правильность выбранной стратегии развития и действий, предпринятых для ее реализации, а следовательно, относительно низкий уровень стратегического риска.

2.4.9. Риски, связанные с деятельностью эмитента

В настоящее время эмитент не участвует в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности.

Все полученные эмитентом лицензии выданы на неопределенный срок. Эмитент выполняет обязательные резервные требования Банка России в срок и в полном объеме, не имеет просроченной задолженности перед бюджетами всех уровней, государственными внебюджетными фондами, а также перед сотрудниками эмитента по заработной плате. Отсутствует картотека

неоплаченных платежных и других расчетных документов, возникающая в связи с отсутствием средств на корреспондентских счетах. Все аудиторские проверки выразили положительное мнение о достоверности учета и отчетности эмитента. Таким образом, риска отсутствия возможности продления или отзыва лицензии у эмитента нет.

Не имеется просроченных обязательств по долгам третьих лиц (в том числе дочерних обществ).

III. Подробная информация об эмитенте

3.1. История создания и развитие эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании эмитента

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
введено с «06» марта 2003 года	
Сокращенное наименование	ООО «ХКФ Банк»
введено с «06» марта 2003 года	

Наименование юридического лица, схожее с фирменным наименованием кредитной организации - эмитента:
Такое юридическое лицо отсутствует.

Фирменное наименование кредитной организации – эмитента:
Не зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания.

Предшествующие фирменные наименования и организационно-правовые формы кредитной организации – эмитента:

Дата изменения	Тип изменения	Полное наименование до изменения	Сокращенное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4	5
30/12/1999	Приведение организационно - правовой формы в соответствие с законодательством РФ	Инновационный банк "Технополис"	ИБ "Технополис"	Решение единственного участника (Протокол №41 от 15.10.1999)
06/03/2003	Изменение наименования	Общество с ограниченной ответственностью Инновационный банк "Технополис"	ООО ИБ "Технополис"	Решение Общего собрания участников (Протокол №61 от 27.12.2002)

3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента

Номер государственной регистрации юридического лица	601.112
Дата государственной регистрации	25 марта 1992 г.
Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию юридического лица	Московская регистрационная палата
Основной государственный регистрационный номер (МНС России)	1027700280937
Дата его присвоения (дата внесения записи о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, в единый государственный реестр юридических лиц)	04 октября 2002 года

Наименование регистрирующего органа, внесшего запись	Межрайонная инспекция МНС России № 39 по г. Москве
--	--

3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента

Эмитент создан на неопределенный срок.

Банк, 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 группой Home Credit приоритетным направлением бизнеса стало потребительское кредитование физических лиц. В соответствии с данной стратегией Банк активно реализует все сопутствующие продукты и сервисы как физическим, так и юридическим лицам; развивает свою банковскую сеть и прочие каналы дистрибуции, включая дистанционное обслуживание.

Банк предоставляет кредиты физическим лицам на покупку потребительских товаров непосредственно в местах продаж (целевые потребительские кредиты), кредиты на основе банковских карт и кредиты наличными через сеть собственных офисов, через партнерскую сеть а также через дистанционные и онлайн каналы. Также Банк предлагает розничным клиентам такие банковские продукты, как вклады, дебетовые карты, текущие счета. В последние годы особое внимание уделяется развитию онлайн-сервисов, которые включают в себя интернет и мобильный банк, мобильное приложение «Мой кредит», инфраструктуру для предоставления кредитов с использованием онлайн-технологий и т.д.

Банк предоставляет качественные банковские продукты и услуги корпоративным клиентам, прежде всего, партнерам Банка. Среди партнеров Банка крупнейшие федеральные торговые сети, региональные сети и отдельные магазины, предлагающие широкий ассортимент товаров длительного пользования: бытовую технику и электронику, компьютеры и комплектующие, мебель, строительное оборудование и спортивный инвентарь, мобильные телефоны. Среди наших партнеров федеральные сети «Эльдорадо», «ДНС», «Связной», «МВидео», «Мегафон», «Снежная Королева», «Евросеть», «Лазурит», «NOFF», «Технопарк», «Стильные кухни», крупнейшие региональные сети розничной торговли, такие, как «Норд», «Поиск», «Домотехника», «РБТ»; а также более 14 000 отдельных розничных магазинов по всей России. При этом Банк ставит перед собой цель расширять сотрудничество не только с крупными торговыми сетями, но и с небольшими розничными магазинами во всех регионах России, а также с интернет-магазинами.

В настоящий момент количество магазинов, на приобретение товаров в которых выдаются целевые потребительские кредиты Банка, составляет около 26 тысяч. Около 83% кредитов, выданных Банком, приходится на регионы, что способствует, в свою очередь, развитию не только розничной торговли и увеличению товарооборота розничных магазинов, повышению потребительского спроса и улучшению качества жизни клиентов, но и экономическому развитию регионов в целом. В рамках развития корпоративного сегмента Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание партнеров, привлечение корпоративных депозитов, продвижение зарплатных проектов.

Услуги Банка доступны более чем в 2 300 городах и населенных пунктах в 75 регионах Российской Федерации. Клиентами Банка по программе потребительского кредитования могут стать жители России в возрасте от 18 лет, имеющие стабильный источник дохода и постоянную прописку в одном из регионов страны, где Банк предоставляет свои услуги. Банк предлагает своим клиентам доступ к новым продуктам и предложениям, используя sms-сообщения, интернет сайт Банка и телемаркетинговые кампании, что позволяет повысить эффективность взаимодействия с клиентами и увеличить прибыльность в среднесрочной и долгосрочной перспективах. В рамках этих мероприятий предлагаются такие продукты, как кредиты на основе пластиковых карт и кредиты наличными

Банк является членом международных платежных систем VISA и MasterCard International. С 2016 г. Банк стал прямым участником национальной платежной системы «МИР».

Для повышения качества обслуживания клиентов Банк использует хорошо развитую сеть собственных банковских офисов, состоящую из 217 офисов, более 110 тыс. точек продаж (POS) и сеть из 698 банкоматов и терминалов – на территории РФ (по состоянию на 01.10.2019 г.).

Для удобства клиенты Банка могут обслуживать свои кредиты любым доступным способом: в многочисленных отделениях Банка, посредством дистанционных сервисов, межбанковским переводом и через партнерские сервисы оплаты.

С целью повышения доступности и качества своих финансовых продуктов и услуг Банк:

- расширяет спектр оказываемых услуг, такие как SMS, Internet- и мобильный банкинг, онлайн сервисы;
- увеличивает сеть партнеров, в числе которых – крупнейшие в России платежные системы и новые торговые точки,
- активно использует и расширяет агентскую сеть.

По состоянию на 01.10.2019 г. общее количество клиентов, получивших кредит или размещавших депозит в Банке, составило более 34 млн. человек. Согласно регулярным независимым исследованиям, ООО «ХКФ Банк» занимает лидирующие позиции на рынке розничного кредитования.

Согласно рейтингам Интерфакс-100 Банк занимает следующие позиции (по состоянию на 01.10.2019 г. по РСБУ):

- 29 – по размеру активов (265,8 млрд. рублей),
- 24 – по размеру собственного капитала (48,3 млрд. рублей).

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения эмитента	125040, Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1
Адрес эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц	125040, Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1
Адрес для направления почтовой корреспонденции	125040, Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1
Номер телефона, факса	телефон: (495) 785-82-25 факс: (495) 785-82-18
Адрес электронной почты	cbd@homecredit.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация об эмитенте, выпущенных и (или) выпускаемых им ценных бумагах	www.homecredit.ru , www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4644

Сведения о специальном подразделении эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами эмитента:

Место нахождения:	125040, Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1, Управление долгового финансирования Департамента финансовых рынков
Номер телефона, факса:	телефон: (495)785-82-25 факс: (495) 785-82-18
Адрес электронной почты:	cbd@homecredit.ru
Адрес страницы в сети Интернет:	www.homecredit.ru

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН:	7735057951
------	------------

3.1.6. Филиалы и представительства эмитента

Представительства ООО «ХКФ Банк»

Наименование	Обнинское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Дата открытия	15.12.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом	249030, Калужская область, г. Обнинск, Киевское шоссе, 90
Телефон	(48439) 9-61-71
ФИО руководителя	Бахмет Виктор Викторович
Срок действия доверенности руководителя	05.09.2020 г.

Наименование	Сибирское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Дата открытия	01.04.2013
Место нахождения в соответствии с Уставом	634034, Томская область, г. Томск, ул. Нахимова, д. 8/4
Телефон	(916) 030-52-05
ФИО руководителя	Власкин Дмитрий Юрьевич
Срок действия доверенности руководителя	30.01.2022

Наименование	Велико-Новгородское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	17.04.2018
Место нахождения в соответствии с Уставом	173003, Новгородская обл., г. Великий Новгород, улица Большая Санкт-Петербургская, д. 39, офис № 57
Телефон	(8182) 78-28-20
ФИО руководителя	Пралич Анна Владимировна
Срок действия доверенности руководителя	16.04.2021

Наименование	Вологодское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	17.04.2018
Место нахождения в соответствии с Уставом	160000, Вологодская область, город Вологда, ул. Зосимовская, дом 7
Телефон	(8172) 72-20-34
ФИО руководителя	Спицов Андрей Александрович
Срок действия доверенности руководителя	16.04.2021

Наименование	Калининградское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	17.04.2018
Место нахождения в соответствии с Уставом	236040, Калининградская область, г. Калининград, ул. Университетская, д. 2 г
Телефон	(4012) 51-90-52
ФИО руководителя	Демиденко Сергей Александрович

Срок действия доверенности руководителя	16.04.2021
---	------------

Наименование	Мурманское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	17.04.2018
Место нахождения в соответствии с Уставом	183025, Мурманская область, г. Мурманск, проезд Капитана Тарана, д.25
Телефон	8(8152)69-04-59; 8(8152)69-04-60; 8(8152)69-04-61
ФИО руководителя	Казаков Антон Константинович
Срок действия доверенности руководителя	28.07.2022

Наименование	Петрозаводское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	17.04.2018
Место нахождения в соответствии с Уставом	185005, Республика Карелия, г. Петрозаводск, ул. Промышленная, д. 10-а
Телефон	(8142) 734-800
ФИО руководителя	Петров Артем Андреевич
Срок действия доверенности руководителя	02.06.2022

Наименование	Псковское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	17.04.2018
Место нахождения в соответствии с Уставом	180000, Псковская обл., г. Псков, ул. Советская, д. 60, пом. 1013
Телефон	(8112) 79-31-73; (8112) 79-31-74
ФИО руководителя	Куручкин Евгений Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	16.04.2021

Наименование	Архангельское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	17.04.2018
Место нахождения в соответствии с Уставом	163000, Архангельская область, г. Архангельск, наб. Северной Двины, д. 55, помещение 4-Н
Телефон	(8182) 639-510
ФИО руководителя	Витков Павел Леонидович
Срок действия доверенности руководителя	16.04.2021

Наименование	Сыктывкарское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	17.04.2018
Место нахождения в соответствии с Уставом	167000, Республика Коми, г. Сыктывкар, ул. Первомайская, д. 62, блок Б
Телефон	(8212) 25-03-23; (8112) 25-03-24

ФИО руководителя	Листаров Сергей Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	20.08.2022

Наименование	Екатеринбургское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	15.05.2018
Место нахождения в соответствии с Уставом	620014, Россия, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Шейнкмана, д. 55
Телефон	(343) 253-74-10
ФИО руководителя	Афанасьева Ольга Константиновна
Срок действия доверенности руководителя	12.12.2021

Наименование	Сургутское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	15.05.2018
Место нахождения в соответствии с Уставом	628418, Ханты-Мансийский автономный округ- Югра, г. Сургут, ул. Профсоюзов, д.11
Телефон	(3462) 94-27-03
ФИО руководителя	Комарова Евгения Юрьевна
Срок действия доверенности руководителя	14.05.2021

Наименование	Курганское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	15.05.2018
Место нахождения в соответствии с Уставом	640002, Курганская область, г. Курган, ул. Пролетарская, д. 20/II, Литер А
Телефон	(3522) 45-39-69
ФИО руководителя	Дорожкина Татьяна Викторовна
Срок действия доверенности руководителя	14.05.2021

Наименование	Магнитогорское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	15.05.2018
Место нахождения в соответствии с Уставом	455001, Челябинская область, г. Магнитогорск, ул. Герцена, д. 6
Телефон	(3519) 43-87-00; (3519) 43-86-99
ФИО руководителя	Зиганшин Максим Рафикович
Срок действия доверенности руководителя	02.06.2022

Наименование	Нижневартовское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	15.05.2018
Место нахождения в соответствии с Уставом	628602, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, г. Нижневартовск, ул. Чапаева, д. 38, квартал 7 а

Телефон	(3466) 49-1-42; (3466) 46-54-52; (3466) 45-54-10
ФИО руководителя	Дьяков Егор Сергеевич
Срок действия доверенности руководителя	14.05.2021

Наименование	Нижнетагильское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	08.04.2019
Место нахождения в соответствии с Уставом	622036, Свердловская область, г. Нижний Тагил, ул. Новострой, 20 а
Телефон	(3435) 96-13-02; (3435) 96-13-03; (3435) 96-13-05
ФИО руководителя	Погоржельская Наталья Валерьевна
Срок действия доверенности руководителя	08.04.2022

Наименование	Тюменское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	15.05.2018
Место нахождения в соответствии с Уставом	625000, Тюменская область, г. Тюмень, ул. Республики, 59, 7 этаж
Телефон	(3452) 45-25-37; (3452) 45-25-36
ФИО руководителя	Ершов Алексей Юрьевич
Срок действия доверенности руководителя	19.04.2019

Наименование	Челябинское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	15.05.2018
Место нахождения в соответствии с Уставом	454091, Россия, Челябинская обл., г. Челябинск, ул. Кирова, д.159
Телефон	(351) 211-50-71; (351) 211-50-72; (351) 211-50-73
ФИО руководителя	Талесник Николай Викторович
Срок действия доверенности руководителя	14.05.2021

Наименование	Астраханское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	05.06.2018
Место нахождения в соответствии с Уставом	414000, Астраханская область, г. Астрахань, Кировский район, ул. Кирова, дом 1, литер строения А, этаж 2, номер помещения 6
Телефон	(8512) 48-27-72
ФИО руководителя	Финников Андрей Эдвинович
Срок действия доверенности руководителя	04.06.2021

Наименование	Волгоградское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	05.06.2018

Место нахождения в соответствии с Уставом	400001, Россия, Волгоградская обл., г. Волгоград, ул. им. Калинина, 13, кв. 1-47
Телефон	(8442) 53-22-25
ФИО руководителя	Паршев Александр Сергеевич
Срок действия доверенности руководителя	04.06.2021

Наименование	Краснодарское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	05.06.2018
Место нахождения в соответствии с Уставом	350020, Российская Федерация, Краснодарский край, г. Краснодар, Центральный округ, ул. Одесская, дом № 48
Телефон	(861) 210-14-92
ФИО руководителя	Ленников Константин Александрович
Срок действия доверенности руководителя	16.05.2022г.

Наименование	Новороссийское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	05.06.2018
Место нахождения в соответствии с Уставом	353917, Российская Федерация, Краснодарский край, г. Новороссийск, ул. Кутузовская, дом № 10
Телефон	(8617) 30-02-01
ФИО руководителя	Закутайло Андрей Анатольевич
Срок действия доверенности руководителя	04.02.2022

Наименование	Пятигорское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	05.06.2018
Место нахождения в соответствии с Уставом	357502, Ставропольский край, г. Пятигорск, ул. Кучуры, дом № 8 Литер "А", нежилое помещение № 124
Телефон	(8793) 33-12-00
ФИО руководителя	Янпольская Светлана Викторовна
Срок действия доверенности руководителя	26.10.2019

Наименование	Ростовское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	05.06.2018
Место нахождения в соответствии с Уставом	344000, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, ул. Города Волос, д. 6
Телефон	(863) 200-16-80
ФИО руководителя	Бровченко Виталий Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	04.02.2022

Наименование	Сочинское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	05.06.2018
Место нахождения в	354000, Краснодарский край, г. Сочи, ул. Конституции

соответствии с Уставом	СССР, 18
Телефон	(8622) 98-80-52
ФИО руководителя	Великоцкий Александр Сергеевич
Срок действия доверенности руководителя	21.10.2022

Наименование	Ставропольское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	05.06.2018
Место нахождения в соответствии с Уставом	355017, Ставропольский край, г. Ставрополь, Ленинский район, ул. Мира, дом 319
Телефон	(8652) 34-30-88
ФИО руководителя	Сварчевский Дмитрий Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	04.06.2021

Наименование	Чебоксарское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	02.08.2018
Место нахождения в соответствии с Уставом	428022, Чувашская Республика, г.Чебоксары, ул. 50 лет Октября, ул.50 лет Октября, д.4, помещение № 3
Телефон	(8(8352)630-035
ФИО руководителя	Молодейкин Андрей Геннадьевич
Срок действия доверенности руководителя	02.08.2021

Наименование	Ульяновское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	02.08.2018
Место нахождения в соответствии с Уставом	432071, Ульяновская область, город Ульяновск, улица Робеспьера, №114, 2 этаж
Телефон	8(8422)678-385; 8(8422)678-386; 8(8422)678-389
ФИО руководителя	Евгеньев Сергей Евгеньевич
Срок действия доверенности руководителя	04.08.2022

Наименование	Тольяттинское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	02.08.2018
Место нахождения в соответствии с Уставом	445051, Самарская область, г. Тольятти, Автозаводский район, ул.Фрунзе, д.8, этаж 10, комнаты № 15,16,17
Телефон	8(8482)55-88-54; 8(8482)55-88-52
ФИО руководителя	Бутакова Мария Евгеньевна
Срок действия доверенности руководителя	11.02.2022

Наименование	Саратовское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	02.08.2018

Место нахождения в соответствии с Уставом	410017, Саратовская область, г.Саратов, ул.Шелковичная, д.11/15
Телефон	8(8452)49-78-00
ФИО руководителя	Маринина Ольга Владимировна
Срок действия доверенности руководителя	02.08.2021

Наименование	Саранское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	02.08.2018
Место нахождения в соответствии с Уставом	430030, Республика Мордовия, г.Саранск, Пролетарский район, ул. Васенко, д.17, пом.100
Телефон	8(8342)270-941
ФИО руководителя	Тюкин Олег Анатольевич
Срок действия доверенности руководителя	19.08.2022

Наименование	Самарское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	02.08.2018
Место нахождения в соответствии с Уставом	443093, Самарская область, г.Самара, Железнодорожный район, ул. Мориса Тореза, д.1А
Телефон	8(8482)55-88-54; 8(8482)55-88-52
ФИО руководителя	Нодь Вячеслав Людвинович
Срок действия доверенности руководителя	10.06.2022

Наименование	Кировское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	02.08.2018
Место нахождения в соответствии с Уставом	610017, Кировская область, город Киров, Октябрьский пр., д.125, помещение 1007
Телефон	8(8332)40-57-25; 8(8332)40-57-29; 8(8332)40-57-30
ФИО руководителя	Нестерова Галина Валерьевна
Срок действия доверенности руководителя	01.08.2021

Наименование	Нижегородское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	02.08.2018
Место нахождения в соответствии с Уставом	603155, Нижегородская область, г. Нижний Новгород, Нижегородский район, ул. Большая Печерская, д.37, пом.П1
Телефон	8(831)216-14-46
ФИО руководителя	Ильин Эдуард Юрьевич
Срок действия доверенности руководителя	01.08.2021

Наименование	Пензенское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
--------------	--

	Банк»
Дата открытия	02.08.2018
Место нахождения в соответствии с Уставом	440052, Пензенская область, г.Пенза, ул. Водопьянова, д.1
Телефон	8(8412)201-888
ФИО руководителя	Кашников Артемий Александрович
Срок действия доверенности руководителя	04.06.2021

Наименование	Владивостокское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	03.08.2018
Место нахождения в соответствии с Уставом	690088, Приморский край, г. Владивосток, ул. Военное Шоссе, д.20 а
Телефон	8(423)279-02-16; 8(423)279-02-14; 8(423)279-02-41
ФИО руководителя	Клепикова Оксана Петровна
Срок действия доверенности руководителя	14.10.2022

Наименование	Якутское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	03.08.2018
Место нахождения в соответствии с Уставом	677000, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Хабарова, д.13
Телефон	8(4112)44-45-81; 8(4112)42-40-51; 8(4112)42-02-75
ФИО руководителя	Горяева Ольга Саналовна
Срок действия доверенности руководителя	04.06.2021

Наименование	Петропавловск-Камчатское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	03.08.2018
Место нахождения в соответствии с Уставом	683024, Камчатский край, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Автомобилистов, д.8
Телефон	8(4152)307-748
ФИО руководителя	Занько Мария Семеновна
Срок действия доверенности руководителя	16.10.2021

Наименование	Южно-Сахалинское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	03.08.2018
Место нахождения в соответствии с Уставом	693000, Сахалинская область, г. Южно-Сахалинск, ул. Ленина, д.122
Телефон	8(4242)452-230
ФИО руководителя	Назарец Евгений Александрович
Срок действия доверенности	10.10.2021

руководителя	
--------------	--

Наименование	Комсомольское-на-Амуре региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	03.08.2018
Место нахождения в соответствии с Уставом	681000, Хабаровский край, г.Комсомольск-на-Амуре, ул. Красногвардейская, д.18, помещение № 40
Телефон	8(4217)24-41-19
ФИО руководителя	Торгачкин Алексей Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	16.10.2021

Наименование	Хабаровское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	03.08.2018
Место нахождения в соответствии с Уставом	680009, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Промышленная, д.20, Лит. А
Телефон	8(4212)413-299; 8(4212)413-299; 8(4212)415-676; 8(4212)415-685
ФИО руководителя	Черкасова Ольга Владимировна
Срок действия доверенности руководителя	01.07.2022

Наименование	Благовещенское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	03.08.2018
Место нахождения в соответствии с Уставом	675000, Амурская область, г.Благовещенск, улица Ленина, д.113
Телефон	8(4162)520-362; 8(4162)520-369; 8(4162)520-356
ФИО руководителя	Коньрева Лилия Вардкесовна
Срок действия доверенности руководителя	21.01.2022

Наименование	Набережночелнинское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	07.08.2018
Место нахождения в соответствии с Уставом	423831, Российская Федерация, Республика Татарстан (Татарстан), г. Набережные Челны, пр-т Хасана Туфана, д.43А, пом.5Н
Телефон	8(8552) 924-213
ФИО руководителя	Шилунова Кристина Александровна
Срок действия доверенности руководителя	06.08.2021

Наименование	Казанское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс
--------------	---

	Банк»
Дата открытия	07.08.2018
Место нахождения в соответствии с Уставом	420061, Российская Федерация, Республика Татарстан, город Казань, ул. Н.Ершова, дом 1А, пом.1,2,5,6, 10-12, 14-21, 26-29
Телефон	8(843)2793445
ФИО руководителя	Кудряшов Павел Александрович
Срок действия доверенности руководителя	26.05.2022

Наименование	Ижевское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	07.08.2018
Место нахождения в соответствии с Уставом	426008, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Удмуртская, 255 г
Телефон	8(3412) 65-59-70; 8(3412)65-59-71; 8(3412)65-59-72
ФИО руководителя	Алиев Саид Михайлович
Срок действия доверенности руководителя	29.03.2022

Наименование	Оренбургское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	07.08.2018
Место нахождения в соответствии с Уставом	460036, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Переселенцев, д.1/1
Телефон	8(3532)480-541
ФИО руководителя	Маркелов Константин Сергеевич
Срок действия доверенности руководителя	12.01.2022

Наименование	Пермское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	07.08.2018
Место нахождения в соответствии с Уставом	614002, Пермский край, г. Пермь, Свердловский район, ул. Николая Островского, д.99
Телефон	8(342)259-55-10
ФИО руководителя	Хабибуллин Радмир Маратович
Срок действия доверенности руководителя	13.03.2022

Наименование	Уфимское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	07.08.2018
Место нахождения в соответствии с Уставом	450098, Республика Башкортостан, г. Уфа, Октябрьский р-н, бульв. Давлеткильдеева, д.1, номер на этаже 2-2
Телефон	8(347)292-20-10
ФИО руководителя	Тупота Евгений Григорьевич
Срок действия доверенности руководителя	07.08.2021

Наименование	Томское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	08.08.2018
Место нахождения в соответствии с Уставом	634009, Томская область, г. Томск, Карла Маркса улица, д.36
Телефон	8(3822)51-18-75
ФИО руководителя	Саблина Ольга Вячеславовна
Срок действия доверенности руководителя	15.10.2021

Наименование	Омское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	08.08.2018
Место нахождения в соответствии с Уставом	644007, Омская область, г.Омск, ул. Орджоникидзе, д.39
Телефон	8(3812)240-565; 8(3812)240-819; 8(3812)212-070; 8(3812)212-071
ФИО руководителя	Радионцев Евгений Сергеевич
Срок действия доверенности руководителя	12.05.2020

Наименование	Читинское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	08.08.2018
Место нахождения в соответствии с Уставом	672038, Забайкальский кр., г. Чита, ул. Тимирязева, 25, пом. 1
Телефон	8(3022)32-36-94
ФИО руководителя	Логинов Роман Мзеварич
Срок действия доверенности руководителя	15.04.2022

Наименование	Новокузнецкое региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	08.08.2018
Место нахождения в соответствии с Уставом	654080, Кемеровская область, г. Новокузнецк, ул. Тольятти, 46-а
Телефон	8(3843)76-70-67; 8(3843)76-70-68; 8(3843)76-70-00; 8(3843)76-70-66
ФИО руководителя	Долгов Александр Сергеевич
Срок действия доверенности руководителя	17.06.2022

Наименование	Новосибирское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	08.08.2018
Место нахождения в соответствии с Уставом	630009, Новосибирская область, г. Новосибирск, ул. Добролюбова, 2а
Телефон	8(383)328-07-70
ФИО руководителя	Дорогонова Екатерина Николаевна

Срок действия доверенности руководителя	15.10.2021
--	------------

Наименование	Кемеровское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	08.08.2018
Место нахождения в соответствии с Уставом	650070, Кемеровская область, г. Кемерово, Заводской район, ул. Тухачевского, дом № 58
Телефон	8(3842)34-70-51; 8(3842)34-70-55; 8(3842)34-70-56; 8(3842)34-70-57;
ФИО руководителя	Телятник Андрей Юрьевич
Срок действия доверенности руководителя	08.08.2021

Наименование	Красноярское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	08.08.2018
Место нахождения в соответствии с Уставом	660012, Россия, Красноярский край, г. Красноярск, ул. Карамзина, д.9, пом.159, комнаты 1-30
Телефон	8(391)274-60-80; 8(391)274-60-81; 8(391)274-60-82; 8(391)274-60-83; 8(391)274-60-84; 8(391)206-95-45; 8(391)206-95-45; 8(391)206-95-25
ФИО руководителя	Гребенщиков Олег Павлович
Срок действия доверенности руководителя	15.10.2021

Наименование	Иркутское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	08.08.2018
Место нахождения в соответствии с Уставом	664003, Иркутская область, г. Иркутск, ул. Дзержинского, 7
Телефон	8(3952)780-702; 8(3952)780-705; 8(3952)780-706
ФИО руководителя	Левша Александр Михайлович
Срок действия доверенности руководителя	16.10.2021

Наименование	Братское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	08.08.2018
Место нахождения в соответствии с Уставом	665719, Иркутская область, г. Братск, ж.р. Центральный, Бульвар Победы, д. 26, 2 этаж
Телефон	8(3953)45-25-15; 8(3953)45-25-01; 8(3953)45-25-10
ФИО руководителя	Кашевская Жанна Геворговна
Срок действия доверенности руководителя	15.10.2021

Наименование	Барнаулское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	08.08.2018
Место нахождения в соответствии с Уставом	656043, Россия, Алтайский кр., г. Барнаул, ул. Гоголя, д.87

Телефон	8(3852)55-82-85; 8(3852)55-87-65; 8(3852)55-75-88
ФИО руководителя	Кригер Елена Александровна
Срок действия доверенности руководителя	11.11.2021

Наименование	Абаканское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	08.08.2018
Место нахождения в соответствии с Уставом	655017, Республика Хакасия, г. Абакан, ул. Хакасская, строен. 56/2, литера А
Телефон	8(3902)21-53-24; 8(3902)21-53-49; 8(3902)21-53-96
ФИО руководителя	Куличенко Галина Алексеевна
Срок действия доверенности руководителя	16.10.2021

Наименование	Тверское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	18.09.2018
Место нахождения в соответствии с Уставом	170000, г.Тверь, пр-т Чайковского, д.84 «а»
Телефон	8(4822)32-89-45; 8(4822)43-05-05; 8(4822)35-50-29; 8(4822)32-89-43; 8(4822)32-89-44; 8(4822)32-89-46
ФИО руководителя	Шерстобитов Евгений Анатольевич
Срок действия доверенности руководителя	19.09.2021

Наименование	Тульское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	18.09.2018
Место нахождения в соответствии с Уставом	300041, г. Тула, ул. Советская, дом № 72, 3 этаж, нежилые помещения №№2,3,16,17,18
Телефон	8(4872)25-28-71
ФИО руководителя	Лапикова Екатерина Андреевна
Срок действия доверенности руководителя	20.09.2021

Наименование	Воронежское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	18.09.2018
Место нахождения в соответствии с Уставом	394006, г. Воронеж, ул. Свободы, д.75
Телефон	8 (473)2615720
ФИО руководителя	Кетух Ксения Валерьевна
Срок действия доверенности руководителя	19.09.2021

Наименование	Липецкое региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	18.09.2018
Место нахождения в соответствии с Уставом	398024, Россия, Липецкая обл., г. Липецк, ул. П.А. Папина, д.2
Телефон	8(4742)577-080
ФИО руководителя	Тикуркин Алексей Сергеевич
Срок действия доверенности руководителя	17.09.2021

Наименование	Владимирское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	20.09.2018
Место нахождения в соответствии с Уставом	600005, Владимирская область, г. Владимир, ул. Северная, д. 112, пом.3
Телефон	8(4922)47-49-22; 8(4922)47-49-26; 8(4922)47-49-29
ФИО руководителя	Михайловская Наталья Михайловна
Срок действия доверенности руководителя	20.09.2021

Наименование	Рязанское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	18.09.2018
Место нахождения в соответствии с Уставом	390005, Рязанская обл., г. Рязань, ул. Гагарина, д.25, пом.Н12
Телефон	8(4912)503-312
ФИО руководителя	Исаков Павел Анатольевич
Срок действия доверенности руководителя	04.06.2021

Наименование	Костромское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	18.09.2018
Место нахождения в соответствии с Уставом	156013, Российская Федерация, Костромская область, г.Кострома, ул. Калиновская, д. 56а, пом.33; 156013, Костромская область, Костромской район, г.Кострома, ул. Калиновская, д.56, пом.23
Телефон	8(4942)451-813
ФИО руководителя	Климина Екатерина Андреевна
Срок действия доверенности руководителя	21.09.2021

Наименование	Ярославское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	18.09.2018
Место нахождения в соответствии с Уставом	150023, Ярославская область, г. Ярославль, ул. Гагарина, д. 14/13, пом. 2-11,13-15, 17-23, 25-27, 33-40,42-45
Телефон	(4852)79-50-10, (4852)79-50-11, (4852)79 50 12
ФИО руководителя	Романова Оксана Владимировна

Срок действия доверенности руководителя	24.02.2021
--	------------

Наименование	Смоленское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	18.09.2018
Место нахождения в соответствии с Уставом	214031, Российская Федерация, Смоленская область, г. Смоленск, ул. Попова, д.42/1
Телефон	8(4812)20-92-94; 8(4812)20-92-95
ФИО руководителя	Болдырев Евгений Александрович
Срок действия доверенности руководителя	17.09.2021

Наименование	Орловское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	18.09.2018
Место нахождения в соответствии с Уставом	302030, г. Орел, ул. Московская, д.17, пом.203, Литер А
Телефон	8(4862)550-450
ФИО руководителя	Конеев Евгений Витальевич
Срок действия доверенности руководителя	23.01.2020

Наименование	Белгородское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	18.09.2018
Место нахождения в соответствии с Уставом	308024, г. Белгород, ул. Мокроусова, 23а, 4 этаж
Телефон	8(4722)248-511; 8(4722)249-516; 8(4722)248-512
ФИО руководителя	Макухин Александр Сергеевич
Срок действия доверенности руководителя	15.10.2021

Наименование	Брянское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	18.09.2018
Место нахождения в соответствии с Уставом	241050, Брянская область, г. Брянск, Советский район, пр-кт Ленина, д.67
Телефон	8(4832)717-252; 8(4832)717-253; 8(4832)717-254; 8(4832)717-255
ФИО руководителя	Гимон Владислав Витальевич
Срок действия доверенности руководителя	20.09.2021

Наименование	Калужское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	21.08.2019
Место нахождения в соответствии с Уставом	248001, г.Калуга, улица Суворова, дом 121, помещения 432-435
Телефон	8(4842)220-954
ФИО руководителя	Харламов Сергей Сергеевич

Срок действия доверенности руководителя	21.08.2022
--	------------

Наименование	Курское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	18.09.2018
Место нахождения в соответствии с Уставом	305000, г. Курск, ул. Горького, д. 70, нежилые помещения №№ 17-19, 26, 26а
Телефон	8(4712)39-36-59; 8(4712)39-31-03
ФИО руководителя	Лобусов Игорь Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	18.09.2021

Наименование	Тамбовское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	18.09.2018
Место нахождения в соответствии с Уставом	392000, Тамбовская обл., г. Тамбов, ул. Державинская, дом № 10А, № 102
Телефон	8(4752)71-68-34; 8(4752)71-68-35; 8(4752)71-68-36; 8(4752)71-68-37; 8(4752)71-68-39; 8(4752)71-68-41; 8(4752)71-68-42; 8(4752)71-68-43
ФИО руководителя	Агапов Михаил Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	20.09.2021

Наименование	Ивановское региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	18.09.2018
Место нахождения в соответствии с Уставом	153012, г. Иваново, ул. 10-го Августа, дом № 43
Телефон	8(4932)939-118; 8(4932)939-121; 8(4932)939-119; 8(4932)939-120
ФИО руководителя	Лукашевич Олег Игоревич
Срок действия доверенности руководителя	18.09.2021

3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента

Код вида экономической деятельности, которая является эмитента основной, согласно ОКВЭД: 64.19

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

Информация не приводится, так как эмитент является кредитной организацией. Информация об основной деятельности эмитента приведена в п. 3.2.6 настоящего отчета.

3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента

Информация не приводится, так как эмитент является кредитной организацией.

3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента

Информация не приводится, так как эмитент является кредитной организацией.

3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ

Вид лицензии	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии	316
Дата выдачи лицензии	15.03.2012
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	бессрочно
Вид лицензии	лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	177-12048-100000
Дата выдачи лицензии	27.02.2009
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	бессрочно
Вид лицензии	лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	177-12050-010000
Дата выдачи лицензии	27.02.2009
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	бессрочно
Вид лицензии	лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии	177-12894-001000
Дата выдачи лицензии	02.02.2010
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	бессрочно
Вид лицензии	лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	177-10966-000100
Дата выдачи лицензии	22.01.2008
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	бессрочно

3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов

Сведения о деятельности эмитента, являющегося кредитной организацией

Основная (преобладающая и имеющая приоритетное значение для кредитной организации – эмитента) деятельность (виды деятельности, виды банковских операций).

Основным видом деятельности Банка является предоставление конкурентоспособных продуктов и финансовых услуг в сегменте банковской розницы.

Эмитент осуществляет свою деятельность в 75 регионах Российской Федерации в тесной кооперации с федеральными и региональными партнерами.

Партнерами Банка на рынке потребительского кредитования в настоящее время являются крупные федеральные и региональные торговые сети, а также отдельные магазины столицы и

регионов России. Банк делает основной акцент на развитии долгосрочных и взаимовыгодных деловых взаимоотношений с надежными и опытными компаниями.

Региональная сеть Банка состоит из 220 операционных и кредитно-кассовых офисов, 6 дирекций и 76-ти региональных представительств.

Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов кредитной организации - эмитента:

	3 кв. 2019
Общая сумма доходов, тыс. рублей	63 268 985
Вид банковских операций: потребительское кредитование	
Размер доходов от данного вида деятельности эмитента, тыс. рублей	35 811 346
Доля доходов от основной деятельности по данному виду деятельности в общей сумме доходов эмитента (%)	56.60%
Изменение по сравнению с предыдущим отчетным периодом	+55.48%

Изменения размера доходов эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений.

Размер доходов от основной деятельности за 9 месяцев 2019 года составил 35 811 346 тыс. рублей, что на 55,48% больше, чем результат за соответствующий период 2018 года, что связано со значительным объемом восстановленных резервов на возможные потери. С 2018 года доходы от восстановления резервов включены в расчет. Таким образом, доля доходов от основной деятельности в общей сумме доходов составила по итогам трех кварталов 2019 года – 56,6% (59,6% за три квартала 2018 года).

Наименование географических областей (стран), в которых эмитент ведет свою основную деятельность и которые приносят ему 10 и более процентов доходов за каждый отчетный период, и описываются изменения размера доходов эмитента, приходящиеся на указанные географические области, на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации и не ведет свою основную деятельность в нескольких странах.

Краткое описание общих тенденций на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важных для эмитента, прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования.

Эмитент не осуществлял эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

3.3. Планы будущей деятельности эмитента

Долгосрочной целью является рост числа клиентов, активно и постоянно пользующихся услугами и продуктами Банка на территории России.

В текущих экономических условиях Банк планирует акцентировать свое внимание на привлечении новых клиентов банка путем предложения привлекательных продуктов и удобных для клиентов сервисов и на повышении эффективности деятельности Банка.

Банк планирует сфокусироваться на следующих целях в 2019-2021 гг.:

- Увеличение количества активных клиентов и партнеров;
- Удержание лидирующей позиции на традиционном рынке целевых потребительских кредитов (POS);
- Повышение эффективности системы кросс-продаж;

- Сохранение качества клиентского сервиса (NPS);
- Существенное сокращение скорости внедрения новых инициатив;
- Диверсификация источников финансирования Банка при условии улучшения условий на рынках капитала.

При этом Банк продолжит:

- повышать социальную ответственность бизнеса Банка через участие в социально-значимых проектах;
- реализовывать проекты по повышению уровня финансовой грамотности населения путем участия в различных государственных и негосударственных проектах;
- непрерывно совершенствовать системы риск-менеджмента для сохранения рисков на стабильном и прогнозируемом уровне;
- повышать операционную эффективность и осуществлять контроль за операционными расходами;
- повышать уровень корпоративной культуры Банка;
- создавать условия для самореализации большего числа талантливых сотрудников;
- постоянно совершенствовать эффективность функционирования и управления, повышать стандарты корпоративного управления;
- повышать инвестиционную привлекательность Банка через участие в межбанковских конференциях и организацию встреч с представителями инвестиционного сообщества;
- углублять профессиональные навыки существующей команды Банка с помощью постоянного совершенствования системы обучения и мотивации персонала и привлекать к работе высокопрофессиональных специалистов для успешной реализации стратегии Банка.

Среди ключевых мероприятий, направленных на укрепление позиций на рынке банковских услуг, следующие:

- создание лучших финансовых сервисов, как для покупателей, так и продавцов;
- регулярный мониторинг рынка и проведение маркетинговых исследований с целью изучения потребительских предпочтений, сегментации клиентов для продвижения новых продуктов;
- регулярный замер удовлетворенности клиентов (NPS);
- разработка и запуск инновационных банковских продуктов в соответствии с проведенными исследованиями и полученной от клиентов обратной связью.

При планировании своей деловой активности Банк также учитывает следующие сдерживающие факторы, которые могут повлиять на реализацию поставленных задач и комплекса мероприятий:

- продолжающееся снижение уровня реальных доходов населения;
- сохранение высокой конкуренции на рынке, особенно со стороны банков с государственным участием;
- введение дополнительного регулирования розничного кредитования;
- как результат, общее снижение маржинальности банковского бизнеса в России.

3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях

Наименование организации: Некоммерческая организация "Ассоциация региональных банков России"

Роль (место) эмитента в организации: членство в Ассоциации.

Функции эмитента в организации: иных функций не осуществляет.

Срок участия эмитента в организации: с 11 июля 2003 г., Свидетельство № 259, срок участия не ограничен.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не имеют существенной зависимости от иных членов Некоммерческой организации "Ассоциация региональных банков России".

Наименование организации: Саморегулируемая организация «Национальная финансовая ассоциация»

Роль (место) эмитента в организации: членство в Ассоциации.

Функции эмитента в организации: иных функций не осуществляет.

Срок участия эмитента в организации: с 20 декабря 2005 г., регистрационный номер № 280, срок участия не ограничен.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не имеют существенной зависимости от иных членов «Национальная финансовая ассоциация (саморегулируемая некоммерческая организация)».

Наименование организации: Ассоциация организаций и специалистов в сфере управления информационными технологиями «ИТ сервис-менеджмент форум»

Роль (место) эмитента в организации: членство в Ассоциации.

Функции эмитента в организации: иных функций не осуществляет.

Срок участия эмитента в организации: с 07 апреля 2011 года, срок участия не ограничен.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не имеют существенной зависимости от иных членов Ассоциации организаций и специалистов в сфере управления информационными технологиями «ИТ сервис-менеджмент форум».

Наименование организации: Ассоциация участников МастерКард (некоммерческая организация)

Роль (место) эмитента в организации: членство в Ассоциации.

Функции эмитента в организации: иных функций не осуществляет.

Срок участия эмитента в организации: с марта 2005 года, срок участия не ограничен.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не имеют существенной зависимости от иных членов Ассоциации участников МастерКард.

Наименование организации: Некоммерческое партнерство «Национальный совет финансового рынка»

Роль (место) эмитента в организации: членство в Некоммерческом партнерстве.

Функции эмитента в организации: иных функций не осуществляет.

Срок участия эмитента в организации: с 30 декабря 2013 года, срок участия не ограничен.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не имеют существенной зависимости от иных членов Некоммерческого партнерства «Национальный совет финансового рынка».

Наименование организации: Ассоциация участников финансового рынка и платежной индустрии «Финансовые Инновации»

Роль (место) эмитента в организации: членство в Ассоциации.

Функции эмитента в организации: иных функций не осуществляет.

Срок участия эмитента в организации: с 10 февраля 2017 года, срок участия не ограничен.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: Результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка не имеют существенной зависимости от иных членов Ассоциации участников финансового рынка и платежной индустрии «Финансовые Инновации».

3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение

Полное фирменное наименование	Дочерний банк акционерное общество «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Сокращенное фирменное наименование	ДБ АО «Банк Хоум Кредит»
ИНН	не применимо
ОГРН	не применимо
Место нахождения	Республика Казахстан, 050059, город Алматы, Медеуский район, проспект Нурсултан Назарбаев, 248

Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой эмитент является контролирующим лицом (прямой контроль, косвенный контроль): прямой контроль.

Признак осуществления эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом (право распоряжаться более 50 голосов в высшем органе управления подконтрольной эмитенту организации, право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган подконтрольной эмитенту организации, право назначать (избирать) более 50 процентов состава коллегиального органа управления подконтрольной эмитенту организации): право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления подконтрольной эмитенту организации, право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган подконтрольной эмитенту организации, право назначать (избирать) более 50 процентов состава коллегиального органа управления подконтрольной эмитенту организации.

Размер доли участия эмитента в уставном капитале подконтрольной организации:	100%
Доля обыкновенных акций подконтрольной организации, являющейся акционерным обществом, принадлежащая эмитенту:	100%

Размер доли подконтрольной организации в уставном капитале эмитента:	0%
--	----

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации: банковская деятельность.

Состав органов управления подконтрольной организации:

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной организации:

№пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале эмитента	Доля обыкновенных акций эмитента
1	2	3	4
1	Горак Карел – член совета директоров	0 %	0 %
2	Бохумил Полачек – независимый директор	0 %	0 %
3	Сайденов Анвар Галимуллаевич – независимый директор	0 %	0 %
	Председатель совета директоров (наблюдательного совета)		
4	Розегнал Павел - председатель совета	0 %	0 %

	директоров		
--	------------	--	--

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) подконтрольной организации:

№пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале эмитента	Доля обыкновенных акций эмитента
1	2	3	4
1	Горак Карел - председатель правления	0 %	0 %
2	Надирова Нарине Князовна – член правления	0 %	0 %
3	Бачваров Кирил – член правления	0 %	0 %
4	Фокина Анастасия – член правления	0 %	0 %
5	Шимичек Ладислав – член правления	0 %	0 %
6	Зиммерман Антонин – член правления	0 %	0 %

Лицо, занимающее должность (осуществляющее функции) единоличного исполнительного органа подконтрольной организации:

№пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале эмитента	Доля обыкновенных акций эмитента
1	2	3	4
1	Горак Карел	0 %	0 %

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации:

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации, руб.
1	2	3
Отчетная дата: 01.10.2019 г.		
Здания и сооружения (в т.ч. земля)	3 692 967 548.00	1 016 774 703.30
Вложения в арендованные основные средства	303 301 652.73	128 140 619.50
Вычислительная техника и сетевое оборудование	2 422 106 363.61	2 093 913 595.48
Прочее оборудование и сигнализация	963 801 208.29	899 611 929.16
Мебель	292 597 649.05	214 407 307.03
Автотранспорт	127 967 745.35	100 176 494.07
Оружие и прочие основные средства	81 070 432.92	47 790 607.42
Оборудование столовой	7 840 810.60	7 750 627.68
Итого:	7 891 653 410.55	4 508 565 883.64

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств: линейный.

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение последнего завершённого финансового года: переоценка основных средств в отчетном периоде не проводилась.

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств эмитента, и иных основных средств по усмотрению эмитента: данных планов нет.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств эмитента: обременений основных средств нет.

IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента, в том числе ее прибыльность и убыточность за последний завершённый финансовый год и за последний отчетный квартал, а также за аналогичный период предшествующего года:

Но мер п/п	Наименование статьи	Данные за соответствующи й период прошлого года, тыс. руб.	Данные за отчетный период, тыс. руб.
		3 кв. 2018 г.	3 кв. 2019 г.
1	Процентные доходы, всего,	36 394 725	33 899 085
	в том числе:		
1,1	От размещения средств в кредитных организациях	330 160	659 420
1,2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	34 184 098	32 280 083
1,3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1,4	От вложений в ценные бумаги	1 880 467	959 582
2	Процентные расходы, всего,	10 902 475	9 548 015
	в том числе:		
2,1	По привлеченным средствам кредитных организаций	79 666	84 150
2,2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	10 822 809	9 452 159
2,3	По выпущенным долговым обязательствам	0	11 706
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	25 492 250	24 351 070
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего,	- 5 864 292	- 4 591 835
	в том числе:		
4,1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	16 590	- 1 373 545
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	19 627 958	19 759 235
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	- 2 253	- 13 058
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	- 758 682	45 557
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	539 881	-29 202

10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	- 486 915	- 8 184
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 047 275	3 190 079
12	Комиссионные доходы	7 312 980	4 766 931
13	Комиссионные расходы	2 194 958	1 281 808
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	- 73 930	4 549
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	- 286
16	Изменение резерва по прочим потерям	- 4 368 051	- 1 495 888
17	Прочие операционные доходы	3 292 622	6 766 994
18	Чистые доходы (расходы)	23 935 927	31 704 919
19	Операционные расходы	15 043 672	15 527 673
20	Прибыль до налогообложения	8 892 255	16 177 246
21	Начисленные (уплаченные) налоги	2 118 215	3 650 617
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	6 774 040	12 526 629

Экономический анализ прибыльности или убыточности эмитента исходя из динамики приведенных показателей.

Чистые доходы за 9 месяцев 2019 года изменились на 6,9%, снизившись на 2 495 640 тыс. рублей (0,9%) по сравнению с соответствующим показателем за 2018 год.

За 3 квартала 2019 года показатель операционных расходов увеличился на 484 001 тыс. рублей (3,2%) по сравнению с соответствующим показателем 2017 года.

В рассматриваемый период было восстановлен значительный объем резервов в связи с консервативной политикой по рискам банка.

Дополнительно на показатели прибыли положительно повлияли выплаченные дивиденды от дочернего банка: 3 190 079 тыс. рублей, что на 204% выше чем за рассматриваемый период в 2018 году.

Таким образом, показатель прибыли до налогообложения за 9 месяцев 2019 года составил 12 526 629 тыс. рублей, значительно увеличившись (на 84,9%) по отношению к показателю за аналогичный период 2019 года.

Информация о причинах, которые, по мнению органов управления эмитента, привели к убыткам или прибыли эмитента, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности за соответствующий отчетный период.

Снижение прибыльности Банка, прежде всего, обусловлено увеличением операционных расходов и снижением доходов от участия в капитале других юридических лиц.

Отдельные (несовпадающие) мнения органов управления эмитента относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента и аргументация, объясняющая их позицию

Мнения членов Совета директоров и членов Правления Банка совпадают.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или членов коллегиального исполнительного органа эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления эмитента, объясняющая их позиции

Члены Совета директоров Банка или члены Правления Банка не имеют особого мнения относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Банка.

4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств

Динамика показателей, характеризующих ликвидность эмитента, за последний завершённый отчетный квартал, а также за аналогичный период предшествующего года:

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива	
			01.10.2018	01.10.2019
H1.1	Достаточности базового капитала банка	Min 4.5%	11.159	10.573
H1.2	Достаточности основного капитала банка	Min 6%	11.159	10.573
H1.0	Достаточности собственных средств (капитала) банка	Min 8%	13.9	12.128
H1.4	Финансового рычага	Min 3%	15.032	16.049
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	156.04	383.906
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	229.894	921.667
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	47.322	44.178
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	6.9	4.92
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	19.766	7.907
H9.1*	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0.442	0
H25	Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	Max 20%	1.05	1.70
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.594	0.478
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0.03	0.029

*) норматив H9.1 отменен с 08.10.2018

Сведения о выполнении обязательных нормативов, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации (Банком России) для кредитных организаций - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием за последний отчетный период:

Эмитент не осуществлял эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

Причина невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые кредитной организацией – эмитентом по приведению их к установленным требованиям

Все обязательные нормативы Банком выполняются.

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности эмитента, достаточности собственного капитала эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей с описанием факторов, которые, по мнению органов управления эмитента, оказали наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность эмитента в отчетном периоде:

По состоянию на 01.10.2019 г. норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 составил 12,128%, что значительно превышает требуемый Центральным банком Российской Федерации минимальный уровень, также Банк полностью соблюдал нормативы, характеризующие его ликвидность. Показатели ликвидности Банка находятся на высоком уровне. В целом, стратегия деятельности Банка направлена на достижение оптимального соотношения между ликвидностью, доходностью и рисками. В своей деятельности Банк придерживается соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России.

Отдельные (несовпадающие) мнения органов управления эмитента относительно упомянутых факторов и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности эмитента и аргументация, объясняющая их позицию.

Мнения членов Совета директоров и членов Правления Банка совпадают.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или членов коллегиального исполнительного органа эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно упомянутых факторов и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления эмитента, объясняющая их позиции

Члены Совета директоров Банка или члены Правления Банка не имеют особого мнения относительно упомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Банка.

4.3. Финансовые вложения эмитента

Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 5 и более процентов всех ее финансовых вложений на дату окончания отчетного периода.

У Эмитента отсутствуют вложения в эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги, которые составляют 5 и более процентов всех его финансовых вложений на 01.10.2019 г.

Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг:

Величина резерва на начало последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала:	0	руб.
Величина резерва на конец последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала:	79 425 314,19	руб.

Информация о финансовых вложениях в доли участия в уставных (складочных) капиталах организаций):

Данные финансовые вложения, составляющие 5 и более процентов всех финансовых вложений на 01.10.2019 г. отсутствуют.

Информация об иных финансовых вложениях:

Иные финансовые вложения, составляющие 5 и более процентов всех финансовых вложений на 01.10.2019 г.:

Контрагент	Дата начала	Дата окончания	Сумма сделки, руб.
БАНК РОССИИ	25.09.2019	02.10.2019	19 500 000 000,00

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций.

Величина потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, не превышает балансовой стоимости инвестиций в дочерние и зависимые общества.

Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) в связи с приостановлением или отзывом лицензий кредитных организаций, а также в случае если было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), в случае если средства эмитента размещены на депозитных или иных счетах таких кредитных организаций.

Эмитент не размещает средства на депозитах и иных счетах в кредитных организациях с приостановленными или отозванными лицензиями, в кредитных организациях – банкротах и т.д.

В случае если будет принято решение о реорганизации, ликвидации или о начале процедуры банкротства по кредитным организациям, в которых размещены или будут размещены средства на депозитных или иных счетах, у Эмитента риски минимальны – убытки не превысят балансовой стоимости активов.

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета по ценным бумагам.

1. Положение Банка России «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27 февраля 2017 г. № 579-П.
2. Положение Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 23.10.2017 года № 611-П.

4.4. Нематериальные активы эмитента

Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации:

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации, руб.
Отчетная дата: 01.10.2019		
Товарные знаки	5 045 605.28	3 772 286.76
Программные продукты	1 107 536 692.36	604 277 653.23
Итого:	1 112 582 297.64	608 049 939.99

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах: Бухгалтерский учет нематериальных активов осуществляется в соответствии с Положением Банка России «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных 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» от 22 декабря 2014 г. № 448-П.

4.5. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

Информация о политике эмитента в области научно-технического развития на отчетный период, предшествующий дате окончания последнего отчетного квартала, включая раскрытие затрат на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств эмитента за соответствующий отчетный период:

Политика Банка в области научно-технического развития направлена на постоянное улучшение технологий и процедур деятельности, как силами разработок своих сотрудников, так и изучения лучших мировых разработок в области банковских продуктов и услуг для населения. Банк обладает собственными системами оценки кредитоспособности заемщиков - физических лиц, собственными разработками в области риск-менеджмента и управления затратами.

Затраты на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств (капитала) кредитной организации - эмитента за отчетный квартал: затраты на НИОКР, которые производятся Эмитентом, включаются в состав нематериальных активов Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России «О порядке бухгалтерского учёта основных средств, нематериальных 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» от 22 декабря 2014 г. № 448-П.

Сведения о создании и получении эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности. Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков.

Эмитент не создавал и не получал правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности.

4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента (изменить пункт)

Основные тенденции развития банковского сектора экономики за последний завершённый финансовый год и за соответствующий отчетный период, состоящий из 3, 6, 9 и 12 месяцев текущего года, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора:

В течение 2018 года наблюдался рост инфляционного давления в российской экономике. Это было связано с колебаниями обменного курса, ростом цен на бензин, негативными ожиданиями от повышения ставки НДС, геополитической нестабильностью. По итогам 2018 года прирост ИПЦ составил 4,3%, в то время как год назад он был равен 2,5%. Такая ситуация вынудила Банк России перейти к более рестриктивной ДКП – ключевая ставка была повышена до 7,75%. Поскольку данный показатель является отправной точкой стоимости денег в экономике, то повышение ключевой ставки не могло не сказаться на динамике кредитных и депозитных ставок в российских банках. Однако стоит отметить, что ставки по вкладам населения росли более активно по сравнению с кредитными, которые в отдельные периоды даже демонстрировали снижение. Это связано с тем, что регулятор два раза за 2018 год повышал коэффициенты RWA, применяемые для расчета достаточности капиталов и банки не могли повышать свои кредитные ставки соответственно росту стоимости фондирования.

После повышения ставки НДС в начале 2019 года, рост инфляционного давления ожидаемо усилился. ИПЦ в годовом выражении достиг пикового значения в конце первого квартала (5,3%). Затем началось снижение инфляции. К сентябрю ИПЦ опустился ниже целевого значения, установленного Банком России, и составил 3,8% г/г. С июня регулятор перешел к либерализации условий денежно-кредитной политики и снижению ключевой ставки. Одновременно начали снижаться ставки по вкладам населения. В условиях отрицательной динамики реальных располагаемых доходов населения в первом полугодии, снижение ставок по вкладам привело к снижению нормы сбережений и замедлению темпа роста портфелей банковских вкладов. Одновременно, благоприятные условия для привлечения фондирования на открытом рынке привели

к росту доли долговых ценных бумаг в пассивах банковского сектора (1,9% против 1,5% в начале года).

На протяжении 2019 года отмечался продолжающийся рост долговой нагрузки на доходы домашних хозяйств. Отношение кредитного портфеля физических лиц к сумме их доходов за 12 месяцев составило в сентябре 28,3% против 25,9% в начале года. За вычетом жилищных кредитов данный показатель вырос до 16,3% против 14,4% в начале года. В этих условиях российскими банками были приняты дополнительные меры по ужесточению неценовых условий выдачи новых кредитов. Темпы роста кредитного портфеля физлиц, достигнут максимального значения в апреле (23,8% г/г), начали снижаться. В сентябре они замедлились до 20,7%. Дополнительному замедлению кредитования физлиц в оставшиеся месяцы 2019 году будут способствовать меры регулятора, в т.ч. введение с 1 октября в расчет достаточности капитала показателя предельной долговой нагрузки (ПДН).

Благодаря снижению стоимости фондирования, давление на маржинальность розничного банкинга несколько уменьшилось. В тоже время, замедление рынка кредитования и ограничительные меры регулятора оказывают давление на процентные доходы российских банков. Увеличение прибыли сектора в 2019 году было вызвано техническими причинами, связанными с имплементацией новых стандартов отчетности МСФО 9. В целом можно ожидать, что прибыль банковского сектора в 2019 году останется на прошлогоднем уровне.

В третьем квартале 2019 года розничный кредитный портфель банков продолжил рост и увеличился на 5,0%, в то время как в 3-м квартале 2018 года он увеличился на 6,4%. При этом портфель Банка увеличился за 3-й квартал 2019 года на 3,9% (против увеличения на 2,6% за 3-й квартал 2018 года).

В сегменте срочных вкладов на 1 октября 2019 года Банк занимает 18-е место. Если рассматривать рынок срочных вкладов и текущих счетов, то Банк занимает 17-е место.

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию:

Приведенная информация представлена на основании мнения органов управления Банка (Совет директоров и Правление). Факты несовпадения мнения органов управления Банка в отношении представленной информации отсутствуют.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или членов коллегиального исполнительного органа эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно представленной информации, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления эмитента, объясняющая их позиции:

Ни один из членов Совета директоров и Правления не имеет особого мнения относительно предоставленной информации.

4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента

Факторы и условия, влияющие на деятельность эмитента и оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) эмитента от основной деятельности:

1. Общая макроэкономическая ситуация в России. Такие показатели, как уровень инфляции, динамика курса национальной валюты, динамика оборота розничной торговли и динамика реальных располагаемых доходов населения, влияют на динамику прибыли банка. В последние годы макроэкономические показатели стабилизировались, уровень инфляции находится на рекордно низком уровне, курс рубля относительно устойчив. Что касается показателей розничного сегмента и доходов населения, то данные показатели находятся под определенным давлением и показывают стагнирующую динамику. Дальнейшее ухудшение операционной среды может негативно повлиять на показатели кредитных рисков и прибыльности Банка, но здесь важно отметить, что Банк обладает необходимой экспертизой и опытом в управлении кредитными рисками для того, чтобы минимизировать возможный негативный эффект.

2. Усиление регулирования сегмента банковской розницы. Банк России планомерно ужесточал регулирование в последние несколько лет, прежде всего, повышая риск-веса по

необеспеченным кредитам, что в итоге привело к снижению ставок по таким кредитам и к снижению процентной маржи в сегменте. С другой стороны, регулирование сегмента приводит к тому, что на рынке остаются только сильные и эффективные игроки и новым игрокам гораздо сложнее занять существенную рыночную долю.

3. Рост конкуренции в банковском секторе, прежде всего, со стороны государственных банков. Влияние данного фактора на деятельность Банка выражается в снижении доходности банковских операций. Активизация борьбы за клиентов ценовыми методами и повышение вероятности «неблагоприятного отбора» заемщиков может привести к снижению маржинальности банков. Банк Хоум Кредит занимает лидирующие позиции в розничном сегменте, и это помогает эффективно конкурировать с государственными и крупными частными банками.

Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий:

Вышеперечисленные факторы носят достаточно долговременный характер, но при планировании деятельности Банк принимает во внимание изменения рыночной ситуации, конкурентной и регулятивной среды.

Действия, предпринимаемые эмитентом, и действия, которые эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:

В текущих условиях Банк сфокусирован на разработке и внедрении новых продуктов, которые позволят эффективно конкурировать за клиента и при этом будут маржинальны для Банка.

Способы, применяемые эмитентом, и способы, которые эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на ее деятельность:

Для минимизации влияния негативных факторов, Банк эффективно диверсифицирует как активную базу продуктовой линейки, так и пассивную базу. Важным принципом работы Банка в текущих условиях является поддержание достаточного запаса по ликвидности и капиталу.

Существенные события или факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний заверченный отчетный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):

Важным событием, учитываемым Банком при оценке возможных негативных факторов, является увеличение конкуренции на рынке потребительского кредитования. В определенной степени увеличение конкуренции происходит и в настоящий момент, при этом Банку удастся сохранить и укрепить свои позиции на рынке за счет мониторинга, анализа ситуации и выработки эффективной стратегии развития.

Существенные события или факторы, которые могут улучшить результаты деятельности эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия:

Факторами развития Банка в будущем являются широкая сеть, большая клиентская база, уникальный опыт управления кредитными рисками, а также высокая устойчивость бизнес-модели Банка.

4.8. Конкуренты эмитента

Основные существующие и предполагаемые конкуренты эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом:

Банк занимает 12 место на рынке кредитов физлиц по итогам 3 квартала 2019 года, 6 место на рынке потребительского кредитования физлиц, является крупнейшим игроком рынка товарного кредитования, уверенно держится в группе лидеров в сегментах кредитов наличными и кредитных карт.

Основными конкурентами банка на рынке товарных кредитов являются Почта Банк, ОТП Банк, Ренессанс Кредит, МТС Банк, Тинькофф Банк, Кредит Европа Банк, Русфинанс Банк и Банк Восточный.

На рынке кредитных карт с Банком конкурируют Сбербанк, Тинькофф Банк, Альфа-Банк, ВТБ, Банк Русский Стандарт, Совкомбанк, ОТП Банк, Ситибанк, Банк Восточный и Почта Банк.

Основными «игроками» на рынке кредитов наличными являются Сбербанк, ВТБ, Почта Банк, Альфа-Банк, Россельхозбанк, Райффайзенбанк и Газпромбанк.

Банк занимает 18 место на рынке срочных вкладов по итогам 3 квартала 2019 года. Основными конкурентами банка в данном сегменте являются Сбербанк, ВТБ, Россельхозбанк, Газпромбанк, ФК Открытие, Промсвязьбанк, Совкомбанк, Московский Кредитный Банк, Альфа-Банк.

Если рассматривать рынок срочных вкладов и текущих счетов, то Банк, занимая на 01.10.2019 года 17 место, конкурирует с такими банками, как Сбербанк, ВТБ, Альфа-Банк, Райффайзенбанк, ФК Открытие, Тинькофф Банк, Газпромбанк, Росбанк, Почта Банк и Ситибанк.

Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

Основные факторы конкурентоспособности Банка:

- текущая бизнес-модель Банка позволяет оперативно реагировать на изменения конъюнктуры рынка и максимально быстро адаптироваться к текущим условиям,
- собственная скоринговая система оценки платежеспособности клиента, система риск-менеджмента и работы с просроченной задолженностью, которые постоянно совершенствуются в зависимости от бизнес-задач эмитента,
- оперативность принятия решений, высокий уровень обслуживания, позволяющий привлекать клиентов в условиях жесткой конкуренции;
- широкая сеть продаж, присутствие в 75 регионах Российской Федерации;
- широкий выбор банковских продуктов и услуг в сегменте банковской розницы;
- широкая сеть пунктов приема платежей по всей России (включая отделения Почты России, Сбербанка, платежные терминалы);
- круглосуточный телефонный информационно-справочный центр;
- высокая узнаваемость бренда HomeCredit в России;
- наличие международных рейтингов, позволяющее получать более высокую оценку контрагентов в отношении платежеспособности, что облегчает доступ к ресурсам;
- широкая клиентская база;
- диверсифицированная ресурсная база, позволяющая оптимизировать цену и объем привлекаемых средств,
- постоянная поддержка со стороны сильной финансовой группы компаний - PPF Group и Home Credit Group, имеющих богатый и успешный опыт работы на рынках банковской розницы в странах Центральной и Восточной Европы и Азии.

V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) эмитента

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента

Описание структуры органов управления эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) кредитной организации – эмитента:

Управление Банком (в соответствии со ст. 11 Устава Банка):

1. Общее собрание участников

Высшим органом управления Банком является Общее собрание участников. Общее собрание участников 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. Номинальная стоимость доли, дающей право одного голоса - 100 (Сто) рублей.

К исключительной компетенции Общего собрания относятся:

- изменение устава Банка, в том числе изменение размера уставного капитала Банка;
- избрание и досрочное прекращение полномочий Совета директоров Банка, а также определение его количественного состава;
- избрание и досрочное прекращение полномочий ревизионной комиссии Банка;

- утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов;
- принятие решения о распределении чистой прибыли Банка между участниками Банка;
- принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка;
- назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
- создание филиалов и открытие представительств Банка;
- назначение аудиторской проверки, утверждение аудиторской организации и определение размера оплаты его услуг;
- утверждение (принятие) документов, регулирующих организацию деятельности Банка (внутренних документов Банка);
- принятие решения о согласии на совершение крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет более 50 процентов стоимости имущества Банка;
- решение иных вопросов, отнесенных действующим законодательством к компетенции Общего собрания участников.

2. Совет директоров Банка

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

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- определение основных направлений деятельности Банка;
- избрание и досрочное прекращение полномочий Председателя Правления и членов Правления Банка, осуществление контроля за их работой;
- установление размера вознаграждения и денежных компенсаций Председателю Правления и членам Правления Банка;
- принятие решений об участии Банка в других организациях в установленном порядке;
- принятие решения об участии Банка в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;
- принятие решения о согласии на совершение крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов стоимости имущества Банка;
- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Управлением внутреннего аудита, Управлением внутреннего контроля, ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Управления внутреннего аудита, Управления внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков и условиям деятельности Банка в случае их изменения;
- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона

- «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя Управления внутреннего аудита Банка, плана работы Управления внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
 - проведение оценки на основе отчетов Управления внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
 - принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию участников Банка;
 - утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов Председателя Правления Банка, заместителей Председателя Правления Банка, членов Правления Банка (далее – руководители Банка), порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, Директору по управлению рисками, руководителю Управления внутреннего аудита, руководителю Управления внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);
 - назначение на должность и освобождение от должности руководителя Управления внутреннего аудита.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы Председателю Правления и Правлению Банка.

3. Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка и коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Председателем Правления и Правлением Банка. Председатель Правления и Правление Банка подотчетны Общему собранию участников и Совету директоров Банка. Членами Правления по должности являются Председатель Правления и его заместители.

3.1. Председатель Правления руководит всей деятельностью Банка.

Председатель Правления

- без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;
- распоряжается имуществом Банка в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом;
- открывает счета в других банках и учреждениях Банка России;
- подписывает балансы и отчеты Банка;
- обеспечивает подготовку и проведение Общих собраний участников Банка, организует ведение протоколов Общих собраний участников;
- обеспечивает ведение списка участников Банка и соответствие сведений о них и о принадлежащих им долях или частях долей в уставном капитале Банка, о долях или частях долей, принадлежащих Банку сведениям, содержащимся в едином государственном реестре юридических лиц, и нотариально удостоверенным сделкам по переходу долей в уставном капитале Банка, о которых стало известно Банку;

- выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;
- руководит работой коллегиального исполнительного органа – Правления Банка;
- издает приказы о назначении на должности работников Банка, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
- издает организационно-распорядительные документы (приказы, распоряжения) и утверждает должностные инструкции сотрудников, инструкции, положения, регламенты, распорядки и другие документы, регламентирующие деятельность сотрудников Банка, в том числе Управления внутреннего контроля;
- осуществляет координацию деятельности Управления внутреннего контроля;
- осуществляет иные полномочия, не отнесенные законодательством или настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания участников, компетенции Совета директоров и Правления Банка.

В случае невозможности исполнения Председателем Правления своих обязанностей по любым обстоятельствам (болезнь, отпуск, командировка и т.п.) его обязанности временно исполняет Первый заместитель Председателя Правления. Председатель Правления вправе своим приказом на время своего отсутствия назначить вместо Первого заместителя Председателя Правления другое лицо из числа членов Правления, временно исполняющим обязанности Председателя Правления.

3.2. Правление Банка обеспечивает выполнение решений Общего собрания участников и Совета директоров Банка.

К компетенции Правления относятся следующие вопросы:

- организация руководства оперативной деятельностью Банка;
- определение численности сотрудников Банка;
- утверждение штатного расписания Банка;
- принятие решений об открытии, закрытии, изменении адресов, изменении иных реквизитов внутренних структурных подразделений Банка (филиала);
- принятие решений об изменении адресов филиалов и представительств Банка;
- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания участников и Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

Председатель Правления избирается Советом директоров Банка сроком на три года. Члены Правления избираются Советом директоров Банка сроком на три года. Количество членов Правления не может быть менее трех человек. Правление Банка принимает решения по вопросам, не отнесенным к исключительной компетенции Общего собрания участников и компетенции Совета директоров Банка на своих заседаниях, проводимых не реже одного раза в месяц. Кворум для проведения заседаний Правления составляет не менее половины от числа его членов. Решения принимаются голосованием членов Правления, присутствующих на заседании, простым большинством голосов. При принятии решений каждый член Правления имеет один голос. При равенстве голосов, голос Председателя Правления является решающим.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) эмитента либо иного аналогичного документа:

Кодекс корпоративного поведения у Банка отсутствует.

Сведения о внесенных за последний отчетный период изменениях в устав и внутренние документы эмитента:

03 сентября 2019 г. Общим собранием участников Банка был утвержден Устав Банка в новой редакции (протокол № 377 от 03.09.2019 г.). 18 октября 2019 г. Центральный банк Российской Федерации зарегистрировал Устав Банка в новой редакции. 28 октября 2019 г. в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о регистрации новой редакции Устава Банка.

Сведения о наличии внутренних документов эмитента, регулирующих деятельность ее органов управления:

Положение о Совете директоров Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк», утверждено Общим собранием участников Банка (протокол № 347 от 08.07.2016 г.).

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Шмейц Иржи
Год рождения:	1971
Сведения об образовании:	Высшее, окончил в 1995 г. Университет Чарльз (Прага, Чехия), математико-физический факультет по специальности «Математическая экономика»

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
28.04.2006	по н. в.	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
16.11.2012	по н. в.	Председатель Совета директоров	Публичная компания с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Н.В.»

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам	0	шт.

дочернего или зависимого общества эмитента:		
---	--	--

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: отсутствуют.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): не занимал.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):

Дата назначения	Наименование комитета (комитетов)	Наименование должности
1	3	4
03.09.2014	Комитет по вознаграждениям	Член Комитета по вознаграждениям

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Коликова Ирина Валерьевна
Год рождения:	1973
Сведения об образовании:	Высшее, окончила в 1997 г. МГУ им. Ломоносова, Экономический факультет

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
29.04.2014	по 20.02.2017.	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Центр бонусных операций»
28.04.2010	по н. в.	Заместитель Председателя Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
01.02.2008	по н. в.	Финансовый директор	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%

Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: отсутствуют.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): не занимала.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):

Дата назначения	Наименование комитета (комитетов)	Наименование должности
1	3	4
03.09.2014	Комитет по вознаграждениям	Член Комитета по вознаграждениям
28.04.2010	Комитет по аудиту	Член Комитета по аудиту

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Вайсбанд Галина Михайловна
Год рождения:	1961
Сведения об образовании:	Высшее, окончила в 1985 г. Московский авиационный институт по специальности "Оснащение летательных аппаратов"

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
30.04.2008	по н. в.	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
06.09.2007	по н. в.	Вице-президент по управлению персоналом	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по	0	шт.

принадлежащим опционам эмитента:		
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: отсутствуют.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): не занимала.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):

Дата назначения	Наименование комитета (комитетов)	Наименование должности
1	3	4
03.09.2014	Комитет по вознаграждениям	Председатель Комитета по вознаграждениям
30.04.2009	Комитет по аудиту	Член Комитета по аудиту

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Тай Юлий Валерьевич
Год рождения:	1978
Сведения об образовании:	Высшее, окончил в 2001 г, Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, Москва, Ленинские горы мкр.1, юридический факультет.

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
12.09.2012 г.	по н. в.	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
05.12.2003 г	по н. в.	Управляющий партнер	Адвокатское бюро «Бартолиус»

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
--	---	---

Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: отсутствуют.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): не занимал.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):

Дата назначения	Наименование комитета (комитетов)	Наименование должности
1	3	4
12.09.2012	Комитет по аудиту	Председатель Комитета по аудиту

Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми: Тай Юлий Валерьевич – независимый член Совета Директоров.

Персональный состав	Коллегиальный исполнительный орган – Правление
Фамилия, имя, отчество:	Андресов Юрий Николаевич
Год рождения:	1969
Сведения об образовании:	Высшее, окончил в 1991 г. Уфимский ордена Ленина авиационный институт по специальности "Промышленная электроника", в 2004 году прошел профессиональную переподготовку в межотраслевом институте повышения квалификации и переподготовки руководящих кадров и специалистов Российской экономической академии им. Г.В. Плеханова по программе «Финансовое и банковское дело»

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
---	------------------------------------	------------------------	---

1	2	3	4
26.03.2015	по н.в.	Председатель Правления	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
29.04.2014	20.02.2017	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Центр бонусных операций»
07.06.2010	25.03.2015	Заместитель Председателя Правления	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: отсутствуют.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): не занимал.

Персональный состав	Коллегиальный исполнительный орган – Правление
Фамилия, имя, отчество:	Шаффер Мартин
Год рождения:	1971
Сведения об образовании:	Высшее, окончил в 1996 г. Карлов Университет, г. Прага, специальность «Лечебное дело», окончил в 2002 г. Карлов Университет, г. Прага, специальность «Юриспруденция»

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
27.08.2009	по н. в.	Заместитель Председателя	Общество с ограниченной

		Правления	ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
--	--	-----------	--

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: отсутствуют.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): не занимал.

Персональный состав	Коллегиальный исполнительный орган – Правление
Фамилия, имя, отчество:	Алешкин Артем Геннадьевич
Год рождения:	1980
Сведения об образовании:	Высшее, окончил в 2002 г. Самарскую государственную экономическую академию по специальности «Финансы и кредит», присуждена квалификация экономист. В 2005 году прошел профессиональную переподготовку в Международном институте менеджмента ЛИНК по программе «Менеджмент», в 2006 году прошел профессиональную переподготовку в Международном институте менеджмента ЛИНК по программе «Управление деятельностью и изменениями».

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.06.2015	по н.в.	Заместитель Председателя Правления	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
02.02.2015	31.05.2015	Директор по розничному	Общество с ограниченной

		бизнесу	ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
01.04.2009	01.02.2015	Директор Департамента розничного бизнеса	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: отсутствуют.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): не занимал.

Персональный состав	Коллегиальный исполнительный орган – Правление
Фамилия, имя, отчество:	Антоненко Александр Владимирович
Год рождения:	1972
Сведения об образовании:	Высшее, окончил в 1996 г. Московский государственный авиационный институт (технический университет) по специальности «Испытание летательных аппаратов», присвоена квалификация инженер-системотехник. В 2004 году получил дополнительное к высшему образованию по программе «Мастер делового администрирования» в Российской экономической академии им. Г.В. Плеханова.

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.06.2015	по н.в.	Заместитель Председателя Правления	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

02.02.2015	31.05.2015	Директор по потребительскому кредитованию	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
01.04.2009	01.02.2015	Директор Департамента потребительского кредитования	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: отсутствуют.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): не занимал.

Персональный состав	Коллегиальный исполнительный орган – Правление
Фамилия, имя, отчество:	Егорова Ольга Валентиновна
Год рождения:	1965
Сведения об образовании:	Высшее, окончила в 1987 г. Московский орд. Ленина и орд. Октябрьской Революции авиационный институт им. С. Орджоникидзе по специальности «Экономика и организация машиностроительной промышленности»

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
15.10.2008	по н. в.	Член Правления	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
10.01.2007	по н. в.	Главный бухгалтер	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум

			Кредит энд Финанс Банк»
--	--	--	-------------------------

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: отсутствуют.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): не занимала.

Персональный состав	Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления
Фамилия, имя, отчество:	Андресов Юрий Николаевич
Год рождения:	1969
Сведения об образовании:	Высшее, окончил в 1991 г. Уфимский ордена Ленина авиационный институт по специальности "Промышленная электроника", в 2004 году прошел профессиональную переподготовку в межотраслевом институте повышения квалификации и переподготовки руководящих кадров и специалистов Российской экономической академии им. Г.В. Плеханова по программе «Финансовое и банковское дело»

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
26.03.2015	по н.в.	Председатель Правления	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
29.04.2014	по н.в.	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Центр

			бонусных операций»
07.06.2010	25.03.2015	Заместитель Председателя Правления	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: отсутствуют.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): не занимал.

5.3. 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 9 месяцев 2019 года	заработная плата	42 199 324,56
	премия	34 594 221,00

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 (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
---------------	--	-----------------------------

1	2	3
за 9 месяцев 2019 года	заработная плата	162 146 524,26
	премия	139 987 423,00

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

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля

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.

С целью контроля за финансово-хозяйственной деятельностью в Банке создана система внутреннего контроля. Система внутреннего контроля – совокупность систем органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России, внутренними документами Банка. Система внутреннего контроля Банка действует в соответствии с Положением «Об организации внутреннего контроля в ООО «ХКФ Банк», утверждаемого Советом директоров.

Система органов внутреннего контроля включает в себя:

- органы управления Банка;
- ревизионную комиссию;
- главного бухгалтера (его заместителей);
- руководителя (его заместителей) и главного бухгалтера (его заместителей) филиалов Банка;
- Управление внутреннего аудита;
- Управление внутреннего контроля, в состав которого входит контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, действующий на основании внутренних документов Банка, в которых определены полномочия и должностные обязанности;
- Службу клиентского контроля (структурное подразделение, возглавляемое Ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма) созданную и осуществляющую свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма»;
- другие структурные подразделения Банка в соответствии с Положением «Об организации внутреннего контроля в ООО «ХКФ Банк».

Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определяются внутренними документами Банка.

Также для проверки и подтверждения достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, Банк на договорной основе привлекает аудиторские организации, осуществляющие аудиторскую деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации и Международными стандартами аудита.

Сведения об организации системы управления рисками и внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента:

Применяемая Банком система управления рисками соответствует требованиям Федеральных законов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также основывается на стандартах мировой практики в области управления рисками и капиталом. Основными целями системы управления рисками и капиталом Банка, как неотъемлемой части принятия решений необходимых для эффективной деятельности Банка, являются:

- обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития, утверждённой Общим собранием участников Банка;
- в защите интересов акционеров и клиентов Банка путем обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующего характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков.

В целях наиболее эффективного управления рисками в Банке, функции управления рисками распределены между Общим собранием участников Банка, Советом Директоров, Председателем Правления Банка, Правлением Банка, Директором по управлению рисками, Блоком управления рисками, специализированными Комитетами и иными подразделениями Банка. В Банке полномочия подразделений распределены таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения.

Механизм функционирования системы управления рисками представляет собой замкнутый цикл процесса управления рисками, который включает в себя:

- Идентификацию рисков - выявление объектов и источников риска, классификация рисков Банка. Координатор – Блок управления рисками, ответственные все подразделения, генерирующие риск.
- Оценку рисков – определение величины рисков в соответствии с принятыми в Банке методами управления рисками. Оценка осуществляется Блоком управления рисками.
- Регулирование рисков - ограничение рисков производится в соответствии с принятыми в Банке методами управления рисками. Регулирование рисками осуществляют соответствующие коллегиальные органы управления Банка, Блок управления рисками в рамках своей компетенции.
- Мониторинг рисков - многоступенчатый контроль за уровнем принимаемых рисков. Подразделения, принимающие риски, осуществляют на постоянной основе самоконтроль по соблюдению выделенных лимитов по риску. Блок управления рисками на постоянной основе обеспечивает функции независимого контроля уровня принимаемого Банком риска. Управление внутреннего аудита осуществляет аудит системы управления рисками и оценку ее эффективности.
- Информирование и коммуникация – получение Советом Директоров Банка, Правлением Банка, Председателем Правления Банка, а так же всеми коллегиальными органами управления отчетов об уровне принимаемого риска, о процедурах управления риском, о возможных нарушениях и мерах по их устранению.

Информация о наличии комитета по аудиту совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, его функциях, персональном и количественном составе

В составе Совета директоров Банка действует Комитет по аудиту, целью деятельности которого является оказание содействия Совету директоров Банка в осуществлении контроля за полнотой и достоверностью финансовой и иной отчетности, процессом ее подготовки и представления, функционированием системы внутреннего контроля, внутреннего аудита, управления рисками, процессом обеспечения соблюдения законодательства, Устава и внутренних документов Банка.

Комитет по аудиту состоит из 3 членов Совета директоров, не являющихся членами единоличного исполнительного органа Банка или членами коллегиального исполнительного органа Банка, в случае его создания.

В своей деятельности Комитет по аудиту подотчетен Совету директоров Банка.

Председателем Комитета по аудиту с 12.09.2012 г. является Тай Юлий Валерьевич.

Комитет по аудиту осуществляют свою деятельность на основании Положения «О комитете по аудиту ООО «ХКФ Банк»», Устава Банка и иных внутренних документов Банка, а также законодательства Российской Федерации.

Функциями Комитета по аудиту являются:

- подготовка рекомендаций Совету директоров Банка по проведению внешних аудиторских проверок и выбор внешних аудиторов Банка;
- ознакомление с заключениями аудитора Банка и Ревизионной комиссии;
- оценка эффективности действующих в Банке процедур внутреннего контроля, аудита и управления рисками, подготовка предложений по их совершенствованию;

- обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства РФ, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторами;

- мониторинг и анализ эффективности деятельности Управления внутреннего аудита;

- анализ системы согласования нестандартных операций Банка и разработка предложений для Совета директоров Банка по ее усовершенствованию.

Члены Комитета по аудиту имеют беспрепятственный доступ к любым документам и информации Банка, если иное не предусмотрено законом или иными нормативными или ненормативными актами, обязательными для Банка.

Информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) кредитной организации - эмитента по управлению рисками и внутреннему контролю (иногo, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа (структурного подразделения), осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента), его задачах и функциях:

Блок Управления Рисками

С целью эффективного управления рисками в Банке создан Блок Управления рисками (далее - БУР), который включает в себя:

- Департамент доверительных отношений с клиентами;

- Департамент риск-процессов;

- Департамент скоринга, Биг Дата и инноваций;

- Департамент риск-инфраструктуры и технологий;

- Департамент андеррайтинга и противодействия мошенничеству;

- Службу контроля рисков.

Подразделением, координирующим функционирование системы управления рисками, является БУР, которое находится в подчинении у Директора по управлению рисками (далее – ДБУР). ДБУР является независимым должностным лицом Банка, не входящим ни в одно подразделение Банка. ДБУР функционально подчинен и подотчетен Председателю Правления Банка (далее - ПП). ДБУР должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным Указанием ЦБ РФ № 4662-У. В обязанности ДБУР по управлению рисками входит общее управление рисками.

БУР обладает независимостью от подразделений, принимающих и/или несущих риск. БУР разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка, обеспечивает ее соответствие требованиям законодательства Российской Федерации, требованиям и рекомендациям Банка России, Стратегии управления рисками и капиталом в Группе ООО «ХКФ Банк» (далее - Стратегия) и других ВНД Банка:

- организует процесс идентификации и оценки значимых и/или иных рисков;
- формирует отчетность ВПОДК;
- формирует предложения по значениям лимитов риск-аппетита и целевых показателей риска Банка;
- проводит стресс-тестирование;
- информирует об уровне принимаемых рисков руководство Банка, комитеты, руководство подразделений, которые осуществляют операции (сделки);
- консолидирует информацию о рисках как на уровне Банка для целей раскрытия.

Процесс управления рисками включает в себя:

- идентификацию рисков, которые возникают у Банка в процессе его деятельности, в том числе потенциальных;

- выделение всех значимых для Банка рисков, влияющих на деятельность Банка;

- планирование уровня рисков;

- установление риск - аппетита как на уровне Банка в целом, так и в разрезе отдельных направлений деятельности;

- управление совокупным уровнем риска Банка
- контроль как за объемами значимых для Банка рисков, так и за совокупным объемом риска, принятого Банком;
- обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка.

Управление внутреннего контроля

Управление внутреннего контроля создается в целях контроля исполнения нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, урегулирования конфликтов интересов, обеспечивает надлежащий уровень надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций и минимизации рисков банковской деятельности.

Управление внутреннего контроля осуществляет свою деятельность на основании Устава Банка и Положений «Об организации внутреннего контроля в ООО «ХКФ Банк» и «Об Управлении внутреннего контроля ООО «ХКФ Банк» и других внутренних документов Банка, действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Структура и численность Управления внутреннего контроля определяется в соответствии с решением Председателя Правления Банка и основывается на утвержденных планах деятельности Управления и необходимых для этого ресурсов. Штатное расписание Управления утверждается Правлением Банка в составе штатного расписания Банка.

Управление внутреннего контроля действует с 01.09.2014 г. в соответствии с нормативными документами Банка России и Уставом ООО «ХКФ Банк». Управление внутреннего контроля действует под непосредственным контролем, подотчетно и подчинено Председателю Правления Банка, Правлению и Совету директоров Банка. Руководителем Управления внутреннего контроля с 05.03.2019 г. является Широкова Г.В.

Вопросами контроля за деятельностью Эмитента на рынке ценных бумаг занимается контролер профессионального участника рынка ценных бумаг Ковчегин Евгений Михайлович. На контролёра профессионального участника рынка ценных бумаг возложена ответственность за осуществление внутреннего контроля, в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

В соответствии с целями деятельности, Управление внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- выявление регуляторного риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, Председателю Правления и Правлению Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление кредитной организацией банковских операций (аутсорсинг);

- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- осуществление сопровождения проверок деятельности Банка, проводимых внешними аудиторами, инспекционными группами Банка России и других контролирующих органов (организация работы проверяющих, обеспечение взаимодействия с подразделениями Банка, подготовка и передача проверяющим информации и документов, контроль за устранением выявленных недостатков);
- Управление вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами кредитной организации. Сотрудники Управления внутреннего контроля вправе:
 - входить в помещение проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя либо, по его поручению, сотрудника (сотрудников) проверяемого подразделения;
 - получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников структурного подразделения Банка/Группы все необходимые для осуществления своих функций документы и сведения;
 - определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
 - согласовывать внутренние документы Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

Вновь разработанные внутренние документы Банка (правила, процедуры, положения, распоряжения, решения, методики и иные документы, принятые в банковской практике), а также документы, предполагающие изменения существующих процессов, перед визированием руководством Банка должны быть согласованы сотрудниками Управления с точки зрения соответствия их содержания требованиям федерального законодательства, нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка, а также требованиям системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

Координацию работы внешних аудиторов с работниками бухгалтерии и иных подразделений Эмитента обеспечивают Начальник Управления внутреннего контроля, Заместитель начальника Управления внутреннего контроля, Начальник Отдела методологии и правового контроля Управления внутреннего контроля. Управление внутреннего контроля организует сопровождение проверок деятельности Эмитента, проводимых внешними аудиторами, обеспечивает взаимодействие с подразделениями Эмитента, подготавливает и передает внешним аудиторам информацию и документы, контролирует устранение выявленных недостатков.

Взаимодействие Управления внутреннего контроля (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа) и внешнего аудитора кредитной организации – эмитента:

Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками (внешний аудит), имеющую лицензию на осуществление аудиторской деятельности.

Аудитор (аудиторская организация) утверждается Общим собранием участников.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудитором (аудиторской организацией) договора.

Информация о наличии у эмитента отдельного структурного подразделения (службы) внутреннего аудита, его задачах и функциях.

1. Управление внутреннего аудита

Управление внутреннего аудита создается для целей защиты интересов инвесторов, Банка и его клиентов, осуществляющее свою деятельность путем проведения аудитов процессов Банка, контроля за соблюдением сотрудниками Банка законодательства, обеспечивает надлежащий уровень надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций и минимизации рисков банковской деятельности.

Управление внутреннего аудита осуществляет свою деятельность на основании Устава Банка и Положений «Об организации внутреннего контроля в ООО «ХКФ Банк» и «Об Управлении внутреннего аудита ООО «ХКФ Банк», утверждаемых Советом директоров Банка и других внутренних документов Банка, действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Численность и персональный состав Управления внутреннего аудита определяется в соответствии с решениями Совета директоров Банка по предложению Начальника Управления, которые должны быть достаточны для эффективного достижения целей и решения задач внутреннего аудита в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций и сделок, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

Руководитель Управления внутреннего аудита назначается на должность и освобождается от должности Советом директоров Банка и подотчетен в своей деятельности Совету директоров Банка. Сведения о назначении и смене руководителя (заместителя руководителя) Управления внутреннего аудита направляются в Банк России.

Управление внутреннего аудита действует под непосредственным контролем, подотчетно и подчинено Совету директоров Банка. Порядок предоставления Управлением внутреннего аудита отчетов о своей деятельности определяется Положением "Об Управлении внутреннего аудита ООО "ХКФ Банк".

Управление внутреннего аудита (Департамент внутреннего аудита/Служба внутреннего контроля) действует с момента организации Эмитента в соответствии с нормативными документами Банка России и Уставом ООО «ХКФ Банк». Руководителем Управления внутреннего аудита с 01.09.2014 г. является Титова Екатерина Михайловна.

В соответствии с целями деятельности, Управление внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания участников, совета директоров, исполнительных органов Банка).
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности.
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.
- оценка эффективности корпоративного управления.
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля.
- проверка деятельности Управления внутреннего контроля Банка и Блока по управлению рисками Банка.

- решение других вопросов, предусмотренных внутренними документами Банка и Положениями «Об организации внутреннего контроля в ООО «ХКФ Банк» и «Об Управлении внутреннего аудита ООО «ХКФ Банк».

Сотрудники Управления внутреннего аудита вправе:

- получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого подразделения Банка необходимые для проведения проверки документы, в том числе: приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством Банка и его подразделений; бухгалтерские, учетно-отчетные и денежно-расчетные документы; документы, связанные с компьютерным обеспечением деятельности проверяемого подразделения Банка с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;

- определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;

- привлекать при необходимости сотрудников иных структурных подразделений Банка при решении задач внутреннего контроля;

- входить в помещение проверяемого подразделения Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя либо, по его поручению, сотрудника (сотрудников) проверяемого подразделения Банка с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;

- самостоятельно или с помощью сотрудников проверяемого подразделения Банка снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, а также расшифровки этих записей.

2. Ревизионная комиссия

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией, избираемой годовым (очередным) Общим собранием участников Банка сроком на один год в количестве трех человек.

Члены ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Совета директоров, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

В ходе выполнения возложенных на ревизионную комиссию функций она может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет председатель ревизионной комиссии.

Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества.

Порядок работы ревизионной комиссии и ее компетенция определяются Положением о ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием участников Банка.

Комиссия в соответствии с возложенной на нее задачей выполняет следующие основные функции:

а) осуществляет последующий контроль за соблюдением Банком действующего законодательства и нормативных актов Центрального Банка России, своевременным, целевым и рациональным использованием и сохранностью имущества и денежных средств Банка;

б) проводит в пределах своей компетенции ревизии и тематические проверки поступления и расходования денежных средств, использования этих средств, а также доходов от имущества Банка (в том числе от ценных бумаг);

в) проводит документальные ревизии и проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка;

г) осуществляет в необходимых случаях контроль за своевременностью и полнотой устранения нарушений в финансово-хозяйственной деятельности Банка, а также возмещения виновными лицами и организациями причиненного ущерба;

д) координирует свою деятельность с деятельностью других органов контроля в целях устранения параллелизма и дублирования в проведении ревизий и проверок, обеспечения их комплексности и периодичности;

е) соблюдает режим секретности проводимых управлением работ, в том числе при обработке с использованием технических средств документов, составляющих коммерческую и банковскую тайну;

Комиссия имеет право:

- проверять в Банке денежные, бухгалтерские и другие документы, относящиеся к проверке, фактическое наличие и правильность использования денежных средств, ценных бумаг и материальных ценностей;

- запрашивать в установленном порядке в службах и подразделениях Банка, в органах управления Банка и у ответственных исполнителей данные, необходимые для осуществления своих функций;

- получать от должностных, материально ответственных и других лиц Банка объяснения, в том числе письменные, по вопросам, возникающим в ходе ревизий;

- требовать от руководителей Банка обязательного проведения инвентаризации имущества и обязательств, при выявлении фактов нарушений или злоупотреблений ставить вопрос перед органами управления и исполнительными органами Банка о наложении взысканий на виновных лиц;

- привлекать в установленном порядке для участия в проведении ревизий и проверок специалистов Банка, а также привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет председатель ревизионной комиссии.

- принимать в процессе ревизий и проверок совместно с Председателем Правления и руководителями структурных подразделений меры по устранению выявленных нарушений финансовой дисциплины и неэффективного расходования средств, а также давать обязательные указания об устранении этих нарушений, о возмещении причиненного ущерба и привлечении к ответственности виновных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- в случаях выявления нарушений законодательства, фактов хищений денежных средств и материальных ценностей, а также злоупотреблений ставить перед руководством Банка вопрос об отстранении от работы должностных лиц, виновных в этих нарушениях;

- информировать Общее собрание участников и Совет Банка о выявленных в ходе ревизий и проверок нарушениях и ставить вопрос о принятии мер по устранению этих нарушений и их последствий, а также наказанию виновных лиц в соответствии с компетенцией этих органов.

Ревизионная комиссия представляет Общему собранию участников отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

Для осуществления своих функций ревизионная комиссия наделена правом внеочередного созыва Общего собрания участников банка и/или Совета директоров банка.

Члены ревизионной комиссии Банка и сотрудники Управления внутреннего аудита несут ответственность за выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

Сведения о политике эмитента в области управления рисками и внутреннего контроля, а также о наличии внутреннего документа эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации.

«Порядок доступа к инсайдерской информации, охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований Федерального закона № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» в ООО «ХКФ Банк», утв. Приказом Председателя Правления ООО «ХКФ Банк» №1-1-6/89-2 от 05.11.2014 г.

Основным документом, регламентирующим политику Банка в области внутреннего контроля, является Положение «Об организации внутреннего контроля в ООО «ХКФ Банк», утверждаемое Советом директоров.

Основными документами, регламентирующим политику Банка в области управления рисками, являются «Стратегия управления рисками и капиталом в ООО «ХКФ Банк»», «Политика по управлению значимыми рисками и капиталом в ООО «ХКФ Банк»», «Процедуры стресс тестирования в ООО «ХКФ Банк»», утверждаемые Советом директоров и разработанные в соответствии с требованиями законодательства, действующими нормативными актами Банка России, внутренними документами кредитной организации - эмитента, международными и национальными стандартами управления рисками.

Стратегия управления рисками и капиталом определяет систему идентификации, оценки, контроля и управления рисками и капиталом, соответствующую характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков.

На основании положений Стратегии Банк реализует комплекс взаимосвязанных мер и процедур, направленных на:

- предупреждение или минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку в результате воздействия значимых и/или иных рисков банковской деятельности;
- оценку достаточности капитала Банка для покрытия значимых и новых видов рисков, появление которых возможно при реализации «Бизнес-плана (стратегии развития) Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»» (далее Бизнес - План);
- планирование капитала Банка, исходя из всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса Банка, предусмотренных Бизнес – планом, требований Банка России к достаточности собственных средств Банка.

Основная цель системы управления рисками и капиталом Банка состоит в защите интересов акционеров и клиентов Банка путем обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующего характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков.

Политика по управлению значимыми рисками и капиталом в Группе ООО «ХКФ Банк» определяет систему идентификации, оценки, контроля и управления значимыми рисками.

На основании положений Политики Банк реализует комплекс взаимосвязанных мер и процедур, направленных на:

- достижение оптимального соотношения между рисками и развитием бизнеса Банка;
- совершенствование процесса принятия решений по реагированию на возникающие риски;
- снижение числа неблагоприятных событий и убытков;
- управление всей совокупностью рисков Банка;
- использование интегрированных методов управления рисками;
- рациональное использование капитала.

Процедуры стресс-тестирования являются руководством по проведению стресс-тестирования в целях оценки возможности поддержания уровня достаточности капитала Банка, уровня ликвидности в условиях стрессовой ситуации. Данный документ описывает правила и процедуры проведения стресс-тестирования, используемые для изучения потенциальных последствий от негативных влияний кредитного, процентного, валютного риска и риска ликвидности, а так же риска концентрации для баланса Банка.

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

Персональный состав Ревизионной комиссии:

Фамилия, имя, отчество:	Роушар Станислав (Roušar Stanislav)
Год рождения:	1974
Сведения об образовании:	Высшее, степень магистра в области делового администрирования; Дипломированный бухгалтер; сертификат Финансового риск-менеджера (FRM (GARP))

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
06.11.2015	по н.в.	Председатель Ревизионной комиссии	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
01.05.2015	по н.в.	Член Ревизионной комиссии	ИСЗАО «ППФ Страхование» (Республика Беларусь)
01.05.2015	по н.в.	Член Совета директоров	ООО «Хоум Кредит Страхование» (РФ)
01.11.2015	по н.в.	Глава Управления активов и пассивов и Контроллинга	Хоум Кредит Интернешнл а.с.
01.01.2013	31.10.2015	Глава Казначейства и Управления активов и пассивов	Хоум Кредит Интернешнл а.с.
01.11.2011	31.12.2012	Глава Контроллинга (Азия)	Хоум Кредит Эдвайзори Азия, ООО

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: отсутствуют.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): не занимал.

Фамилия, имя, отчество:	Гонтаренко Александр Павлович
Год рождения:	1964
Сведения об образовании:	Высшее, окончил в 1988 г. Московский ордена Трудового Красного

	Знамени институт электронной техники по специальности "Автоматика и электроника", в 1996 г. Московскую Академию Экономики и Права по специальности «юриспруденция» - бакалавр, в 2001 г. Московскую Академию Экономики и Права по специальности «юриспруденция» - юрист, специализация «Предпринимательское (хозяйственное) право»
--	--

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.12.2009	по н. в.	Директор Департамента правового обеспечения	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
09.07.2004	по н. в.	Председатель Правления	Общество с ограниченной ответственностью "Финансовые инновации"
27.04.2004	по н. в.	Член Ревизионной комиссии	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: отсутствуют.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): не занимал.

Фамилия, имя, отчество:	Петров Игорь Николаевич
Год рождения:	1961

Сведения об образовании:	Высшее, окончил в 1988 г. Московский институт радиотехники, электроники и автоматики по специальности «Оптические и оптико-электронные системы», присвоена квалификация - инженер оптик – исследователь и в 1996 году Институт экономики, менеджмента и права по специальности «Экономика», присвоена квалификация «Экономист», специализация - «Банковское дело»
--------------------------	---

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.07.2010	по н. в.	Начальник Управления Регуляторной отчетности Департамента учета и отчетности	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
30.03.2007	по н. в.	Член Ревизионной комиссии	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: отсутствуют.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): не занимал.

Начальник Управления внутреннего аудита

Фамилия, имя, отчество:	Титова Екатерина Михайловна
Год рождения:	1981
Сведения об образовании:	Высшее, окончила в 2002 г. Московский педагогический

	университет по специальности «Менеджмент» «Экономика».
--	--

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.09.2014	по н.в.	Начальник Управления внутреннего аудита	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
01.02.2013	31.08.2014	Начальник Управления внутреннего аудита и контроля сети продаж Департамента внутреннего аудита	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
01.08.2011	31.01.2013	Заместитель начальника службы внутреннего контроля – Начальник группы внутреннего аудита	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: отсутствуют.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): не занимала.

Начальник Управления внутреннего контроля

Фамилия, имя, отчество:	Широкова Галина Валерьевна
-------------------------	-----------------------------------

Год рождения:	1981
Сведения об образовании:	Высшее, окончила в 2002 г. Московский Государственный Университет экономики, статистики и информатики по специальности «Финансы и кредит». В 2005 г. окончила Московскую финансово-юридическую академию по специальности «Юриспруденция»

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
05.03.2019	по н.в.	Начальник Управления внутреннего контроля	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
01.04.2016	04.03.2019	Начальник управления банковских операций Операционный департамент	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
08.11.2010	31.03.2016	Начальник управления сопровождения операций на финансовых рынках Операционный департамент	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: отсутствуют.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): не занимала.

**Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг
Управление внутреннего контроля**

Фамилия, имя, отчество:	Ковчегин Евгений Михайлович
Год рождения:	1982
Сведения об образовании:	Высшее, окончил в 2005 г. Московский Государственный Университет экономики, статистики и информатики по специальности «Финансы и кредит» и в 2005 г. Московский международный институт эконометрики, информатики, финансов и права по специальности «Финансы и кредит»

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.09.2014	по н.в.	Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг Управления внутреннего контроля	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
01.11.2012	31.08.2014	Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг Управления методологии и контроля исполнения требований законодательства Департамента внутреннего аудита	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
04.06.2007	31.10.2012	Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг Службы внутреннего контроля	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: отсутствуют.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): не занимал.

Директор по управлению рисками

Фамилия, имя, отчество:	Напорова Светлана Михайловна
Год рождения:	1985
Сведения об образовании:	Высшее, окончила в 2006 году Московский государственный технический университет имени Н.Э. Баумана, бакалавр техники и технологии по направлению «Автоматизация и управление», в 2008 году Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова, магистр экономики по направлению «Экономика»

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.07.2019	20.10.2019	Исполняющий обязанности Директора по управлению рисками	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
01.01.2016	По н.в.	Директор Департамента Департамент риск-процессов	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
12.05.2015	31.12.2015	Начальник управления Управление развития продуктов и каналов продаж Департамента риск-процессов	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
01.08.2013	19.12.2014	Начальник Контрольное управление Департамент по управлению рисками	ОАО ИКБ «Совкомбанк»

Доля участия в уставном капитале эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: отсутствуют.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): не занимал.

5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

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

Ревизионная комиссия

Отчетная дата	Вид вознаграждения (зарботная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
за 9 месяцев 2019 года	заработная плата	6 915 019,94
	премия	3 488 503,00

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

Управление внутреннего аудита, Управление внутреннего контроля

Отчетная дата	Вид вознаграждения (зарботная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
за 9 месяцев 2019 года	заработная плата	16 920 724,40
	премия	3 112 041,99

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

5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента

Средняя численность работников (сотрудников) эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в его филиалах и представительствах, а также размер начисленной заработной платы и выплат социального характера:

Наименование показателя	за 9 мес. 2019 года
1	2
Средняя численность работников, чел.*	11 994
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	6 652 597 186

Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб.	63 391 249
---	------------

*данные по численности указаны согласно Формы № П-4, утв. Приказом Росстата от 24.07.2012 № 407, по работающим сотрудникам

Факторы, которые по мнению эмитента послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности эмитента.

Существенных изменений численности сотрудников за отчетный период не произошло.

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность эмитента (ключевые сотрудники)

Ключевых сотрудников у Эмитента нет.

Сотрудниками (работниками) не создан профсоюзный орган.

5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента

Эмитент не имеет обязательств перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента.

VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента

Общее количество участников эмитента на дату окончания отчетного квартала: 2

6.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Информация о лицах, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций эмитента:

Полное фирменное наименование	Home Credit N.V. (Публичная компания с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Н.В.»)
Сокращенное фирменное наименование	Home Credit N.V. («Хоум Кредит Н.В.»)
ИНН	9909149678
ОГРН	не применимо
Место нахождения	Strawinskylaan 933, 1077XX, Amsterdam (Стравинскилаан 933, 1077XX, Амстердам, Королевство Нидерландов)
Размер доли участника кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	99.9919%

Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций эмитента:

1.

Полное фирменное наименование	«Хоум Кредит Груп Б.В.» (Home Credit Group B.V.)
Сокращенное фирменное наименование	отсутствует
Местонахождения	Strawinskylaan 933 1077XX Amsterdam (Стравинскилаан 933, 1077XX, Амстердам, Королевство Нидерландов)
ИНН	не применимо
ОГРН	не применимо

вид контроля, под которым находится участник (акционер) эмитента по отношению к контролирующему его лицу Прямой контроль

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) эмитента, осуществляет такой контроль:

«Хоум Кредит Груп Б.В.» (Home Credit Group B.V.) участвует в уставном капитале Home Credit N.V. (Публичной компании с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Н.В.»)

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) эмитента, такого контроля:

«Хоум Кредит Груп Б.В.» (Home Credit Group B.V.) имеет право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления Home Credit N.V. (Публичной компании с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Н.В.»)

подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) эмитента, осуществляет косвенный контроль: косвенный контроль не осуществляется

иные сведения: иных сведений нет

2.

Фамилия Имя Отчество	Петр Келлнер (Petr Kellner)
----------------------	-----------------------------

вид контроля, под которым находится участник (акционер) эмитента по отношению к контролирующему его лицу: косвенный контроль

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) эмитента, осуществляет такой контроль:

Петр Келлнер (Petr Kellner) косвенно участвует в уставном капитале Home Credit N.V. (Публичной компании с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Н.В.»)

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) эмитента, такого контроля:

Петр Келлнер (Petr Kellner) имеет право косвенно распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления Home Credit N.V. (Публичной компании с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Н.В.»)

подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) эмитента, осуществляет косвенный контроль:

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	«Хоум Кредит Груп Б.В.» (Home Credit Group B.V.)
сокращенное фирменное наименование:	отсутствует
место нахождения:	Стравинскилаан 933, 1077XX, Амстердам, Королевство Нидерландов
ИНН (если применимо):	не применимо
ОГРН (если применимо):	не применимо

полное фирменное наименование:	«ППФ Файнэншл Холдингс Б.В.» (PPF Financial Holdings B.V.)
сокращенное фирменное наименование:	отсутствует
место нахождения:	Стравинскилаан 933, 1077XX, Амстердам, Королевство Нидерландов
ИНН (если применимо):	не применимо
ОГРН (если применимо):	не применимо

полное фирменное наименование:	«ППФ Групп Н.В.» (PPF Group N.V.)
сокращенное фирменное наименование:	отсутствует
место нахождения:	Стравинскилаан 933, 1077XX, Амстердам, Королевство Нидерландов
ИНН (если применимо):	не применимо
ОГРН (если применимо):	не применимо

полное фирменное наименование:	«ППФ Холдингс с.а.р.л.» (PPF Holdings s.a.r.l.)
сокращенное фирменное наименование:	отсутствует
место нахождения:	ул. Эжен Рупперт, 6, L-2453 Люксембург
ИНН (если применимо):	не применимо
ОГРН (если применимо):	не применимо

полное фирменное наименование:	«ППФ Холдингс Б.В.» (PPF Holdings B.V.)
сокращенное фирменное наименование:	отсутствует
место нахождения:	Стравинскилаан 933, 1077XX, Амстердам, Королевство Нидерландов
ИНН (если применимо):	не применимо
ОГРН (если применимо):	не применимо

иные сведения: иных сведений нет.

Информация о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций:

«Хоум Кредит Груп Б.В.» (Home Credit Group B.V.)

размер доли в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	100 %
доля принадлежащих обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	-
размер доли в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-
доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	
иные сведения:	отсутствуют

Информация о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций:

Эмитент не является акционерным обществом.

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права («золотой акции»)

Доля уставного капитала эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности: отсутствует

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента

Эмитент не является акционерным обществом. Ограничения на участие в уставном капитале эмитента Уставом не предусмотрены.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале эмитента, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации:

В соответствии с федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1:

Размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации устанавливается федеральным законом по предложению Правительства Российской Федерации, согласованному с Банком России. Указанная квота рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных капиталах кредитных организаций с иностранными инвестициями к совокупному уставному капиталу кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации. Банк России прекращает выдачу лицензий на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями при достижении установленной квоты.

Банк России имеет право наложить запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) в пользу нерезидентов, если результатом указанного действия является превышение квоты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.

Если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации, Банк России вправе по согласованию с Правительством Российской Федерации устанавливать для кредитных организаций с иностранными инвестициями ограничения на осуществление банковских операций, если в соответствующих иностранных государствах в отношении банков с российскими инвестициями и филиалов российских банков применяются ограничения в их создании и деятельности.

Банк России имеет право устанавливать в порядке, установленном Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", дополнительные требования к кредитным организациям с иностранными инвестициями относительно порядка представления отчетности, утверждения состава руководства и перечня осуществляемых банковских операций.

В соответствии с Положением об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями, утвержденным Приказом Банка России от 23.04.1997 № 02-195:

Банк России выдает предварительные разрешения на создание кредитных организаций с иностранными инвестициями.

Под предварительным разрешением понимается принципиальное согласие Банка России на участие конкретного нерезидента в создании кредитной организации - резидента.

При рассмотрении вопроса о выдаче разрешения учитывается:

- уровень использования квоты участия иностранного капитала в банковской системе России;
- финансовое положение и деловая репутация учредителей - нерезидентов;
- очередность подачи заявлений.

Банк России может принимать во внимание размер иностранных инвестиций в банковской системе Российской Федерации из государств места нахождения учредителей, а также характер двусторонних отношений между Российской Федерацией и государством места нахождения каждого из учредителей.

Кроме того, Банком России могут приниматься меры особого контроля в отношении иностранных инвестиций в банковскую систему Российской Федерации от учредителей -

нерезидентов с местом регистрации в одном из государств с льготным налоговым режимом и отсутствием тарифных методов таможенного регулирования или в отношении инвестиций от резидента, в котором доля такого нерезидента превышает пятьдесят процентов.

В случае отклонения Банком России заявления о выдаче разрешения на создание кредитной организации с иностранными инвестициями учредителям направляется мотивированный отказ.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации – эмитенте:

Учредители Банка не имеют права выходить из состава участников Банка в течение первых трех лет со дня его регистрации.

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка привлеченные денежные средства. Оплата уставного капитала кредитной организации при увеличении ее уставного капитала путем зачета требований к кредитной организации не допускается.

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления, в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими федеральными законами.

Если иное не установлено федеральными законами, приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее – приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента долей Банка требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России.

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении участников Банка, владеющих более чем 10 процентами долей Банка (далее – установление контроля в отношении участников Банка).

Данные требования распространяются также на случаи приобретения более одного процента долей Банка, более 10 процентов долей Банка и (или) на случай установления контроля в отношении участников Банка группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

Порядок получения согласия Банка России на приобретение более 10% долей Банка и (или) на установление контроля в отношении участников Банка, и порядок уведомления Банка России о приобретении более 1% долей Банка устанавливаются федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Запрещено выступать учредителями Банка унитарным государственным предприятиям.

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций

Составы акционеров (участников эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала эмитента, а для эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее 5 процентами обыкновенных акций эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) эмитента, проведенном за последний заверченный финансовый год, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний:

№ пп	Полное фирменное	Сокращенное наименование	место нахождения	ОГРН (если применимо)	ИНН (если применимо)	Доля в уставном	Доля принадлеж
---------	---------------------	-----------------------------	---------------------	--------------------------	-------------------------	--------------------	-------------------

	наименование акционера (участника) (наименование) или Фамилия, имя, отчество	акционера (участника)		или ФИО		капитале эмитента	авших обыкновен ных акций эмитента
1	2	3	4	5	6	7	8
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: «29» марта 2018 года.*							
1.	Home Credit B. V. (Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.»)	Home Credit B.V. (“Хоум Кредит Б.В.”)	Strawinskylaan 933, 1077 XX Amsterdam (Стравинскила ан 933, 1077XX, Амстердам, Королевство Нидерландов)	Отсутствует	9909149678	99,9919%	-
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: «17» апреля 2018 года.*							
2.	Home Credit B. V. (Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.»)	Home Credit B.V. (“Хоум Кредит Б.В.”)	Strawinskylaan 933, 1077 XX Amsterdam (Стравинскила ан 933, 1077XX, Амстердам, Королевство Нидерландов)	Отсутствует	9909149678	99,9919%	-
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: «25» апреля 2018 года.*							
3.	Home Credit B. V. (Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.»)	Home Credit B.V. (“Хоум Кредит Б.В.”)	Strawinskylaan 933, 1077 XX Amsterdam (Стравинскила ан 933, 1077XX, Амстердам, Королевство Нидерландов)	Отсутствует	9909149678	99,9919%	-
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: «10» мая 2018 года.*							
4.	Home Credit B. V. (Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.»)	Home Credit B.V. (“Хоум Кредит Б.В.”)	Strawinskylaan 933, 1077 XX Amsterdam (Стравинскила ан 933, 1077XX, Амстердам, Королевство Нидерландов)	Отсутствует	9909149678	99,9919%	-
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: «01» июня 2018 года.*							
5.	Home Credit B. V. (Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.»)	Home Credit B.V. (“Хоум Кредит Б.В.”)	Strawinskylaan 933, 1077 XX Amsterdam (Стравинскила ан 933, 1077XX, Амстердам, Королевство Нидерландов)	Отсутствует	9909149678	99,9919%	-
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: «18» июня 2018 года.*							
6.	Home Credit B. V. (Общество с ограниченной	Home Credit B.V. (“Хоум Кредит Б.В.”)	Strawinskylaan 933, 1077 XX Amsterdam	Отсутствует	9909149678	99,9919%	-

	ответственностью «Хоум Кредит Б.В.»)		(Стравинскила ан 933, 1077XX, Амстердам, Королевство Нидерландов)				
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: «29» июня 2018 года.*							
7.	Home Credit B. V. (Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.»)	Home Credit B.V. (“Хоум Кредит Б.В.”)	Strawinskylaan 933, 1077 XX Amsterdam (Стравинскила ан 933, 1077XX, Амстердам, Королевство Нидерландов)	Отсутствует	9909149678	99,9919%	-
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: «10» июля 2018 года.*							
8.	Home Credit B. V. (Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.»)	Home Credit B.V. (“Хоум Кредит Б.В.”)	Strawinskylaan 933, 1077 XX Amsterdam (Стравинскила ан 933, 1077XX, Амстердам, Королевство Нидерландов)	Отсутствует	9909149678	99,9919%	-
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: «20» июля 2018 года.*							
9.	Home Credit B. V. (Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.»)	Home Credit B.V. (“Хоум Кредит Б.В.”)	Strawinskylaan 933, 1077 XX Amsterdam (Стравинскила ан 933, 1077XX, Амстердам, Королевство Нидерландов)	Отсутствует	9909149678	99,9919%	-
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: «26» июля 2018 года.*							
10.	Home Credit B. V. (Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.»)	Home Credit B.V. (“Хоум Кредит Б.В.”)	Strawinskylaan 933, 1077 XX Amsterdam (Стравинскила ан 933, 1077XX, Амстердам, Королевство Нидерландов)	Отсутствует	9909149678	99,9919%	-
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: «07» августа 2018 года.*							
11.	Home Credit B. V. (Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.»)	Home Credit B.V. (“Хоум Кредит Б.В.”)	Strawinskylaan 933, 1077 XX Amsterdam (Стравинскила ан 933, 1077XX, Амстердам, Королевство Нидерландов)	Отсутствует	9909149678	99,9919%	-
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: «18» сентября 2018 года.*							
12.	Home Credit B. V. (Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.»)	Home Credit B.V. (“Хоум Кредит Б.В.”)	Strawinskylaan 933, 1077 XX Amsterdam (Стравинскила ан 933, 1077XX, Амстердам, Королевство Нидерландов)	Отсутствует	9909149678	99,9919%	-

	Б.В.»)		1077XX, Амстердам, Королевство Нидерландов)				
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: «24» октября 2018 года.*							
13.	Home Credit B. V. (Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.»)	Home Credit B.V. («Хоум Кредит Б.В.»)	Strawinskylaan 933, 1077 XX Amsterdam (Стравинскила ан 933, 1077XX, Амстердам, Королевство Нидерландов)	Отсутствует	9909149678	99,9919%	-
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: «16» ноября 2018 года.*							
14.	Home Credit B. V. (Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.»)	Home Credit B.V. («Хоум Кредит Б.В.»)	Strawinskylaan 933, 1077 XX Amsterdam (Стравинскила ан 933, 1077XX, Амстердам, Королевство Нидерландов)	Отсутствует	9909149678	99,9919%	-
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: «27» декабря 2018 года.*							
15.	Home Credit B. V. (Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.»)	Home Credit B.V. («Хоум Кредит Б.В.»)	Strawinskylaan 933, 1077 XX Amsterdam (Стравинскила ан 933, 1077XX, Амстердам, Королевство Нидерландов)	Отсутствует	9909149678	99,9919%	-
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: «30» января 2019 года.*							
16.	Home Credit B. V. (Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.»)	Home Credit B.V. («Хоум Кредит Б.В.»)	Strawinskylaan 933, 1077 XX Amsterdam (Стравинскила ан 933, 1077XX, Амстердам, Королевство Нидерландов)	Отсутствует	9909149678	99,9919%	-
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: «05» февраля 2019 года.*							
17.	Home Credit B. V. (Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.»)	Home Credit B.V. («Хоум Кредит Б.В.»)	Strawinskylaan 933, 1077 XX Amsterdam (Стравинскила ан 933, 1077XX, Амстердам, Королевство Нидерландов)	Отсутствует	9909149678	99,9919%	-
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: «01» марта 2019 года.*							
18.	Home Credit B. V. (Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.»)	Home Credit B.V. («Хоум Кредит Б.В.»)	Strawinskylaan 933, 1077 XX Amsterdam (Стравинскила ан 933, 1077XX, Амстердам,	Отсутствует	9909149678	99,9919%	-

			Королевство Нидерландов)				
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: «01» апреля 2019 года.*							
19.	Home Credit B. V. (Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.»)	Home Credit B.V. (“Хоум Кредит Б.В.”)	Strawinskylaan 933, 1077 XX Amsterdam (Стравинскила ан 933, 1077XX, Амстердам, Королевство Нидерландов)	Отсутствует	9909149678	99,9919%	-
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: «19» апреля 2019 года.*							
20.	Home Credit B. V. (Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.»)	Home Credit B.V. (“Хоум Кредит Б.В.”)	Strawinskylaan 933, 1077 XX Amsterdam (Стравинскила ан 933, 1077XX, Амстердам, Королевство Нидерландов)	Отсутствует	9909149678	99,9919%	-
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: «08» мая 2019 года.*							
21.	Home Credit B. V. (Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.»)	Home Credit B.V. (“Хоум Кредит Б.В.”)	Strawinskylaan 933, 1077 XX Amsterdam (Стравинскила ан 933, 1077XX, Амстердам, Королевство Нидерландов)	Отсутствует	9909149678	99,9919%	-
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: «27» мая 2019 года.*							
22.	Home Credit B. V. (Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.»)	Home Credit B.V. (“Хоум Кредит Б.В.”)	Strawinskylaan 933, 1077 XX Amsterdam (Стравинскила ан 933, 1077XX, Амстердам, Королевство Нидерландов)	Отсутствует	9909149678	99,9919%	-
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: «04» июля 2019 года.*							
23.	Home Credit B. V. (Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.»)	Home Credit B.V. (“Хоум Кредит Б.В.”)	Strawinskylaan 933, 1077 XX Amsterdam (Стравинскила ан 933, 1077XX, Амстердам, Королевство Нидерландов)	Отсутствует	9909149678	99,9919%	-
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: «03» сентября 2019 года.*							
24.	Home Credit N.V. (Публичная компания с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Н.В.»)	Home Credit N.V. (“Хоум Кредит Н.В.”)	Strawinskylaan 933, 1077 XX Amsterdam (Стравинскила ан 933, 1077XX, Амстердам, Королевство Нидерландов)	Отсутствует	9909149678	99,9919%	-

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: «19» сентября 2019 года.*							
25.	Home Credit N.V. (Публичная компания с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Н.В.»)	Home Credit N.V. («Хоум Кредит Н.В.»)	Strawinskylaan 933, 1077 XX Amsterdam (Стравинскилаан 933, 1077XX, Амстердам, Королевство Нидерландов)	Отсутствует	9909149678	99,9919%	-
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: «27» сентября 2019 года.*							
26.	Home Credit N.V. (Публичная компания с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Н.В.»)	Home Credit N.V. («Хоум Кредит Н.В.»)	Strawinskylaan 933, 1077 XX Amsterdam (Стравинскилаан 933, 1077XX, Амстердам, Королевство Нидерландов)	Отсутствует	9909149678	99,9919%	-

*Эмитент является обществом с ограниченной ответственностью и не имеет обязанности составлять списки участников для проведения общего собрания, сведения приводятся на дату проведения Общего собрания участников.

6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имела заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления эмитента, по итогам последнего отчетного квартала:

Наименование показателя	3 квартал 2018 года	
	Общее количество, штук	Общий объем в денежном выражении, руб.
1	2	3
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления эмитента	-	-
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) эмитента	-	-
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) эмитента	-	-

Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления эмитента	-	-
--	---	---

Информация по сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной эмитентом за последний отчетный квартал:

Сделки такого вида не совершались.

Информация о каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), в совершении которой имелась заинтересованность и решение об одобрении которой советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации:

Сделки такого вида не совершались.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента по состоянию на «01» октября 2019 года:

(руб.)

	Вид дебиторской задолженности	01.10.2019
1	2	3
1	Депозиты в Банке России	19 500 000 000
	в том числе просроченные	0
2	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	0
	в том числе просроченные	0
3	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	3 220 780 000
	в том числе просроченные	0
4	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0
5	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 957 067
	в том числе просроченные	0
6	Вложения в долговые обязательства	10 264 687 105
	в том числе просроченные	0
7	Расчеты по налогам и сборам	1 406 275 440
	в т.ч. отложенный налоговый актив	983 408 384
8	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	37 942 937
9	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	733 056 919
10	Расчеты по доверительному управлению	
11	Прочая дебиторская задолженность	237 584 503 253
	в том числе просроченная	10 834 403 015
	Итого	275 930 093 618
	в том числе просроченная	10 834 403 015

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности кредитной организации, отсутствуют.

VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Годовая бухгалтерская отчетность эмитента за 2018 г. с приложенным аудиторским заключением представлена в Приложении №1.

б) Отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно-признанными правилами:

Консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с международно-признанными правилами, по состоянию на 31 декабря 2018 и за 2018 год представлена в Приложении №2.

Стандарты (международно-признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность: в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Промежуточная бухгалтерская отчетность за 3 кв. 2019 г. представлена в Приложении №3.

7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету консолидированной финансовой отчетности эмитента:

а) Годовая консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с международно-признанными правилами, по состоянию на 31 декабря 2018 и за 2018 год, представлена в Приложении №1.

б) Промежуточная консолидированная финансовая отчетность эмитента за отчетный период, состоящий из шести месяцев текущего года, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность за шесть месяцев 2018 года, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) (неаудированная), представлена в Приложении №4.

в) Промежуточная консолидированная финансовая отчетность эмитента за отчетные периоды, состоящие из трех и девяти месяцев текущего года, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (неаудированная) представлена в Приложении №5.

Стандарты (международно-признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность: в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

7.4. Сведения об учетной политике эмитента

Основные положения учетной политики эмитента, самостоятельно определенной эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета эмитента:

Основные положения учетной политики эмитента на 2019 год представлены в Приложении № 6.

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

Банк не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг).

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершеного финансового года

Существенных изменений в составе недвижимого имущества эмитента в отчетном квартале не было.

7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента

В течение отчетного периода эмитент не участвовал в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента.

VIII. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах

8.1. Дополнительные сведения об эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала:	4 173 000 000	руб.
Размер долей участников:		
Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит Б.В."	4 172 660 000 руб.	
Хоум Кредит Интернешнл а.с.	340 000 руб.	

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента

Сведения об изменениях размера уставного капитала эмитента, произошедших за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Изменений размера уставного капитала у эмитента не было.

8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента

Наименование высшего органа управления эмитента:

Общее собрание участников.

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления эмитента:

Орган или лица, созывающие Общее собрание участников Банка, обязаны не позднее чем за четырнадцать дней до его проведения уведомить об этом каждого участника Банка по адресу, указанному в списке участников Банка, а также Правление и Совет директоров Банка заказным письмом или по факсимильной связи, телефонограммой или иным способом связи с отметкой в копии уведомления о дате и времени передачи информации и получении подтверждения о приеме информации. В уведомлении должны быть указаны время и место проведения общего собрания участников общества, а также предлагаемая повестка дня.

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований:

Внеочередное Общее собрание участников Банка созывается по инициативе Председателя Правления Банка, по требованию Совета директоров Банка, ревизионной комиссии, аудиторской организации, а также участников, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников Банка.

Председатель Правления Банка обязан в течение пяти дней с даты получения требования о проведении внеочередного Общего собрания участников Банка рассмотреть данное требование и принять решение о проведении внеочередного общего собрания участников Банка или об отказе в его проведении.

В случае принятия решения о проведении внеочередного Общего собрания участников Банка это собрание должно быть проведено не позднее сорока пяти дней со дня получения требования о его проведении. В случае, если в течение указанного срока не принято решение о проведении внеочередного Общего собрания участников Банка или принято решение об отказе в его проведении, внеочередное общее собрание участников Банка может быть созвано органами или лицами, требующими его проведения. В данном случае Председатель Правления Банка обязан предоставить указанным органам или лицам список участников Банка с их адресами.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента:

Общие собрания участников могут быть очередными (годовыми) и внеочередными. Банк ежегодно проводит очередное Общее собрание участников, на котором решаются вопросы: избрание Совета директоров Банка, избрание ревизионной комиссии Банка, утверждение годовых результатов деятельности Банка (годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов, отчетов о финансовых результатах Банка), принятие решения о распределении чистой прибыли Банка между участниками Банка. Очередное Общее собрание участников созывается Председателем Правления Банка.

Очередное Общее собрание участников проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания отчетного года Банка. Все остальные собрания являются внеочередными.

Внеочередное Общее собрание участников проводится в случаях, определенных настоящим Уставом, а также в любых иных случаях, если проведения такого Общего собрания участников требуют интересы Банка и его участников.

В случае принятия решения о проведении внеочередного Общего собрания участников Банка это собрание должно быть проведено не позднее сорока пяти дней со дня получения требования о его проведении.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок внесения таких предложений:

Любой участник вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания участников Банка дополнительных вопросов не позднее, чем за семь дней до его проведения.

Предложения о включении дополнительных вопросов в повестку направляются участником инициатору проведения Общего собрания участников Банка. Дополнительные вопросы, за исключением вопросов, которые не относятся к компетенции Общего собрания участников, включаются в повестку дня Общего собрания участников Банка. Орган или лица, созывающие Общее собрание участников Банка, не вправе вносить изменения в формулировки дополнительных вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания участников.

В случае если по предложению участников Банка в первоначальную повестку дня Общего собрания участников Банка вносятся изменения, орган или лица, созывающие Общее собрание участников Банка, обязаны не позднее, чем за пять дней до его проведения уведомить всех участников Банка о внесенных в повестку дня изменениях.

В соответствии с п.2 ст. 35 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» исполнительный орган общества не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного общего собрания участников общества, а также изменять предложенную форму проведения внеочередного общего собрания участников общества.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):

В соответствии с п. 3 ст. 36 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» к информации и материалам, подлежащим предоставлению участникам общества при подготовке общего собрания участников общества, относятся годовой отчет общества, заключения ревизионной комиссии (ревизора) общества и аудитора по результатам проверки годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов общества, сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительные органы общества, совет директоров (наблюдательный совет) общества и ревизионную комиссию (ревизоры) общества, проект изменений и дополнений, вносимых в устав общества, или проект устава общества в новой редакции, проекты внутренних документов общества, а также иная информация (материалы), предусмотренные уставом общества.

Орган или лица, созывающие Общее собрание участников, обязаны указать в уведомлении о проведении собрания повестку собрания, перечень материалов по повестке собрания и место, где участники могут ознакомиться с соответствующей информацией и материалами. Указанные информация и материалы в течение семи дней до проведения Общего собрания участников Банка должны быть предоставлены всем участникам для ознакомления в помещениях в месте нахождения исполнительных органов Банка. Банк обязан по требованию участника предоставить ему копии указанных материалов.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) эмитента) решений, принятых высшим органом управления эмитента, а также итогов голосования:

На Общих собраниях участников Банка ведутся протоколы. Протокол ведет секретарь собрания, избираемый участниками из лиц, присутствующих на собрании. Протоколы подписываются председательствующим и секретарем собрания. Протоколы хранятся в месте нахождения исполнительных органов Банка. В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации с целью подтверждения принятия Общим собранием участников Банка решения и состава участников Банка, присутствовавших при его принятии, выбирается способ подписания протокола всеми участниками Банка.

В соответствии с п. 6 ст. 37 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» протоколы всех общих собраний участников общества подшиваются в книгу протоколов, которая должна в любое время предоставляться любому участнику общества для ознакомления. По требованию участников общества им выдаются выписки из книги протоколов, удостоверенные исполнительным органом общества.

Не позднее чем в течение десяти дней после составления протокола общего собрания участников общества исполнительный орган общества или иное осуществлявшее ведение указанного протокола лицо обязаны направить копию протокола общего собрания участников общества всем участникам общества в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания участников общества.

8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Список коммерческих организаций, в которых эмитент на дату утверждения ежеквартального отчета владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций:

1.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые инновации»	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Финансовые инновации»	
ИНН	7735505850	
ОГРН	1047796566223	
Место нахождения	124482, г. Москва, Зеленоград, Савелкинский проезд, дом 4, эт. 13, пом. XXI, ком. 13	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации		100%
Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации - эмитента		0%

2.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Эквивалент Кредит Сервисиз»	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «ЭКС»	
ИНН	7813199667	
ОГРН	1047820008895	
Место нахождения	129090, Москва, Каланчевская ул., д.16, корп.1	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации		25%
Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации - эмитента		0%

3.

Полное фирменное наименование	Дочерний банк акционерное общество «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	
Сокращенное фирменное наименование	ДБ АО «Банк Хоум Кредит»	
ИНН	не применимо	
ОГРН	не применимо	
Место нахождения	Республика Казахстан, 050059, город Алматы, Медеуский район, проспект Нурсултан Назарбаев, 248	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации		100%
Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации - эмитента		0%

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом

Сведения о существенных сделках (группах взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента по данным его бухгалтерской отчетности за последний заверченный отчетный период, предшествующий

совершению сделки, совершенной эмитентом за последний отчетный квартал, предшествующий дате совершения сделки (существенной сделке):

Существенных сделок (групп взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента по данным бухгалтерской отчетности, в отчетном квартале заключено не было.

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента

Сведения о присвоении эмитенту и (или) ценным бумагам эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных эмитенту кредитных рейтингов за последний заверченный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

А) Сведения о присвоении эмитенту кредитного рейтинга (рейтингов):

1. FitchRatings CIS Ltd.

объект присвоения кредитного рейтинга:	Эмитент
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте: BB- долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в национальной валюте: BB- прогноз: Стабильный краткосрочный рейтинг дефолта эмитента: В рейтинг устойчивости: bb- рейтинг поддержки: 5 уровень поддержки долгосрочного РДЭ: нет уровня поддержки

история изменения значений кредитного рейтинга за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
2015	B+, прогноз: Негативный	17.04.2015 (изменение рейтинга на B+)
2015	B+, прогноз: Негативный	19.11.2015 (подтверждение текущих рейтингов)
2016	B+, прогноз: Стабильный	08.06.2016 (подтверждение текущих уровней рейтингов, изменение прогноза с «Негативный» на «Стабильный»)
2017	BB-, прогноз: Стабильный	01.11.2017 (повышение рейтинга)
2019	BB-, прогноз: Стабильный	11.10.2019 (подтверждение текущих рейтингов)

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	FitchRatings CIS Ltd.
Сокращенное фирменное наименование:	FitchRatings
Наименование (для некоммерческой организации):	-
Место нахождения:	30 North Colonnade, London, E14 5GN, UK; ул. Валовая, д. 26, Москва, Россия, 115054

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на

которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга: www.fitchratings.com

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: иных сведений нет.

2. Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»

объект присвоения кредитного рейтинга:	Эмитент
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	Рейтинг кредитоспособности: ruA- прогноз: Стабильный

история изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
2017	ruBBB+, прогноз: Стабильный	04.07.2017 (присвоение рейтинга)
2018	ruA-, прогноз: Стабильный	28.06.2018 (повышение рейтинга)
2019	ruA-, прогноз: Стабильный	21.06.2019 (подтверждение рейтинга)

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Сокращенное фирменное наименование:	АО "Эксперт РА"
Наименование (для некоммерческой организации):	-
Место нахождения:	127015, г. Москва, Николоямская, д. 13, стр. 2

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга: <http://raexpert.ru/ratings/bankcredit/method>.

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: иных сведений нет

Б) Информация о ценных бумагах эмитента, являющихся объектом, которому присвоен кредитный рейтинг:

1. Субординированные Еврооблигации-LPN

Вид :	Субординированные Еврооблигации-LPN
Категория для акций :	-
Тип для привилегированных акций :	-
Иные идентификационные признаки:	Дата погашения: 17.04.2019
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	Код ISIN: XS0846652666-
Дата государственной регистрации выпуска:	-

FitchRatings CIS Ltd.

объект присвоения кредитного рейтинга:	ценные бумаги эмитента
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	Долгосрочный рейтинг: В

история изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчётного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчётного квартала:

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
2015	В, рейтинг возвратности активов "RR5"	17.04.2015 (изменение рейтинга на В)
2015	В, рейтинг возвратности активов "RR5"	19.11.2015 (подтверждение текущих рейтингов)
2016	В, рейтинг возвратности активов "RR5"	08.06.2016 (подтверждение текущих рейтингов)
2017	В+, прогноз: Стабильный	01.11.2017 (повышение рейтинга)

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	FitchRatings CIS Ltd.
Сокращенное фирменное наименование:	FitchRatings
Наименование (для некоммерческой организации):	-
Место нахождения:	30 North Colonnade, London, E14 5GN, UK; ул. Валовая, д. 26, Москва, Россия, 115054

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга: www.fitchratings.com

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: иных сведений нет

2. Биржевые облигации

Вид:	облигации
Категория для акций:	-
Тип для привилегированных акций:	-
Иные идентификационные признаки:	(ISIN): RU000A100UG9
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	4B020600316B
Дата государственной регистрации выпуска:	20.12.2010 г.

Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»

объект присвоения кредитного рейтинга:	ценные бумаги эмитента
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчётного квартала:	кредитный рейтинг: ruA-

история изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчётного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчётного квартала:

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
2019	ruA-	20.09.2019

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Сокращенное фирменное наименование:	АО "Эксперт РА"

Наименование (для некоммерческой организации):	-
Место нахождения:	127015, г. Москва, Николоямская, д. 13, стр. 2

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга: <http://raexpert.ru/ratings/bankcredit/method>.

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: иных сведений нет

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

Эмитент не является акционерным обществом.

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Сведения по каждому выпуску, все ценные бумаги которого были погашены в течение 5 последних завершаемых финансовых лет и периода с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением неконвертируемые процентные, с обеспечением с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев серии 07
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40700316В, 23.12.2009
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Центральный банк Российской Федерации, Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	23.04.2015
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Исполнение обязательств по ценным бумагам

Вид, серия (тип), форма и иные	Биржевые облигации процентные
--------------------------------	-------------------------------

идентификационные признаки ценных бумаг	неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО- 02 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020200316B, 20.12.2010
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	3 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	3 000 000 000 руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	24.02.2016
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Исполнение обязательств по ценным бумагам

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

№ пп.	Вид ценных бумаг	Общее количество непогашенных ценных бумаг, шт.	Объем по номинальной стоимости, руб.
1	2	3	4
1.	Облигации	18 000 000	18 000 000 000
2.	Опционы	-	-

Сведения по каждому выпуску ценных бумаг, в отношении которого осуществлена его государственная регистрация (осуществлено присвоение ему идентификационного номера в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) и ценные бумаги которого не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении):

1.

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-04 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению
--	--

	Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020400316B, 20.12.2010
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	4 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	4 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	Биржевые облигации не размещены
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	20
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4644 , www.homecredit.ru

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

дополнительные выпуски ценных бумаг у эмитента отсутствуют

2.

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-05 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер	4B020500316B, 20.12.2010

выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	4 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	4 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	Биржевые облигации не размещены
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	20
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4644 , www.homecredit.ru

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

дополнительные выпуски ценных бумаг у эмитента отсутствуют.

3.

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-06 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его	4B020600316B, 20.12.2010

присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-по биржевым облигациям не осуществляется
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	20
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	13.09.2024
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4644 , www.homecredit.ru

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

дополнительные выпуски ценных бумаг у эмитента отсутствуют.

4.

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-07 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020700316B, 20.12.2010
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не	ЗАО «ФБ ММВБ»

подлежал государственной регистрации)	
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	Биржевые облигации не размещены
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	20
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4644 , www.homecredit.ru

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

дополнительные выпуски ценных бумаг у эмитента отсутствуют.

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям эмитента с обеспечением

Сведения не раскрываются, так как у эмитента отсутствуют зарегистрированные проспекты облигаций с обеспечением или допущенные к торгам на фондовой бирже биржевые облигации с обеспечением, обязательства по которым не исполнены.

8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием

Эмитент облигаций с ипотечным покрытием не размещал.

8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями

Эмитент не размещал облигаций с заложенным обеспечением денежными требованиями.

8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента:

Эмитент не является акционерным обществом.
Эмитент именных ценных бумаг не размещал.

В обращении находятся документарные ценные бумаги эмитента с обязательным централизованным хранением.

Сведения о депозитарии (депозитариях):

Полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование:	НКО АО НРД
Место нахождения:	город Москва, улица Спартаковская, дом 12

Информация о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности:

Номер:	045-12042-000100
Дата выдачи:	19.02.2009 г.
Срок действия:	без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию:	ФСФР России

8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату окончания отчетного квартала, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам – владельцам ценных бумаг эмитента.

- Налоговый кодекс Российской Федерации - часть первая от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000 г. N 117-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями
- Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22.04.1996 с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» №86-ФЗ от 10.07.2002 с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
- Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения и предотвращения уклонения от налогообложения в отношении налогов на доходы.

8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента

8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

Эмитент не является акционерным обществом.

8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента

Информация не приводится, так как в ее составе за отчетный период изменений не было.

8.8. Иные сведения

Иные сведения отсутствуют.

8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Эмитент не осуществлял выпуск российских депозитарных расписок.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1

Годовая бухгалтерская отчетность ООО «ХКФ Банк» за 2018 г.

Информация, содержащаяся в настоящем приложении к ежеквартальному отчету,
подлежит раскрытию в соответствии с законодательством
Российской Федерации о ценных бумагах



ФБК
Грант Торнтон

Общество с ограниченной ответственностью

«Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

Москва | 2019



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»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2018 год; отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год; отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01 января 2019 года; отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 января 2019 года; сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2019 года; отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2019 года и пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «ХКФ Банк» по состоянию на 01 января 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 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 Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные 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 обесценение ссуд, оцениваемых на портфельной основе - пояснения 6,24 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Оценка кредитного риска по однородным портфельным ссудам, предоставляемым физическим лицам, осуществляется на основании профессионального суждения, базирующегося на субъективных допущениях, и миграционной модели, в основе которой лежат накопленные статистические данные.

В связи с тем, что объем кредитов, оцениваемых на портфельной основе составляет около 70% от совокупного объема активов Банка и с учетом неопределенности в оценке, присущей данной группе активов, мы считаем вопрос оценки кредитного риска по однородным ссудам, оцениваемым на портфельной основе ключевым вопросом аудита.

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

- Оценку внутренних документов Банка по расчету резервов на возможные потери по ссудам на предмет соответствия Положению Банка России № 590-П от 28 июня 2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Анализ системы внутреннего контроля и оценку контрольной среды в части процессов управления кредитным риском;
- Оценку полноты и точности данных, используемых в миграционной модели при расчете коэффициентов резервирования и обоснованности применения допущений;
- Тестирование (на выборочной основе) ссуд, включенных в портфели однородных ссуд с целью оценки корректности формирования резерва, в части соблюдения условий отнесения ссуд в соответствующие портфели, порядка оценки качества портфелей однородных ссуд, порядка и своевременности формирования профессиональных суждений и создания резервов по портфелям однородных ссуд;
- Оценку достаточности раскрытий, сделанных Банком в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в части созданных резервов на возможные потери по ссудам и используемых подходах к созданию резервов.

По результатам проведенных процедур мы сочли позицию руководства в отношении созданных резервов на возможные потери по ссудам надлежащей.

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 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.

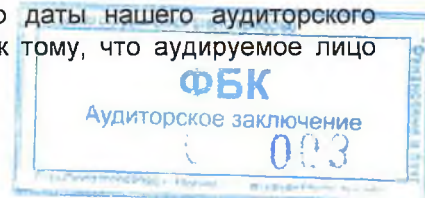
Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

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 бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- 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 лицами, отвечающими за корпоративное управление 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 лицам, отвечающим за корпоративное управление 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 лиц, отвечающих за корпоративное управление 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 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение ООО «ХКФ Банк» (далее – Банк) обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

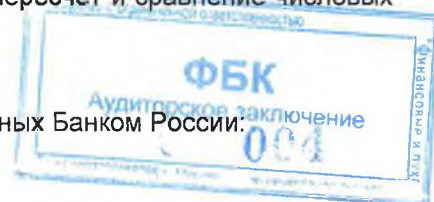
В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2019 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 2019 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 01 января 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

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 1 января 2019 года управление внутреннего аудита Банка подчинено и подотчетно Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители управления внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 01 января 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитным, рыночным, фондовым, валютным, процентным, операционным, правовым риском, риском потери ликвидности и риском концентрации, 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 2019 года системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, фондовому, валютному, процентному, операционному, правовому рискам, риску потери ликвидности и риску концентрации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и управлением внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитным, рыночным, фондовым, валютным, процентным, операционным, правовым риском, риском потери ликвидности и риском концентрации, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и управлением внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;


д) по состоянию на 01 января 2019 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 2018 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками и управлением внутреннего аудита, 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.

Президент ООО «ФБК»


С.М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора 01-001230,
ОРНЗ 21606043397

Руководитель задания по аудиту


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

Дата аудиторского заключения
«25» марта 2019 года

Аудлируемое лицо

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
«Хоум Кредит энд Финанс Банк» (далее – ООО
«ХКФ Банк»).

Место нахождения:

125040, г.Москва, ул. Правды, д.8, к.1.

Государственная регистрация:

Зарегистрирован Государственным банком и
СССР 19 июня 1990 г., перерегистрирован
Главным управлением Центрального банка
Российской Федерации по г.Москве в связи с
изменением организационно-правовой формы
17 ноября 1999 г.

Регистрационный номер 316.

Свидетельство о внесении записи в Единый
государственный реестр юридических лиц за
основным номером 1027700280937 от 04
октября 1999 г.

Аудитор

Наименование:

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

Место нахождения:

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

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной
палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство:
серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый
государственный реестр юридических лиц
24 июля 2002 г. за основным государственным
номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Саморегулируемая организация аудиторов
Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в саморегулируемой
организации аудиторов Ассоциация
«Содружество» № 7198, ОРНЗ – 11506030481.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277	09807804	1027700280937	316	044525245

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 2018 г.

Кредитной организации **Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк (ООО «ХКФ Банк»)**

Почтовый адрес **125040, Москва, ул. Правды, дом 8, кор. 1**

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
I	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4	4 329 250	4 357 090
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4	7 016 832	7 649 473
2.1	Обязательные резервы	4	1 513 047	1 328 374
3	Средства в кредитных организациях	4	540 592	268 559
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	6	204 168 100	180 828 637
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	37 685 946	51 029 577
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	7	1 789 915	1 789 915
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	9	105 470	681 055
9	Отложенный налоговый актив	9	1 534 614	1 814 541
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10	4 227 459	4 398 613
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11	213 345	217 286
12	Прочие активы	12	4 582 451	4 183 993
13	Всего активов		264 404 059	255 428 824
II	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	13	0	0
15	Средства кредитных организаций	14	1 329 394	5 357 893
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15	209 257 699	203 901 649

16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	15	192 750 889	174 372 752
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	17	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	18	264 815	30
20	Отложенное налоговое обязательство	18	0	0
21	Прочие обязательства	19	3 381 883	3 224 633
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	20	367 666	176 684
23	Всего обязательств		214 601 457	212 660 889
III	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	21	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 ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		15 009	191 775
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		96 591	96 591
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	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		35 617 320	26 405 075
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		9 626 310	11 627 122
35	Всего источников собственных средств		49 802 602	42 767 935
IV	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		51 581 372	47 176 972
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

25 марта 2019 г.

Андресов Ю.Н.

Егорова О.В.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277	09807804	1027700280937	316	044525245

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2018 г.

Кредитной организации **Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк (ООО «ХКФ Банк»)**

Почтовый адрес **125040, Москва, ул. Правды, дом 8, кор. 1**

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

ф.0409807 Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	23	49 021 006	44 518 803
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	23	505 912	605 199
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	23	45 978 602	41 715 550
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	23	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	23	2 536 492	2 198 054
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	23	14 430 469	14 980 285
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	23	96 816	149 441
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	23	14 333 653	14 830 844
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	23	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	23	34 590 537	29 538 518
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на к/счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	24	-8 212 881	-8 683 902
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	24	-23 119	120 098
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		26 377 656	20 854 616



6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25	-2 253	-1 551
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, имеющимися в наличии для продажи	26	-765 086	84 013
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	27	543 274	-10 283
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-448 354	-42 965
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	28	1 047 467	2 539 835
14	Комиссионные доходы	29	10 143 847	11 165 963
15	Комиссионные расходы	30	2 783 432	1 980 144
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-77 481	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	31	-4 971 146	-1 523 316
19	Прочие операционные доходы	32	4 226 659	2 073 985
20	Чистые доходы (расходы)		33 291 151	33 160 153
21	Операционные расходы	33	20 319 839	17 829 100
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		12 971 312	15 331 053
23	Возмещение (расход) по налогам	34	3 345 002	3 703 931
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		9 629 515	11 627 019
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-3 205	103
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		9 626 310	11 627 122



ф.0409807 Раздел 2. О совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		9 626 310	11 627 122
2	Прочий совокупный доход (убыток)			
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	-14 904
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	-14 904
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	-6 596
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	-8 308
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-221 434	-20 919
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-221 434	-20 919
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-44 668	-4 184
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-176 766	-16 735
9	Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль		-176 766	-25 043
10	Финансовый результат за отчетный период		9 449 544	11 602 079

Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.



Андресов Ю.Н.

Егорова О.В.

25 марта 2019 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277	09807804	1027700280937	316	044525245

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

(публикуемая форма)

на «01» января 2019 г.

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк (ООО «ХКФ Банк»)

Почтовый адрес 125040, Москва, ул. Правды, дом 8, кор. 1

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

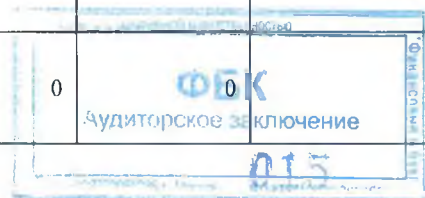
Раздел 1. Отчет об уровне достаточности капитала

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
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	
1.2. привилегированными акциями		0	0	
2. Нераспределенная прибыль (убыток):		42 389 442	35 201 535	33, 34
2.1. прошлых лет		35 617 320	26 405 075	33
2.2. отчетного года		6 772 122	8 796 460	34
3. Резервный фонд		48 207	48 207	27
4. Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5. Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6. Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 +/- строка 3 - строка 4 + строка 5)		46 836 814	39 648 907	24, 26, 27, 33, 34
Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7. Корректировка торгового портфеля		0	0	0
8. Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0
9. Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налог. обяз-в		630 702	501 592	10
10. Отложенные налоговые активы, зависящие от		0	0	

будущей прибыли				
11. Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12. Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13. Доходы от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14. Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15. Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	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	не применимо
21. Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	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	не применимо
25. отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26. Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		4 389 431*	1 459 925*	34
27. Отрицательная величина добавочного капитала		0	845 582	
28. Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		5 020 133	2 807 099	
29. Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		41 816 681	36 841 808	24, 26, 27, 33
Источники добавочного капитала				
30. Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31. классифицируемые как капитал		0	0	
32. классифицируемые как обязательства		0	0	
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	не применимо
35. инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36. Источники добавочного капитала итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
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		0	0	

дополнительного капитала финансовых организаций				
41. Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России		0	845 582	
42. Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43. Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0	845 582	
44. Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	
45. Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		41 816 681	36 841 808	24, 26, 27, 33
Источники дополнительного капитала				
46. Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		8 378 758	9 641 130	16, 34
47. Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	6 457 072	16
48. Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49. инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50. Резервы на возможные потери		0	0	
51. Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		8 378 758	16 098 202	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52. Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		1 662 396*	1 353 112 *	
53. Встречные вложения кредитной организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54. Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
55. Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
56. Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	338 278	
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 сооружение 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)		1 662 396	1 691 390	
58. Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		6 716 362	14 406 812	
59. Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		48 533 043	51 248 620	
60. Активы, взвешенные по уровню риска:				
60.1. необходимые для определения достаточности базового капитала		355 498 951	370 586 892	

60.2. необходимые для определения достаточности основного капитала		355 498 951	370 586 892	
60.3. необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		353 933 146	368 992 024	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных ср-в (капитала), процент				
61. Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		11.7630	9.9415	
62. Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		11.7630	9.9415	
63. Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		13.7120	13.8890	
64. Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.8750	1.2500	
65. надбавки поддержания достаточности капитала		1.8750	1.2500	
66. антициклическая надбавка				
67. надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	не применимо
68. Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5.7630	3.9410	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69. Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70. Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71. Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72. Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	0	
73. Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		1 776 015	1 776 015	6.1
74. Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75. Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		1 403 504	1 814 541	9
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала				
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	не применимо
77. Ограничения на включение в расчет доп. капитала сумм резервов на возможные потери при использ. станд. подхода		не применимо	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 использ. 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		



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	8 182 300	
85. Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	5 029 918	
999. Примечание				

*по данной строке отображены косвенные вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды), предоставленных самой кредитной организацией

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	Основной капитал, тыс. руб.		41 816 681	37 663 959	38 106 554	39 014 928
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		264 115 609	250 562 822	249 701 191	253 476 039
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		15.8%	15.0%	15.3%	15.4%

** Раздел 2 и 3 формы 0409808 составляется банками с базовой лицензией. Раздел 5 «Основные характеристики инструментов капитала» раскрывается на сайте Банка.

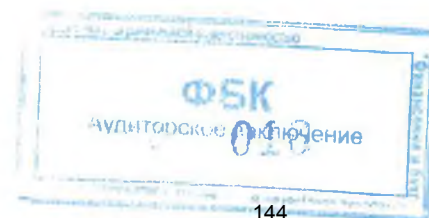
Председателя Правления

Андресов Ю.Н.

Главный бухгалтер
М.П.

Егорова О.В.

25 марта 2019 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277	09807804	1027700280937	316	044525245

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01 января 2019 г.

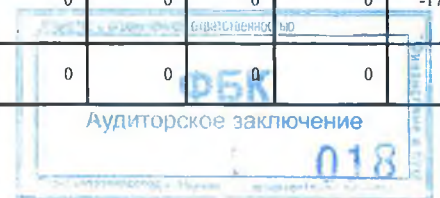
Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк (ООО «ХКФ Банк»)

Почтовый адрес 125040, Москва, ул. Правды, дом 8, кор. 1

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная,
тыс. руб

Но мер стро ки	Наименование статей	Но мер по яс не ния	Уставный капитал	Собствен ные акции (доли) выкупле нные у акционер ов (участни ков)	Эмисси онный доход	Переоцен ка по справедли вой стоимост и ценных бумаг, имеющих ся в нали чии для продажи	Переоце нка основны х средств и нематери альных активов, уменьш. на отложен ное налогово е обязател ство	Увеличе ние (уменьш.) обязател ств (требова ний) по выплате долгосро чных вознагра ждений работник ам...	Переоце нка инструме нтов хеджиро вания	Резервы й фонд	Денеж ные средства безвозм ездного финанси рования (вклады в имущес тво)	Нераспре деленная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		4 173 000	0	226 165	208 509	104 900	0	0	43 207	0	31 237 113	35 992 894
2	Влияние изменений положений учетной политики		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
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректирован ные)		4 173 000	0	226 165	208 509	104 900	0	0	43 207	0	31 237 113	35 992 894
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0	0	0	-16 734	-8 309	0	0	0	0	11 627 122	11 602 079
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	11 627 122	11 627 122
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	-16 734	-8 309	0	0	0	0	0	-25 043
6	Эмиссия акций:		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
6.2	эмиссионный доход		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
7.1	приобретения		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
8	Изменения стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	11 923	11 923	
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	2	0	0	0	0	0	0	0	0	-4 838 961	-4 838 961	
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	-4 838 961	-4 838 961	
9.2	по привилегированным акциям		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	
11	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	5 000	0	-5 000	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		4 173 000	0	226 165	191 775	96 591	0	0	48 207	0	38 032 197	42 767 935
13	Данные на начало отчетного года		4 173 000	0	226 165	191 775	96 591	0	0	48 207	0	38 032 197	42 767 935
14	Влияние изменений положений учетной политики		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
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		4 173 000	0	226 165	191 775	96 591	0	0	48 207	0	38 032 197	42 767 935
17	Совокупный доход за отчетный период:	37	0	0	0	-176 766	0	0	0	0	0	9 626 310	9 449 544
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 626 310	9 626 310
17.2	прочий совокупный доход	37	0	0	0	-176 766	0	0	0	0	0	0	-176 766
18	Эмиссия акций:		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
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменения стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-2 414 877	-2 414 877
21.1	по обыкновенным акциям	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-2 414 877	-2 414 877
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Данные за отчетный период		4 173 000	0	226 165	15 009	96 591	0	0	48 207	0	45 243 630	49 802 602

Председателя Правления

Главный бухгалтер
М.П.

25 марта 2019 г.



Андресов Ю.Н.

Егорова О.В.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277	09807804	1027700280937	316	044525245

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

на 1 января 2019 г.

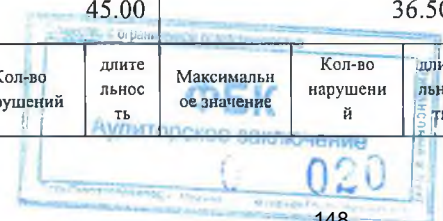
Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк (ООО «ХКФ Банк»)

Почтовый адрес 125040, Москва, ул. Правды, дом 8, кор. 1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		4.5	11.800	9.900
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6.0	11.800	9.900
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		8.0	13.700	13.900
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3.0	15.300	-
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	335.600	146.600
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	171.700	239.600
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	45.00	36.500
9	Норматив максимального размера риска на одного		25.0	Максимальное значение	Кол-во нарушений



	заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)			5.800%	нет	-	13,90	нет	-
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	6.200			63.200		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	-			1.000		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.500			0.800		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.000			2.800		
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)								
15	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)								
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)								
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)								
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)								
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)								
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	Максимальное значение	Кол-во нарушений	длительность	Максимальное значение	Кол-во нарушений	длительность
				0,800	нет	-	0,30	нет	-

Раздел.2. Информация о расчете показателя финансового рычага

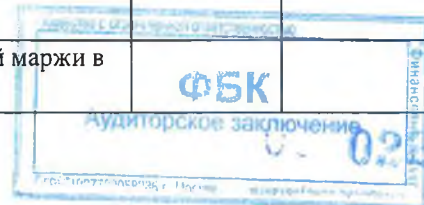
Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		264 404 059
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		X
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)		18 330
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		4 337 976
7	Прочие поправки		6 630 238
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		262 130 127

Подраздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		258 766 612
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		5 020 133
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		253 746 479
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		18 330
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		
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 (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		18 330
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		6 012 824
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 риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		6 012 824
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		43 379 760
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		39 041 784
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		4 337 776
	Капитал и риски:		
20	Основной капитал		41 816 681
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		264 115 609
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		15.83%

Председателя Правления

Главный бухгалтер
М.П.
25 марта 2019 г.

Андресов Ю.Н.

Егорова О.В.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277	09807804	1027700280937	316	044525245

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на 01 января 2019 г.

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк (ООО «ХКФ Банк»)

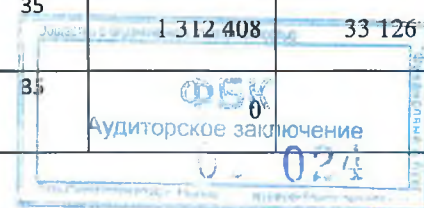
Почтовый адрес 125040, Москва, ул. Правды, дом 8, кор. 1

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Наименование показателя	Номер по п/п	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	1	35		
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	1.1	35	24 708 518	19 750 824
Проценты полученные	1.1.1	35	49 617 509	43 872 903
Проценты уплаченные	1.1.2	35	-14 298 674	-14 970 685
Комиссии полученные	1.1.3	35	10 205 502	11 165 963
Комиссии уплаченные	1.1.4	35	-2 783 601	-1 980 144
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	1.1.5	35	-818 825	-1 551
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	1.1.6	35	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1.1.7	35	543 274	-10 283
Прочие операционные доходы	1.1.8	35	4 230 391	1 926 136
Операционные расходы	1.1.9	35	-19 737 032	-17 360 957
Расход (возмещение) по налогам	1.1.10	35	-2 250 026	-2 890 558
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	1.2	35	-37 439 877	5 406 073
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	1.2.1	35	-184 673	-225 941
Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.2.2	35	0	21 627
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	1.2.3	35	-29 296 102	-30 900 191
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	1.2.4	35	-5 264 733	-1 486 104
Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	1.2.5	35	0	0
Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	1.2.6	35	-4 026 810	5 112 928
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.2.7	35	1 312 408	33 126 359
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.2.8	35	0	0



Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	1.2.9	35	0	0
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1.2.10	35	20 033	-242 605
Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	1.3	35	-12 731 359	25 156 897
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	2	35		
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	2.1	35	-167 961 983	-147 756 044
Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	2.2	35	181 652 150	123 191 670
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	2.3	35	0	0
Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	2.4	35	0	0
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2.5	35	-490 700	-760 353
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2.6	35	115 763	528 035
Дивиденды полученные	2.7	35	1 027 192	2 562 967
Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	2.8	35	14 342 422	-22 233 725
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	3	35		
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	3.1	35	0	0
Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	3.2	35	0	0
Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	3.3	35	0	0
Выплаченные дивиденды	3.4	35	-2 414 878	-4 838 961
Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	3.5	35	-2 414 878	-4 838 961
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	4	35	230 460	-42 965
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	5	35	-573 355	-1 958 754
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.1	35	10 946 748	12 905 502
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.2	35	10 373 393	10 946 748

Председателя Правления

Андресов Ю.Н.

Главный бухгалтер
М.П.

Егорова О.В.

25 марта 2019 г.



1. Информация о кредитной организации и банковской группе

Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (рег. номер 316) (ООО «ХКФ Банк»), 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

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций	№ 316 от 15 марта 2012 г.
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.
Участник системы обязательного страхования вкладов	№ 170 от 11 ноября 2004 г.
Место нахождения (в соответствии с Уставом) и почтовый адрес	125040, г. Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1

(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.

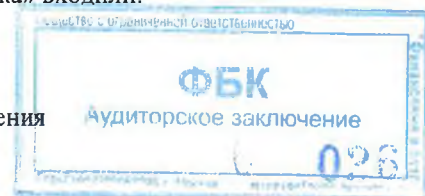
Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников Банка.

По состоянию на 1 января 2019 года в состав Совета директоров ООО «ХКФ Банка» входили:

Шмейц Иржи – Председатель Совета директоров;
 Коликова Ирина Валерьевна – Заместитель Председателя Совета директоров;
 Вайсбанд Галина Михайловна – Член Совета директоров;
 Тай Юлий Валерьевич – Член Совета директоров.

По состоянию на 1 января 2019 года в состав Правления ООО «ХКФ Банка» входили:

Андресов Юрий Николаевич – Председатель Правления
 Шаффер Мартин – заместитель Председателя Правления
 Антоненко Александр Владимирович - заместитель Председателя Правления



Алешкин Артем Геннадьевич - заместитель Председателя Правления
Щербаков Сергей Борисович - заместитель Председателя Правления
Егорова Ольга Валентиновна – член Правления – Главный бухгалтер

(в) Участники

Участник	Доля в УК в тыс. руб. (%)
Home Credit B.V. (Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит Б.В.")	4 172 660 (99,9919)
Home Credit International a.s. (Хоум Кредит Интернешнл а.с.)	340 (0,0081)

Отчетным периодом является 2018 год, отчетная дата 31 декабря 2018 года, единица измерения годовой отчетности - тысячи рублей.

(г) Сведения о банковской группе

ООО «ХКФ Банк» является головной кредитной организацией банковской группы. Стороной, обладающей конечным контролем над Группой, является Петр Келлнер, который осуществляет контроль над Группой через ППФ Групп Н.В., зарегистрированную в Нидерландах.

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

Дочерние компании	Страна регистрации	Доля владения (%)
ООО "Финансовые инновации"	Российская Федерация	100
Дочернее общество АО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	Казахстан	100

Структурированные компании

Евразия Стракчерд Финанс №3 Б.В.	Нидерланды	-
Евразия Стракчерд Финанс №4 Б.В.	Нидерланды	-

Зависимая компания

ООО «Эквифакс Кредит Сервисиз»	Российская Федерация	25,00
--------------------------------	----------------------	-------

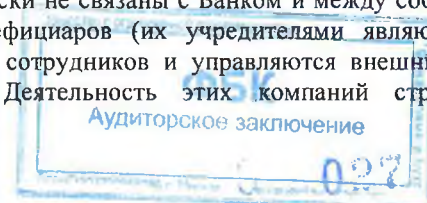
В январе 2013 года Банк исполнил "колл" опцион и приобрел пакет акций АО "Хоум Кредит Банк" в размере 90,01% за 1 096 млн. рублей. Также, в январе 2013 года Банк приобрел пакет акций АО "Хоум Кредит Банк" в размере 9,99% за 685 млн. рублей у Хоум Кредит Б.В. В результате данных сделок Банк стал владельцем 100% акций АО "Хоум Кредит Банк". Уже 4 апреля 2013 года АО "Хоум Кредит Банк" был переименован в дочерний банк АО "Хоум Кредит энд Финанс Банк". ДБ АО "Хоум Кредит энд Финанс Банк" имеет банковскую лицензию №1.1.188, выданную Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций ("Агентством по контролю и надзору") 28 ноября 2008 года.

Евразия Стракчерд Финанс № 3 Б.В. является компанией специального назначения, была создана в рамках сделки по секьюритизации, которая была завершена в ноябре 2016 года.

В течение 2017 и 2018 года Банк не проводил сделки секьюритизации кредитов.

Банк планировал еще одну сделку по секьюритизации портфеля потребительских кредитов. С этой целью летом 2014 года была создана компания специального назначения Евразия Стракчерд Финанс №4 Б.В. (Нидерланды). В дальнейшем Банк отказался от реализации этих планов. Компания Евразия Стракчерд Финанс №4 находится в стадии ликвидации.

Евразия Стракчерд Финанс №3 Б.В. (Нидерланды) и Евразия Стракчерд Финанс №4 Б.В. (Нидерланды) являются компаниями специального назначения. Обе компании юридически не связаны с Банком и между собой. По своей юридической форме Компании не имеют конечных бенефициаров (их учредителями являются голландские некоммерческие фонды). Обе компании не имеют штата сотрудников и управляются внешними независимыми специализированными управляющими компаниями. Деятельность этих компаний строго



ограничена уставами, т.е. они не имеют права по уставу вести никакой другой деятельности кроме той, что требуется для данной сделки секьюритизации.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

С момента приобретения Банка группой Home Credit B.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.

В последние годы особое внимание уделяется развитию онлайн-сервисов, которые включают в себя интернет и мобильный банк, мобильное приложение «Мой кредит», инфраструктуру для предоставления кредитов с использованием онлайн-технологий и т.д.

Банк Хоум кредит специализируется на розничном необеспеченном кредитовании. Основным источником финансирования Банка являются вклады и текущие счета физических лиц:

В спектр основных банковских операций Банка входят:

- - выдача целевых потребительских кредитов физическим лицам на приобретение товаров для личного пользования;
- - выдача кредитов наличными физическим лицам для различных нужд;
- - эмиссия и обслуживание банковских платежных карт – классических кредитных карт, карт рассрочки и дебетовых карт;
- - открытие текущих счетов для физических лиц;
- - привлечение депозитов физических лиц и юридических лиц;
- - проведение платежей/расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

Банк активно работает над развитием удаленных и онлайн каналов дистрибуции.

(а) Ключевые показатели деятельности кредитной организации

На 1 января 2019 года объем активов Банка достиг 264 млрд. руб., собственные средства Банка составили 48,5 млрд. руб. За 12 месяцев 2018 года Банк заработал 9,6 млрд. руб. чистой прибыли.

тыс. руб.

Показатель	на 01.01.19	на 01.01.18	Изменение, %
Чистая прибыль	9 626 310	11 627 122	-17.2%
Активы	264 404 059	255 428 824	3.5%
Кредитный портфель	219 236 142	194 914 043	12.5%
Собственные средства (капитал)	48 533 043	51 248 620	-5.3%
Прибыльность активов	3.6%	4.6%	-20.0%
Прибыльность капитала	19.8%	22.7%	-12.6%

(б) Информация об обособленных структурных подразделениях

По состоянию на 01 января 2019 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.

Для повышения качества обслуживания клиентов, Банк использует развитую региональную сеть, в которую входят 225 офисов и 27 региональных представительств, и сеть из 372 банкоматов и 327 платежных терминалов на территории РФ. По итогам 2018 года количество активных клиентов, которые открыли депозит в Банке, взяли кредит или являются держателями дебетовых или кредитных карт Банка, составило 3,5 млн. человек.

(в) Информация о рейтингах Банка

На 1 января 2019 года кредитные рейтинги Банка имели следующие значения:

Fitch Ratings CIS Ltd.

объект присвоения кредитного рейтинга:

значение кредитного рейтинга на дату

Кредитная организация – эмитент

долгосрочный рейтинг дефолта эмитента: ВВ+



окончания последнего отчетного квартала:

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

Рейтинговое Агентство RAEX (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

По итогам 2018 года Банк занимает:

- 35-ю позицию в рейтинге крупнейших российских банков по объему активов-нетто;
- 17 место среди российских банков по объемам вкладов физических лиц;
- 11 место на рынке кредитов физическим лицам
- 23 место в рейтинге российских банков по величине собственных средств (капитала).

(г) Информация об основных факторах, определяющих финансовые результаты

В 2018 году отмечался бурный рост потребительского кредитования в России. По данным Банка России, портфель кредитов физлиц вырос на 22,4% (12,7% год назад). Причины роста востребованности новых потребительских кредитов находились, как на стороне спроса на кредиты, так и на стороне их предложения. Среди основных факторов, можно назвать низкие ставки по кредитам, рост реальных располагаемых доходов в первом полугодии, снижение нормы сбережений в условиях низких ставок по вкладам и колебаний валютного курса рубля. Кроме того, во втором полугодии усилились инфляционные ожидания в преддверии повышения ставки НДС. Это дополнительно стимулировало население к тратам, в том числе с использованием потребительских кредитов. В 2019 году ожидается плавный рост ставок по вкладам, что будет стимулировать сберегательные настроения. Наряду с общим снижением потребительского спроса, в условиях усиления инфляционного давления и регуляторных мер по охлаждению рынка, можно ожидать замедления ограничения темпов роста потребительского кредитования.

Параметры бизнес-модели банка оперативно адаптировались под изменения операционной среды. Одновременно продолжалась существенная работа по диджитализации бизнеса и разработке новых финансовых продуктов для физических лиц, что позволило существенно расширить охват потенциальных клиентов. В итоге финансовый результат банка за 2018 год был положительным - по данным отчетности РСБУ, он составил 9,6 млрд рублей.

(д) Принятые решения о распределении чистой прибыли

На годовом собрании Участников ООО «ХКФ Банк», состоявшемся 29.03.2018, решения о распределении прибыли предшествующих лет принято не было. В июне были выплачены дивиденды участникам Банка «Хоум Кредит Б.В.» и «Хоум Кредит Интернешнл а.с.» из нераспределенной прибыли Банка прошлых лет в размере 1 500 000 тысяч рублей на основании протокола общего собрания участников № 358 от 01.06.18.

В июле еще раз были выплачены дивиденды участникам Банка «Хоум Кредит Б.В.» и «Хоум Кредит Интернешнл а.с.» из нераспределенной прибыли Банка прошлых лет в размере 918 878 тысяч рублей на основании протокола общего собрания участников № 361 от 10.07.18.

Сумма выплаченных дивидендов приведена в таблице:

	За 2018 год	За 2017 год
	тыс. руб.	тыс. руб.
Расчеты по дивидендам с "Хоум Кредит Б.В."	2 414 682	4 838 569
Расчеты по дивидендам с "Хоум Кредит Интернешнл а.с."	196	392
Итого:	2 414 878	4 838 961



3. Основы подготовки отчетности и основные положения учетной политики

Учётная политика ООО «ХКФ Банк» (далее – «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».

Детализация бухгалтерского учета отдельных банковских и внутрихозяйственных операций утверждается Приказом Председателя Правления ООО «ХКФ Банк» в отдельных методиках ведения бухгалтерского учета, которые являются 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 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.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составляется в порядке, установленном нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка, в срок не позднее 10 рабочих дней до даты проведения годового собрания участников Банка.

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.

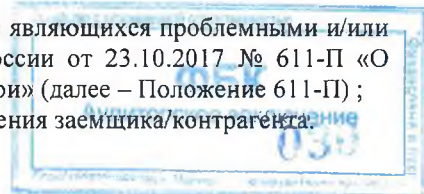
Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуда) или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I-III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

Признание дохода определенным по ссудам, активам (требованиям) III категории качества обусловлено следующими принципами:

- наличие временных финансовых трудностей у заемщика/контрагента, не являющихся проблемными и/или безнадёжными в соответствии с Положением 590-П и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение 611-П);
- признание высокой степени вероятности улучшения финансового положения заемщика/контрагента.



В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации (реклассификации в соответствии с Положением 590-П) в категорию качества, доходы по которой в соответствии с пунктом 17 определяются как проблемные или безнадежные, суммы, фактически неполученные на дату переклассификации (начисленные по указанную дату включительно), списанию со счетов доходов не подлежат.

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.

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.

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, договорам комиссии и поручения, другим договорам, при совершении операций, приносящих процентный расход (доход).

По операциям предоставления кредита физическим лицам отнесение комиссионных доходов к процентным или операционным осуществляется по принципу:

- если комиссионный доход включается в полную стоимость кредита в соответствии с Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)» № 353 – ФЗ от 21.12.2013г. (далее - ПСК), то данные комиссионные доходы являются процентными доходами;
- если комиссионный доход не включается в ПСК, то отнесение комиссии к процентному или операционному доходу определяется в зависимости от характера предоставляемых услуг.

Процентные доходы, признанные проблемными или безнадежными, отражаются на счетах по учёту доходов по факту их получения. Бухгалтерский учёт признанных проблемными или безнадежными процентов от операций по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях, до их фактического получения или списания с баланса как безнадежных к взысканию осуществляется на внебалансовых счетах.

Комиссионный доход, относящийся к процентному доходу, признанный проблемными или безнадежными, отражается на счетах по учёту доходов по факту получения. Бухгалтерский учёт признанных проблемными или безнадежными вышеуказанных комиссионных доходов, до их фактического получения не осуществляется, в том числе и на внебалансовых счетах (ведётся внесистемный учёт).

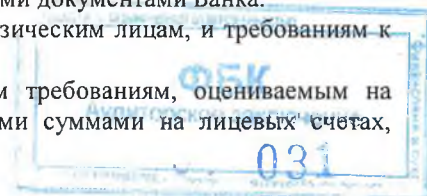
Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учёту доходов (расходов) не позднее последнего рабочего дня соответствующего временного интервала в сумме, приходящейся на соответствующий временной интервал (квартал).

Порядок формирования резервов на возможные потери:

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, закреплённых 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 (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

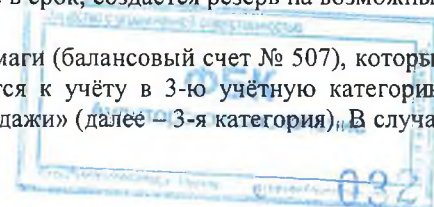
С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путём создания резервов на возможные потери, в том случае, когда невозможно надёжно определить справедливую стоимость ценной бумаги на основании рыночных показателей и/или наличия признаков обесценения.

Принципы и порядок определения справедливой стоимости долговых ценных бумаг описаны во внутрибанковском регламентном документе «Положение по определению справедливой стоимости долговых ценных бумаг».

Долговые обязательства (балансовый счет № 501) и долевые ценные бумаги (балансовый счет № 506), справедливая стоимость которых может быть надёжно определена по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся к 1 учётной категории финансовых инструментов «Ценные бумаги, оцениваемые через ОФР» (далее – 1-я категория). Ценные бумаги, относящиеся к 1 категории, не могут быть переклассифицированы и не подлежат переносу на другие балансовые счета, кроме долговых обязательств, не погашенных в установленный срок, которые могут быть перенесены на счет по учёту долговых обязательств, не погашенных в срок (балансовый счет № 50505). Под ценные бумаги 1-й категории резервы на возможные потери не формируются.

Долговые обязательства, которые Банк удерживает до погашения (балансовый счет № 503) относятся ко 2-й учётной категории финансовых инструментов «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения» (далее – 2-я категория). В случае непогашения в установленный срок долговые обязательства 2-й категории могут быть перенесены на счет по учёту долговых обязательств, не погашенных в срок (балансовый счет № 50505). Под ценные бумаги 2-й категории, как и долговые обязательства, не погашенные в срок, создается резерв на возможные потери, и они не переоцениваются.

Долговые обязательства (балансовый счет № 502) и долевые ценные бумаги (балансовый счет № 507), которые при приобретении не определены в 1-ю или 2-ю категорию, принимаются к учёту в 3-ю учётную категорию финансовых инструментов «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» (далее – 3-я категория). В случае



непогашения в установленный срок долговые обязательства 3-й категории могут быть перенесены на счет по учёту долговых обязательств, непогашенных в срок (балансовый счет № 50505). Под ценные бумаги 3-й категории резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения.

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства из 3-й категории во 2-ю категорию. Перенос ценных бумаг из 2-й категории в 3-ю возможен в случае соблюдения следующих условий:

- а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено);
- б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения в соответствии с условиями эмиссии;
- с) в целях реализации в объёме 10 % по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения».

При несоблюдении одного из любых изложенных выше условий Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства из 2-й категории в 3-ю категорию с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать 2-ю категорию в течение 2 (двух) лет, следующих за годом такой переклассификации.

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

Начисленные ПКД и дисконт по долговым обязательствам, по которым имеется неопределенность в получении дохода, учитываются на внебалансовых счетах и признаются в качестве процентного дохода с отражением по соответствующим символам ОФР в следующем порядке:

- а) при выплате эмитентом – на дату исполнения эмитентом своих обязательств по их выплате;
- б) в дату классификации долгового обязательства в I-III категории, при этом признается вся сумма процентного дохода, рассчитанная с даты предыдущего признания дохода по дату классификации включительно;
- с) при выплате в процедуре банкротства;
- д) во всех остальных случаях – на дату перехода прав на ценные бумаги, определяемую в соответствии с условиями договора.

Начисленные ПКД и дисконт по долговым обязательствам, для которых отсутствует неопределенность в получении дохода, признаются в качестве процентного дохода с отражением по соответствующим символам ОФР ежедневно по мере начисления.

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 (по ценным бумагам "имеющимся в наличии для продажи" с учётом переоценки) и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором.

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;
- с) вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.

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, имеющиеся в наличии для продажи» – 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.

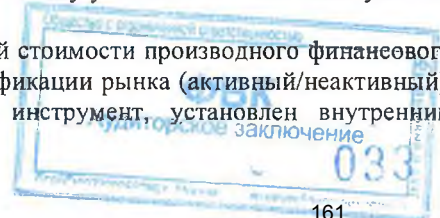
Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчётность» и Международным стандартом финансовой отчётности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

Учет производных финансовых инструментов:

С даты первоначального признания и до даты прекращения признания производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Методология определения справедливой стоимости финансовых инструментов описана в п.38 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 настоящим документом.

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 «Положение по определению справедливой стоимости ценных бумаг».

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».

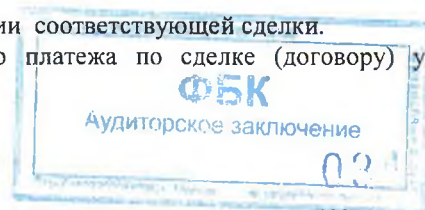
Переоценка требований/обязательств, рассчитываемых по плавающей ставке (за исключением периодов с зафиксированной плавающей ставкой) производится исходя из значения плавающей ставки, определяемого в соответствии с условиями сделки (договора) и равного действующему на дату переоценки индикатору процентной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



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 20 000 рублей (без учёта НДС).

По объектам ОС, введенным в эксплуатацию до 01.01.2016г., 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 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.

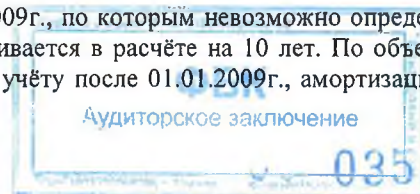
Пересмотр срока полезного использования осуществляется по мере необходимости или ежегодно на 1 декабря. При этом установление нового срока полезного использования в целях начисления амортизации осуществляется, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении срока 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 отчетную дату Банком определяется наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежного определения срока полезного использования объектов НМА с неопределенным 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 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).

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:

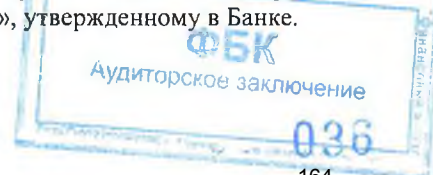
- 1) Объекты ОС, НМА, использование в основной деятельности которых прекращено, а также;
 - объект готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
 - Банк ведёт поиск покупателя объекта, исходя из цены, которая является сопоставимой 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, с целью их реализации в течение 12 месяцев с момента признания. Под влиянием обстоятельств период реализации может превысить 12 месяцев при условии неизменности решения о продаже объекта.

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 «ХКФ Банк», утвержденному в Банке.



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

Учёт условных обязательств некредитного характера:

К условным обязательствам некредитного характера относятся подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых кредитная организация выступает ответчиком

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.

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 надежности 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 определенные 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:

Признание обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска и их корректировки производится в последний рабочий день каждого месяца.

Расчёт отчислений в фонды производится в размерах, установленных законодательством РФ, для соответствующего периода.

Ставка дисконтирования, применяемая при учёте обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам Банка, определяется в соответствии с требованиями Положения № 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 неопределённость 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, вносимые банком в 2019 году.

В Учетную политику Банка на 2019 год внесены изменения, связанные со вступлением в силу с 01.01.2019 г. Положений Банка России от 02.10.2017 №604-П, №605-П, №606-П, а также в соответствии с изменениями, внесенными в Положение Банка России 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

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»».

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 вклада¹, 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 вклад от клиентов-физических лиц Банк использует учетную категорию «Оцениваемые по амортизированной стоимости» с применением линейного метода.

Учет операций с ценными бумагами.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги, классифицированные в учетную категорию «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.

Ценные бумаги, классифицированные как «Оцениваемые по амортизированной стоимости», 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.

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

¹ Вследствие того, что до 1.01.2019 года в Банке не велся аналитический учёт затрат, прочих доходов в разрезе договоров/сделок, то затраты/прочие доходы, связанные с выдачей/привлечением финансовых активов/финансовых обязательств, возникшие и относенные на расходы/доходы Банка до 1.01.2019 года, не включаются в амортизируемую стоимость финансовых активов/финансовых обязательств.

иных случаях затраты по Сделке РЕПО, не включаемые в расчет ЭПС, относятся на расходы при их оплате (признании).

Учет производных финансовых инструментов и прочих сделок, расчеты и поставка по которым осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

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. 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 в соответствии с п. 5.4.14 настоящего документа.

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.

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.

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).

Для целей формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки все финансовые активы, 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.

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 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.

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».

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.).

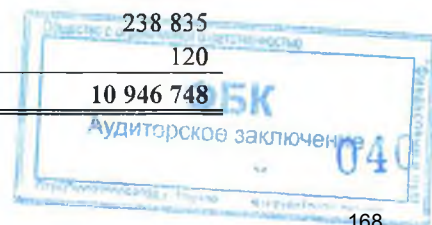
Особенности перехода Банка на новый бухучет.

В апреле 2018 года Банк России опубликовал Информационное письмо от 23 апреля 2018 г. N ИН-18-18/21 "О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету". Согласно этому Письму Банк отразил финансовый результат от операций, предусмотренных п.п. 3 и 5 в составе текущих финансовых результатов на счете N 706 "Финансовый результат текущего года".

4. Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2019 тыс. руб.	1 января 2018 тыс. руб.
1. Денежные средства в кассе	4 329 250	4 357 090
2. Средства на коррсчете в ЦБ, кроме обязательных резервов	5 499 861	6 320 353
3. Средства на счетах НОСТРО, в т.ч.:	525 410	256 160
- в кредитных организациях-резидентах	296 620	88 632
- в кредитных организациях - нерезидентах	228 790	167 528
4. Средства для осуществления клиринга	15 184	13 178
5. Взносы в гарантийный фонд ПС	3 924	746
Резерв под обесценение	2	779
Итого:	10 373 627	10 946 748

В разрезе валют	1 января 2019 тыс. руб.	1 января 2018 тыс. руб.
В рублях РФ	9 640 296	10 455 942
В USD	427 352	251 851
В EURO	305 920	238 835
прочее	59	120
Итого:	10 373 627	10 946 748



В разрезе географической концентрации

	1 января 2019 тыс. руб.	1 января 2018 тыс. руб.
Россия	10 144 837	10 779 265
Страны ОЭСР	228 720	167 252
Прочие страны	70	230
	10 373 627	10 946 748

Все остатки, представленные в данном примечании, не являются просроченными.

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

В данной статье учитываются требования Банка по производным финансовым инструментам, от которых ожидается получение экономических выгод. На отчетную дату сделки с ПФИ на балансе Банка отсутствовали.

6. Чистая ссудная задолженность

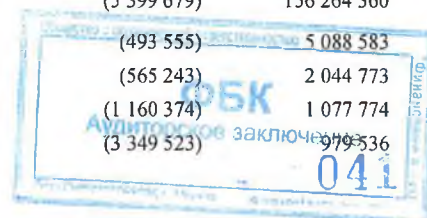
Основным видом деятельности Банка является предоставление конкурентоспособных продуктов и финансовых услуг в сегменте банковской розницы. Банк является одним из лидеров российского рынка потребительского кредитования. Банк предоставляет клиентам потребительские кредиты на различные цели, кредиты наличными,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

Ниже представлена информация по кредитам, предоставленным физическим лицам, в разрезе кредитных продуктов.

	1 января 2019 тыс. руб.	1 января 2018 тыс. руб.
Кредиты наличными денежными средствами	129 281 526	101 931 326
Потребительские кредиты, всего	55 699 698	59 387 901
- из них индивидуальным клиентам	13 818	37 109
Кредиты по кредитным картам	15 542 884	15 835 607
Ипотечные кредиты	1 445 180	1 775 720
Резерв под обесценение	(13 526 595)	(13 470 308)
Итого, за минусом резерва	188 442 693	165 460 246

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

	1 января 2019			1 января 2018		
	Балансовая стоимость	Резерв под обесценение (тыс.руб.)	Чистая ссудная задолженность	Балансовая стоимость	Резерв под обесценение (тыс.руб.)	Чистая ссудная задолженность
Кол-во дней просрочки:						
0	185 893 744	(6 250 593)	179 643 151	161 664 039	(5 399 679)	156 264 360
1-30	5 083 559	(453 630)	4 629 929	5 582 138	(493 555)	5 088 583
31-90	2 623 393	(541 947)	2 081 446	2 610 016	(565 243)	2 044 773
91-180	2 205 384	(1 111 732)	1 093 652	2 238 148	(1 160 374)	1 077 774
180-360	4 024 541	(3 030 026)	994 515	4 329 059	(3 349 523)	979 536



свыше 360	2 138 667	(2 138 667)	0	2 507 154	(2 501 934)	5 220
Итого:	201 969 88	(13 526 595)	188 442 693	178 930 554	(13 470 308)	165 460 246

Ниже представлена информация по кредитному портфелю Банка в целом, включая кредиты корпоративным клиентам и межбанковские кредиты.

Данные о величине просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе кредитных продуктов

	1 января 2019 год, тыс. руб.			1 января 2018 год, тыс. руб.		
	Ссудная зadолженность	в т.ч. Просроченн ая	в т.ч. Реструктуриров анная	Ссудная зadолженность	в т.ч. Просроченн ая	в т.ч. Реструктуриров анная
Кредиты наличными	129 281 526	4 067 649	5 731 942	101 931 326	3 832 056	5 412 347
Потребительские кредиты, всего:	55 699 698	2 198 267	148 762	59 387 901	2 057 480	108 530
- из них индивидуальным клиентам	13 818	0	0	37109	0	0
Кредиты по кредитным картам	15 542 884	931 885	221 326	15 835 607	1 266 192	326 285
Ипотечные кредиты	1 445 180	428 366	338 712	1 775 720	596 127	479 987
Автокреди ты	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение	(13 526 595)	(5 475 343)	(1 553 615)	(13 470 308)	(5 808 433)	(1 726 903)
Итого, за минусом резерва	188 442 693	2 150 824	4 887 127	165 460 246	1 943 422	4 600 246

В течение 2018 года с баланса за счет резервов было списано безнадежной ссудной задолженности на общую сумму 7 612,5 млн. рублей.

Чистая ссудная задолженность в разрезе сегментов экономической деятельности

	1 января 2019	1 января 2018
Ссуды, предоставленные физическим лицам	201 969 288	178 930 554
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	5 478 758	5 828 075
Ссуды, предоставленные по операциям обратного РЕПО	314 071	3 518 878
Депозит, размещенный в ЦБ РФ	0	0
Межбанковские кредиты	10 341 911	6 636 536
*- в том числе предоставленные по операциям обратного РЕПО	4 784 263	5 484 532
Уступка прав требования	1 132 114	-
Резерв под обесценение	(15 068 042)	(14 085 406)
Чистая ссудная задолженность	204 168 100	180 828 637

*Информация по сделкам обратного РЕПО

По сделкам Обратного РЕПО с кредитными организациями:

Для сделок в RUB (длительность 12 дней с 28.12.2018 по 09.01.2019) диапазон ставок 7,80% - 8,10% (контрагент НКО НКЦ (АО))

Для сделок в USD (длительность 12 дней с 28.12.2018 по 09.01.2019) ставки 3,45% (контрагент НКО НКЦ (АО))

Для сделок в RUB (длительность 19 дней с 21.12.2018 по 09.01.2019) ставки 8,05% (контрагент НКО НКЦ (АО))

Для сделок в RUB (длительность 30 дней с 18.12.2018 по 17.01.2019) диапазон ставок 8,50% - 8,60% (контрагент НКО НКЦ (АО))

Для сделок в USD (длительность 12 дней с 28.12.2018 по 09.01.2019) ставки 3,40% (контрагент ПАО "СОВКОМБАНК")

По сделкам Обратного РЕПО с некредитными организациями:
 Для сделок в RUB (длительность 11 дней с 29.12.2018 по 09.01.2019) ставки 8,00% (контрагент ООО ИК «СЕПТЕМ Капитал»)

Чистая ссудная задолженность в разрезе видов валют

	1 января 2019 тыс. руб.	1 января 2018 тыс. руб.
В рублях РФ	190 535 504	166 970 670
В USD	13 604 126	13 823 534
В EURO	28 470	34 433
Итого:	204 168 100	180 828 637

В разрезе географической концентрации

	1 января 2019 тыс. руб.	1 января 2018 тыс. руб.
Россия	196 350 209	177 682 820
Страны ОЭСР	2 238 235	1 942 352
Прочие страны	5 579 656	1 203 465
Итого:	204 168 100	180 828 637

Распределение ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения

на 1 января 2019

	менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	свыше 1 года	Просрочка	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	22 684 058	17 295 603	52 620 423	86 285 131	1 943 422	180 828 637
I категории качества	8 161 380	1 155 375	15 185	2 055 171	0	11 387 111
II категории качества	9 517 116	14 426 137	49 534 389	71 782 046	884	145 260 572
III категории качества	4 731 610	945 721	2 956 124	9 314 885	520 932	18 469 272
IV категории качества	237 196	763 022	94 960	2 991 415	541 346	4 627 939
V категории качества	36 756	5 348	19 765	141 614	880 260	1 083 743

на 1 января 2018

	менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	свыше 1 года	Просрочка	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	16 205 677	16 416 551	61 998 493	107 396 555	2 150 824	204 168 100
I категории качества	4 785 603	2 839	5 570 379	2 345 292	0	12 704 113
II категории качества	10 594 663	15 756 210	54 588 361	98 401 466	454	179 341 154



III категории качества	726 697	633 575	1 773 323	6 387 455	487 182	10 008 232
IV категории качества	95 498	20 175	50 865	184 104	769 444	1 120 086
V категории качества	3 216	3 752	15 565	78 238	893 744	994 515

Финансовые активы, полученные в качестве обеспечения

Справедливая стоимость полученного обеспечения тыс. руб.

	на 01.01.19	На 01.01.18
1. Сделки обратного РЕПО	6 020 014	9 294 835
2. Ссуды, предоставленные юридическим лицам	3 456 608	5 618 084
3. Ипотечные кредиты	695 680	809 327
Итого:	10 172 302	15 722 246

В таблице указана стоимость обеспечения 1-й и 2-й категории качества, которое могло быть применено в целях снижения резерва.

7. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

В составе статьи учтены вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, а также вложения в акции и доли дочерних и зависимых обществ.

Вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

тыс. руб.

	1 января 2019	1 января 2018
Еврооблигации иностранных компаний	4 020 340	17 093 502
Облигации кредитных организаций-резидентов	202 646	6 290 449
Облигации юрлиц резидентов РФ	400 283	10 272 205
Облигации федерального займа (ОФЗ)	0	34 489
Облигации Банка России	31 272 762	15 549 017
Итого	35 896 031	49 239 662

Инвестиции в дочерние и зависимые предприятия

	1 января 2019 тыс. руб.	1 января 2018 тыс. руб.
Россия (рубли РФ)	13 910	13 910
Страны ОЭСР (евро)	0	0
Казахстан (Тенге)	1 776 015	1 776 015
Резервы на возможные потери	(10)	(10)
Итого:	1 789 915	1 789 915

Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери



	1 января 2019 тыс. руб.	1 января 2018 тыс. руб.
Балансовая стоимость	380 129	-
Резерв под обесценение	79 425	-
Итого, за минусом резерва	300 704	-

В разрезе валют

	1 января 2019 тыс. руб.	1 января 2018 тыс. руб.
В рублях РФ	32 529 059	35 136 510
В USD	3 366 972	14 103 152
В EURO	0	0
прочее	0	0
Итого:	35 896 031	49 239 662

В разрезе географической концентрации

	1 января 2019 тыс. руб.	1 января 2018 тыс. руб.
Россия	31 875 691	32 146 160
Страны ОЭСР	3 366 972	16 241 144
Прочие страны	653 368	852 358
Итого:	35 896 031	49 239 662

Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи

	1 января 2019 тыс. руб.	1 января 2018 тыс. руб.
Положительная переоценка	37 723	272 642
Отрицательная переоценка	(21 353)	(12 006)
Чистая переоценка	16 370	260 636

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

Вид деятельности	ОКВЭД	1 января 2019 тыс. руб.	1 января 2018 тыс. руб.
Добыча сырой нефти и природного газа	06	0	2 722 497
Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	49	0	2 014 413
Деятельность водного транспорта	50	0	242 002
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	64	32 529 056	27 985 117



Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	66	3 366 972	16 241 144
Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	70	3	0
	84	0	34 489
Итого		35 896 031	49 239 662

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг

Диапазон (интервал)	Справедливая стоимость ценных бумаг			
	На 1 января 2019	Доля в %	На 1 января 2018 г	Доля в %
менее 1 мес	7 432 124	21%	13 705 335	28%
1-3 мес	23 840 638	66%	7 520 791	15%
3-6 мес	0	0%	6 142 205	12%
6-12 мес	0	0%	277 033	1%
1-2 года	0	0%	1 823 230	4%
2-3 года	3 468 461	10%	1 488 039	3%
3-4 года	0	0%	4 368 798	9%
4-5 лет	298 790	1%	0	0%
5-7 лет	632 983	2%	2 592 526	5%
7-10 лет	223 035	1%	10 531 855	21%
10-15 лет	0	0%	789 849	2%
15-20 лет	0	0%	13 705 335	0%
более 20 лет	0	0%	7 520 791	0%
Итого	35 896 031	100%	49 239 661	100%

Информация о дочерних и зависимых обществах Банка и долях участия в них представлена в Примечании 1.

8. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

В отчетном периоде операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения, Банк не проводил.

9. Отложенный налоговый актив.

Постатейная расшифровка результатов расчета отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств на отчетную дату представлена в таблице ниже.

на 01.01.2019 г.	отложенное налоговое обязательство	отложенный налоговый актив
------------------	--	-------------------------------

Увеличение налога на прибыль на отложенный налог	Уменьшение додавочного капитала на отложенный налог на прибыль	Уменьшени е налога на прибыль на отложенный налог	Увеличение додавочного капитала на отложенный налог на прибыль	Отложен ный налоговый актив по перенсении на будущее убыткам
--	---	---	---	---



Прочие долговые обязательства нерезидентов, имеющиеся в наличии для продажи	101 367	0	0	0	0
Долговые обязательства Банка России	1 606	0	0	0	0
Долговые обязательства Банка России	0	0	468	0	0
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	38	0	0	0	0
Долговые обязательства, переданные без прекращения признания, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	591	0	0
Долговые обязательства, переданные без прекращения признания, имеющиеся в наличии для продажи	468	0	0	0	0
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи - положительные разницы	0	7 545	0	0	0
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	970	0	0	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	0	2 454	0	0
Расчеты с прочими дебиторами	23 665	0	0	0	0
Основные средства (кроме земли)	149	0	0	0	0
Расходы будущих периодов по другим операциям	0	0	6 434	0	0
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	0	467	5 571	0	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	13 517	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	17 420	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	42 911	0	0
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	0	0	97	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	432 438	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	15 885	0	0
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи - отрицательные разницы	0	0	0	4 271	0
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	2	0	0
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	0	0	103 917	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	0	24 146	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	105 000	0	0
Долговые обязательства кредитных организаций, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	42	0	0
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	0	0	0	0	0



Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	0	0	38 815	0	0
Амортизация основных средств (кроме земли)	170 256	0	0	0	0
Амортизация нематериальных активов	0	0	1 137	0	0
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0	5 524	0	0
Наращенные проценты по данным НУ	0	0	83 184	0	0
Дебиторская задолженность, списанная за счет резерва, за вычетом безнадежных долгов	0	0	1 289 949	0	0
Резервы по сомнительным долгам	384 681	0	0	0	0
Убыток от реализации ОС	0	0	6 045	0	0
	683 200	8 012	2 221 555	4 271	0
			1 538 355	(3 741)	
Итого отложенный налоговый актив (обязательство)			1 534 614		

Изменения налоговых ставок и налогового законодательства, оказывающие существенное влияние на текущие и отложенные налоговые активы и обязательства, в 2018 году отсутствовали.

10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура данной статьи баланса отражена в следующей таблице:

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Основные средства	3 406 283	3 576 168
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	172 218	178 975
Нематериальные активы	630 702	626 990
Запасы	18 256	16 480
Итого:	4 227 459	4 398 613

Движение по статьям «Основные средства» и «Нематериальные активы» за 2018 год (тыс.руб.)

	балансовая стоимость на 01.01.2018 г.	поступление ОС	выбытие ОС	балансовая стоимость на 01.01.2019 г.	накопленная амортизация до 2018 г.	амортизация за 2018 г.	остаточная стоимость на 01.01.2019 г.
Земля	736	0	0	736	0		736
Здания и сооружения	3 730 234	2 598	9 875	3 722 957	890 496	84 126	2 748 335
кап. вложения в здания и сооружения	0	0	0	0	x	x	0
Автотранспорт	122 392	6 254	5 717	122 929	79 596	18 573	24 760
кап. вложения в автомобили	0	0	0	0	x	x	0
Компьютеры и оборудование	3 523 790	192 561	291 807	3 424 544	2 906 212	234 388	283 944
кап. вложения в комп. и оборуд.	21 888	32 033	21 888	32 033	x	x	32 033
Мебель	325 056	4 513	22 479	307 090	209 457	9 291	88 342
кап. вложения в мебель	353	19	353	19			19



Нематериальные активы, в том числе:	799 055	69 380	1 860	866 575	322 077	156 484	388 014
- созданные КО	218 616	469	0	219 085	98 713	43 017	77 355
- прочие НМА	580 439	68 911	1 860	647 490	223 364	113 467	310 659
кап. вложения в НМА	151 443	242 687	151 443	242 686	x	x	242 686
Вложения в арендованные ОС	351 673	3 583	23 326	331 930	121 131	10 394	200 405
кап. вложения в арендованные ОС	0	0	0	0	x	x	0
Прочие ОС	109 024	17 744	27 732	99 036	62 055	10 148	26 833
кап. вложения в прочие ОС	30	878	30	878	x	x	878
Итого:	9 135 674	572 250	556 510	9 151 413	4 591 024	523 404	4 036 985

Движение по статье «Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности» за 2018 год

	справедливая стоимость на 01.01.2018г.	поступление за 2018 г.	переоценка за 2018 г.	справедливая стоимость на 01.01.2019г.	доход от аренды	затраты на текущее обслуживание
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности (НВНОД)	145 045	0	(11 736)	133 309	0	518
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности (НВНОД), переданная в аренду	33 930	5 000	(21)	38 909	880	524
Итого:	178 975	5 000	(11 757)	172 218	880	1 042

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 20 000 рублей (без учёта НДС).

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.

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

В 2018 году затрат на сооружение (строительство) основных средств Банком не производится.

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств на конец 2018 года составила 33 тыс. рублей.



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:

31 декабря 2018 года (тыс. руб.)

наименование класса НМА	СПИ от 1 до 3		СПИ 5 лет		СПИ 10 лет		СПИ 15 лет	
	кол-во	сумма	кол-во	сумма	ко-во	сумма	кол-во	сумма
НМА программное обеспечение	50	53 719	127	126 012	22	80 208		
Лицензии на ПО	235	243 327	153	121 848	9	17 431	10	19 896
товарный знак			20	3 438	36	1 509		
ПО, созданные КО			6	219 085				

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 2018 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 2018 года независимыми оценщиками была проведена переоценка всех объектов НВНОД и ДАПДП (долгосрочных активов, предназначенных для перепродажи). Уменьшение стоимости имущества НВНОД составило 11 757 тыс. рублей.

Информация об оценщиках раскрыта в таблице:



Оценщик	ФИО оценщика	Сведения о членстве оценщика в саморегулируемой организации оценщиков	Методы оценки
ООО «ЭсАрДжи»	Быстрова Татьяна Александровна Ричкова Анна Алексеевна Абдуллин Марат Харрясович	Оценщик состоит в саморегулируемая организация союз НП «Саморегулируемая организация ассоциации Российских магистров оценки» НП «СРО «Деловой Союз Оценщиков» НП «Сообщество профессионалов оценки»	сравнительный подход
Общество с ограниченной ответственностью «Центр Оценки собственности»	Чижова Ольга Викторовна Шарапова Анна Юрьевна	Оценщик является членом Ассоциация «Межрегиональный союз оценщиков» НП «СРО «Национальная коллегия специалистов-оценщиков»	сравнительный подход
ООО «Городская экспертиза»	Елифанова Людмила Викторовна	Оценщик состоит в саморегулируемая организация Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков»	сравнительный подход
ИП Пилипенко А.В.	Пилипенко Андрей Викторович	Оценщик является членом НП «Общество профессиональных экспертов и 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 Банка (и как арендатора, и как арендодателя) являются договорами с правом досрочного прекращения.

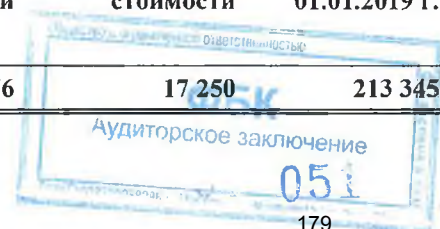
Сумма арендных платежей по договорам операционной аренды, признанные в качестве расходов за 2018г. – 785 871 тыс. руб.

Сумма арендной платы по договорам операционной аренды, признанной в качестве дохода за 2018г. – 22 590 тыс. руб.

11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

По данной статье отражена сумма залогового имущества, полученного по заявлению заемщика об оставлении предмета ипотеки (квартиры, дома, земельные участки), полученного Банком в собственность при прекращении кредитного договора ипотечного кредитования.

балансовая стоимость на 01.01.2018 г.	поступлен ие за 2018 г.	реализац ия за 2018 г.	увеличение справедливой стоимости	уменьшение справедливой стоимости	балансовая стоимость на 01.01.2019 г.
217 286	141 928	129 795	1 176	17 250	213 345



12. Прочие активы

Ниже представлена информация по прочим активам.

По структуре	1 января 2019 тыс. руб.	1 января 2018 тыс. руб.
Прочие финансовые активы:		
Начисленные проценты, комиссии, штрафы и пени	2 751 647	2 559 908
Дебиторская задолженность по операциям секьюритизации	1 321 227	184 657
Расчеты с биржами	749	142 295
Прочие нефинансовые активы:		
Расчеты по хозяйственным операциям	741 826	958 516
Расходы по социальному страхованию	171 337	205 711
Дебиторская задолженность по приговору суда	212 595	199 408
Расчеты со страховыми компаниями	369 845	164 448
Убытки, признанные по суду	164 786	162 713
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	35 262	38 249
Расчеты с персоналом	12 598	12 705
НДС, уплаченный	0	8 655
Расходы будущих периодов	18 239	7 266
Суммы, списанные с коррсчетов до выяснения	476	1 321
Прочая дебиторская задолженность	1 683 609	1 012 408
Резерв под обесценение	(2 901 745)	(1 474 267)
За минусом резерва	4 582 451	4 183 993

В разрезе валют	1 января 2019 тыс. руб.	1 января 2018 тыс. руб.
В рублях РФ	3 990 244	3 502 171
В USD	186 067	184 684
В EURO	3 299	7 669
прочее	402 841	489 469
Итого:	4 582 451	4 183 993

В разрезе географической концентрации	1 января 2019 тыс. руб.	1 января 2018 тыс. руб.
Россия	3 664 724	3 330 852
Страны ОЭСР	649 262	696 623
Прочие страны	268 465	156 518
Итого:	4 582 451	4 183 993

В течение 2018 года с баланса за счет резервов было списано безнадежной дебиторской задолженности на общую сумму 4 802,5 млн. рублей.



В разрезе срока погашения: *

	1 января 2019 тыс. руб.	1 января 2018 тыс. руб.
до востребования и на 1 день	877 086	363 934
до 30 дней	518 044	2 394 686
от 30 дней до года	850 242	8 666
свыше года	940 425	12
Итого:	3 185 797	2 767 298

*В таблице представлены только ликвидные активы 1 и 2 категории качества, как определенные к получению в течение конкретного срока. Прочие активы 3-5 категории качества на общую сумму 408 104 тыс. руб., не раскрыты в таблице, т.к. они относятся к 3-5 КК и срок погашения по ним не очевиден.

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

По состоянию на 01 января 2019 г. на балансе Банка средства Центрального банка Российской Федерации отсутствовали.

14. Средства кредитных организаций.

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

	1 января 2019 тыс. руб.	1 января 2018 тыс. руб.
Средства на коррсчетах, в т.ч.:	3 947	6 519
- средства кредитных организаций-резидентов	0	0
- средства кредитных организаций-нерезидентов	3 947	6 519
Межбанковские кредиты, в т.ч.:	1 325 447	5 351 374
- предоставленные кредитными организациями-резидентами РФ	886 447	4 130 374
- предоставленные кредитными организациями-нерезидентами	439 000	1 221 000
Итого:	1 329 394	5 357 893

В разрезе валют

	1 января 2019 тыс. руб.	1 января 2018 тыс. руб.
В рублях РФ	1 329 343	5 357 851
В USD	25	20
В EURO	25	22
Итого:	1 329 394	5 357 893

В разрезе географической концентрации

	1 января 2019 тыс. руб.	1 января 2018 тыс. руб.
Россия	886 447	4 130 374
Страны ОЭСР	442 890	1 227 470
Прочие страны	57	49
Итого:	1 329 394	5 357 893



15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2019 тыс. руб.	1 января 2018 тыс. руб.
Средства физических лиц:		
текущие/расчетные счета	39 752 005	31 751 114
срочные депозиты	143 463 697	133 373 732
депозиты до востребования	9 535 187	9 247 945
Средства юридических лиц:		
текущие/расчетные счета	2 311 907	3 524 795
срочные депозиты	141 000	132 000
депозиты до востребования		
Средства государственных и муниципальных организаций		
текущие/расчетные счета	-	-
срочные депозиты	-	-
Привлеченные средства юридических лиц нерезидентов	13 894 120	25 732 259
Прочие	159 783	139 804
Итого	209 257 699	203 901 649

В разрезе валют	1 января 2019 тыс. руб.	1 января 2018 тыс. руб.
В рублях РФ	190 517 606	174 629 641
В USD	16 961 372	27 807 316
В EURO	1 778 721	1 464 692
Прочие	0	0
Итого:	209 257 699	203 901 649

В разрезе географической концентрации	1 января 2019 тыс. руб.	1 января 2018 тыс. руб.
Россия	194 762 279	177 542 810
Страны ОЭСР	14 125 755	24 941 873
Прочие страны	369 665	1 416 966
Итого:	209 257 699	203 901 649

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

В данной статье учитываются требования Банка по производным финансовым инструментам, от которых ожидается получение убытков. На отчетную дату сделки ПФИ на балансе Банка отсутствовали.

17. Выпущенные долговые обязательства

В течение 2018 года операции по данной статье отсутствовали.

18. Отложенное налоговое обязательство

На отчетную дату у Банка отсутствует отложенное налоговое обязательство.



19. Прочие обязательства

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

	1 января 2019 тыс. руб.	1 января 2018 тыс. руб.
Прочие финансовые обязательства:		
Начисленные проценты	1 347 973	1 216 178
Средства в расчетах с платежной системой	0	0
Расчеты со страховыми компаниями	561 159	403 650
Прочие нефинансовые обязательства:		
Расчеты с персоналом	522 949	614 419
Расчеты по прочим налогам	321 846	347 322
Расчеты по социальному страхованию	130 039	142 989
Оценочные обязательства некредитного характера	27 621	41 823
Обязательства по вознаграждению	194 077	169 140
Доходы будущих периодов	0	0
Прочие	276 219	289 112
Итого:	3 381 883	3 224 633

В разрезе валют

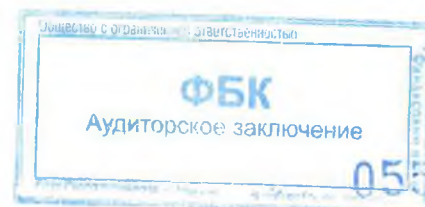
	1 января 2019 тыс. руб.	1 января 2018 тыс. руб.
В рублях РФ	3 065 595	2 726 490
В USD	315 401	497 241
В EURO	887	902
прочее	0	0
Итого:	3 381 883	3 224 633

В разрезе географической концентрации

	1 января 2019 тыс. руб.	1 января 2018 тыс. руб.
Россия	3 068 961	2 617 465
Страны ОЭСР	311 934	564 584
Прочие страны	988	42 584
Итого:	3 381 883	3 224 633

20. 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 в разрезе контрагентов.



	1 января 2019 г. тыс. руб.	1 января 2018 г. тыс. руб.
Резервы под предоставленные физическим лицам неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под «лимит задолженности»	262 666	176 684
Резерв под неиспользованные кредитные линии по предоставленным кредитам юридическим лицам	105 000	-
Итого:	367 666	176 684

Суммы созданных и восстановленных в отчетном периоде резервов по условным обязательствам кредитного характера раскрывается в примечании 31 «Изменение резерва по прочим потерям».

Резервы под предоставленные физическим лицам неиспользованные лимиты по предоставлению средств и под «лимит задолженности» создаются только по ссудам второй категории качества, так как при переходе ссуды в более низкую категорию качества ее неиспользованный лимит по условиям договора с заемщиком блокируется.

21. Средства акционеров/участников.

Список участников ООО «ХКФ Банка» и доля их участия в Уставном капитале Банка раскрывается в Пояснении 1.

22. Безотзывные обязательства кредитной организации

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

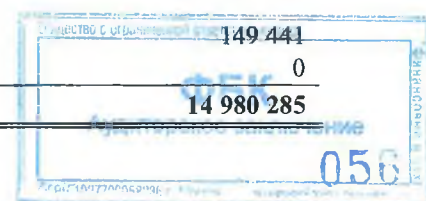
23. Процентные доходы /расходы.

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

Процентные доходы	2018 г. тыс. руб.	2017 г. тыс. руб.
Кредиты физическим лицам	44 985 655	40 496 978
Кредиты юридическим лицам	992 947	1 218 572
Межбанковские кредиты	505 912	605 199
Вложения в долговые обязательства	2 536 492	2 198 054
Итого:	49 021 006	44 518 803

Процентные расходы

	2018 г. тыс. руб.	2017 г. тыс. руб.
Депозиты и счета юридических лиц	1 904 661	2 716 631
Депозиты и счета физических лиц	12 428 992	12 114 213
Средства кредитных организаций	96 816	149 441
Выпущенные облигации	0	0
Итого:	14 430 469	14 980 285



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

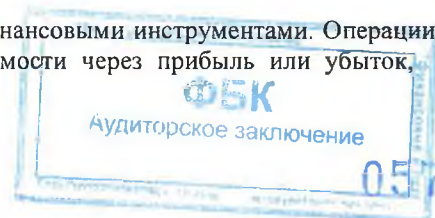
Ниже представлено изменение резерва за 2017 и 2018 гг., в разрезе видов кредитных продуктов.

	восстановление резерва под обесценение	формирование резерва под обесценение	изменение резерва итого за 2018 год
Потребительские кредиты и кредиты наличными	13 471 015	19 993 211	(6 522 196)
Револьверные кредиты	7 843 036	8 585 360	(742 324)
Сделки РЕПО	3 371 856	3 340 934	30 922
МБК	329 004	329 004	0
Кредиты юридических лиц	1 322 341	2 283 590	(961 249)
Ипотечные кредиты	1 161 500	1 183 956	(22 456)
Автокредиты	12 998	10 176	2 822
Прочие	35 271	33 671	1 600
Итого:	27 547 021	35 759 902	(8 212 881)

	восстановление резерва под обесценение	формирование резерва под обесценение	изменение резерва итого за 2017 год
Потребительские кредиты и кредиты наличными	17 300 904	24 483 709	(7 182 805)
Револьверные кредиты	9 562 319	10 889 084	(1 326 765)
Сделки РЕПО	4 947	893 706	(888 759)
МБК	2 446 150	2 446 150	0
Кредиты юридических лиц	2 119 701	1 557 577	562 124
Ипотечные кредиты	1 762 105	1 555 400	206 705
Автокредиты	50 531	50 144	387
Прочие	66 705	121 494	(54 789)
Итого:	33 313 362	41 997 264	(8 683 902)

25. 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.



4 квартала	2018 год тыс. руб.			2017 год тыс. руб.		
	Доход	Расход	чистый доход	Доход	Расход	чистый доход
От ПФИ по операциям СВОП	0	1 907	-1 907	0	917	-917
По сделкам IRS	0	0	0	388	0	388
От ПФИ форвард	1 404	1 750	-346	384	1 406	-1 022
Итого:	1 404	3 657	-2 253	772	2 323	-1 551

26. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

4 квартала	2018 год тыс. руб.			2017 год тыс. руб.		
	Доход	Расход	чистый доход	Доход	Расход	чистый доход
От операций с облигациями банков-резидентов	84 440	41 482	42 958	110 560	92 133	18 427
От операций с облигациями РФ	3 131	2 256	875	16 484	810	15 674
От операций с ценными бумагами прочих резидентов	196 848	1 085 533	-888 685	45 911	14 100	31 811
От операций с ценными бумагами прочих нерезидентов	128 781	46 709	82 072	31 553	13 876	17 677
От операций с ценными бумагами Банка России	30 271	29 210	1 061	292	453	-161
От применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	11 801	15 185	-3 384	53 132	52 594	538
От операций с облигациями субъектов РФ и органов местного самоуправления	8 420	8 403	17	47	0	47
Итого:	463 692	1 228 778	-765 086	257 979	173 966	84 013

27. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

4 квартала	2018 год тыс. руб.			2017 год тыс. руб.		
	Доход	Расход	чистый доход	Доход	Расход	чистый доход
От операций СВОП	0	0	(0)	0	0	(0)
От купли-продажи иностранной валюты	2 088 592	1 543 696	544 896	1 472 831	1 484 636	(11 805)
От конверсионных операций с револьверными картами	0	0	0	0	0	0
По операциям форвард	0	0	0	0	0	0
От применения НВПИ при изменении валютного курса	258	1 880	(1 622)	1 761	239	1 522
Прочие	0	0	(0)	0	0	(0)
Итого:	2 088 850	1 545 576	543 274	1 474 592	1 484 875	(10 283)

28. Доходы от участия в капитале других юридических лиц

4 квартала	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Доход от вложения в акции дочернего банка-нерезидента	921 240	2 338 961
Доход от вложения в акции дочерних (структурированных) организаций-нерезидентов	0	0
Доход от вложения в акции дочерних и зависимых хозяйственных обществ	125 496	200 278
Доход от вложения в акции других организаций-нерезидентов	731	596
Итого:	1 047 467	2 539 835

Перечень дочерних, структурированных, зависимых организаций Банка представлен в Пояснении 1.

29. Комиссионные доходы

4 квартала	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	1 278 241	1 137 933
Вознаграждение за расчетно-кассовое обслуживание	527 036	582 962
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	0	0
От оказания посреднических услуг по брокерским договорам	4 677 156	5 687 204
От осуществления переводов денежных средств	1 891 693	2 500 477
От других операций	1 769 721	1 257 387
Итого:	10 143 847	11 165 963

30. Комиссионные расходы

4 квартала	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
расходы за расчетное и кассовое обслуживание	48 345	51 473
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	990 858	619 979
расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	1 594 863	1 234 022
расходы за открытие и ведение банковских счетов	4 480	1 930
Прочие	144 886	72 740
Итого:	2 783 432	1 980 144



31. Изменение резерва по прочим потерям

2018 год	Восстановление резерва под обесценение	формирование резерва под обесценение	Изменение резерва за 2018 г
Условные обязательства кредитного характера	579 661	770 643	(190 982)
Комиссии и штрафы по операциям кредитования	5 079 891	9 770 583	(4 690 692)
Прочие хозяйственные операции	2 219 721	3 446 285	(1 226 564)
Кассовые операции	2 351 800	2 351 800	0
Оценочные обязательства некредитного характера	1 170 771	33 679	1 137 092
Итого:	11 401 844	16 372 990	(4 971 146)

2017 год	Восстановление резерва под обесценение	формирование резерва под обесценение	Изменение резерва за 2017 г
Условные обязательства кредитного характера	150 004	272 098	(122 094)
Комиссии и штрафы по операциям кредитования	1 871 915	3 143 624	(1 271 709)
Прочие хозяйственные операции	1 695 560	1 855 713	(160 153)
Кассовые операции	204 866	204 866	0
Оценочные обязательства некредитного характера	104 526	73 886	30 640
Итого:	4 026 871	5 550 187	(1 523 316)

32. Прочие операционные доходы

4 квартала	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены:		
гражданам (физическим лицам)	310 661	375 776
Доходы от операций с привлеченными средствами:		
По привлеченным депозитам клиентов физических лиц	171 345	184 172
От операций доверительного управления	64	53
От оказания консультационных и информационных услуг	24 637	30 028
Доходы от аренды	24 749	50 672
Доходы от выбытия (реализации) основных средств и прочего имущества	12 205	119 440



Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	3 314 264	998 879
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	2 821	2 453
Доходы прошлых лет в виде налога на прибыль	259 286	237 135
Прочие	106 627	75 377
Итого	4 226 659	2 073 985

Сумма статьи «Доходы от аренды» за 2017 год пересчитана в связи с изменением подхода к консолидации статей прочих операционных доходов. В нее были включены доходы от сдачи в аренду недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности.

33. Операционные расходы

4 квартал	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	44 403	37 729
Расходы по выплате бонусов кэш-бэк	781 331	438 102
Расходы на содержание персонала	11 497 691	10 631 449
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	560 391	585 490
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	522 072	490 403
Организационные и управленческие расходы:		
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	795 335	800 849
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	740 290	680 220
расходы от списания стоимости запасов	199 840	185 544
служебные командировки	100 052	89 975
услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	673 161	551 045
Страховые взносы Агенству по страхованию вкладов	1 151 940	687 164
Информационно-консультационные услуги	994 940	950 354
Прочие	2 258 393	1 700 776
Итого	20 319 839	17 829 100

34. Возмещение (расход) по налогам

4 квартал	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Расходы по уплате госпошлины	1 142	1 594
Расходы по налогу на имущество	67 752	78 759



Расходы по НДС	1 020 789	928 221
Расходы по транспортному налогу	1 198	1 845
Расходы по земельному налогу	1 650	1 597
Расходы по налогу, удерживаемому при выплате дивидендов	16 315	26 036
Налог на прибыль	1 722 675	989 376
Налог на прибыль по ГЦБ	443	68 181
Налог на доходы в виде дивидендов, полученных от нерезидентов	70	18
Налог на прибыль по облигациям российских компаний	188 371	0
Увеличение (уменьшение)налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	324 597	1 608 304
Итого:	3 345 002	3 703 931

35. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Существенные остатки, недоступные для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд обязательных резервов), в 2018 году отсутствовали.

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

Неиспользованных кредитных средств, а так же 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:

	1 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Наличные денежные средства	4 329 250	4 357 090
Средства в Центральном Банке РФ	5 503 785	6 320 353
Средства в кредитных организациях	540 358	269 305
Итого денежные средства и их эквиваленты	10 373 393	10 946 748

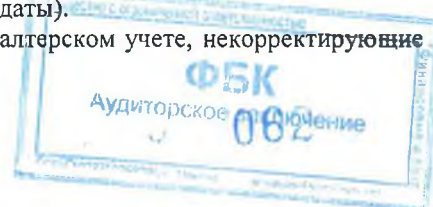
36. Сведения о корректирующих и некорректирующих событиях после отчетной даты (СПОД)

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 - некорректирующие события после отчетной даты).

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



Операции СПОД были начаты Банком 1 января 2019 года с переноса остатков с 706 счетов по учету финансовых результатов текущего года на 707 счета (финансовые результаты прошлого года). Завершены операции СПОД Банком 31 января 2019 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:

Д 61702 К 10610 на сумму 4 040 тыс. руб. - увеличение отложенных налоговых актива.

Д 61702 К 70716 на сумму 127 070 тыс. руб. - увеличение отложенного налогового актива.

Д 70701 К 47427 на сумму 28 тыс. руб. - корректировка суммы процентов в соответствии с условиями договоров.

Д 70706 К 47427 на сумму 80 тыс. руб. - корректировка суммы процентов в соответствии с условиями договоров.

Д 60302 К 70706, 70701 на сумму 129 тыс. руб. - отражена переплата по земельному налогу и налогу на имущество.

Д 70706 К 60310 на сумму 622 тыс. руб. - отражено списание НДС по счетам-фактурам за 2018 год.

Д 70706 К 60312 на сумму 123 тыс. руб. отражено списание на расходы по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями согласно Актам об оказанных услугах и выполненным работам.

Д 60312 К 70701 на сумму 59 тыс. руб. - отнесена на доходы сумма вознаграждения по акту за ноябрь 2017 г. по договорам об оказании рекламных и маркетинговых услуг.

Д 70706 К 60323 на сумму 18,8 тыс. руб. - сторно ошибочно начисленных госпошлин.

Д 70716 К 61702 на сумму 127 069 тыс. руб. - уменьшение ОНА по состоянию на 01.01.2019 г.

Д 70701, 70706 К 47422 на сумму 15 206 тыс. руб. - проводки по возврату части суммы комиссии за подключение к программе «Финансовая защита».

Д 60301 К 70706 на сумму 17,3 тыс. руб. - исправительная проводка в связи с излишним начислением налог на имущество и земельный налог за 2018 год.

Д 70711 К 60301 на сумму 264 815 тыс. руб. - начислен налог на прибыль за 2018 год.

Д 60305 К 70706 на сумму 640,6 тыс. руб. - пересчет обязательств по краткосрочным вознаграждениям за 4 квартал 2018 г.

Д 60311 К 70701 на сумму 158 тыс. руб. - начислен доход по договору за ноябрь.

Д 70706 К 60311 на сумму 46 288 тыс. руб. - списаны на расходы суммы по документам за услуги и работы в 2017 году, поступившим в 2018 году.

Д 70706 К 60311 на сумму 25 090 тыс. руб. - списаны на расходы оплаты по актам за предоставление и пользование услугами в 2018 году.

Д 70706 К 60322 на сумму 15,4 тыс. руб. - списано на расходы по Протоколу за предоставленные услуги.

Д 70706 К 60322 на сумму 0,8 тыс. руб. - возврат суммы выявленных излишков.

Д 60335 К 70606 на сумму 1,3 тыс. руб. - пересчет взносов с обязательств по краткосрочным вознаграждениям работникам за 4 квартал.

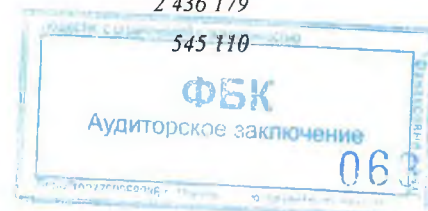
Д 70706 К 60349 на сумму 14 551 тыс. руб. - начислены обязательства по долгосрочным вознаграждениям.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое положение Банка, на дату утверждения годового отчета отсутствуют.

37. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Ниже представлена расшифровка статьи прочего совокупного дохода.

2018 год	
Увеличение статей прочего совокупного дохода	
Увеличение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи:	4 024 077
Российской Федерации	29 334
Банка России	158 903
кредитных организаций	854 551
прочих резидентов	2 436 179
прочих нерезидентов	545 110



4. Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи: **1 046 931**

Российской Федерации	2 082
субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	8 402
Банка России	28 065
кредитных организаций	41 150
прочих резидентов	921 793
прочих нерезидентов	45 439

9. 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: **82 899**

приобретенные долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	82 899
---	--------

Итого увеличение статей прочего совокупного дохода **5 153 907**

Уменьшение статей прочего совокупного дохода

Уменьшение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи: **5 059 713**

Российской Федерации	31 272
субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	8 403
Банка России	185 863
кредитных организаций	864 938
прочих резидентов	3 305 523
прочих нерезидентов	663 714

Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи: **232 729**

Российской Федерации	148
Банка России	1 681
кредитных организаций	43 993
прочих резидентов	87 155
прочих нерезидентов	99 752

9. 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: **38 231**

приобретенные долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	38 231
---	--------

Итого уменьшение статей прочего совокупного дохода **5 330 673**



Прочий совокупный доход (расход). Итого**(176 766)****38. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Банк на регулярной основе пересматривает методологию определения справедливой стоимости (СС) инструментов торгового портфеля и оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости.

☐ Уровень 1.

Рынок по ценной бумаге признается Банком активным. Котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и используется для оценки СС без корректировки

В том случае, когда по ценной бумаге основным рынком является биржевой рынок, то СС признается:

- Последняя цена предложения на покупку (далее – «bid») на день проведения переоценки, раскрываемая организатором торгов. В случае отсутствия котировки bid на день проведения переоценки, справедливой стоимостью признается цена bid на день, ближайший ко дню проведения переоценки (в течение 30 торговых дней); В случае существенного отклонения (более 10 п.п.) цены bid на дату оценки от предыдущего значения СС или от средневзвешенной цены раскрываемой организатором торгов (за исключением случаев, когда средневзвешенная цена была сформирована за счет сделок общим объемом менее 500 тысяч рублей), Банк, в качестве справедливой стоимости, признает средневзвешенную цену на дату оценки, или ближайшую средневзвешенную цену ко дню проведения переоценки (в течение 30 торговых дней).

В случае, когда по ценной бумаге основным рынком является внебиржевой рынок (OTC), то для целей определения справедливой стоимости, используется:

- Котировка BID, раскрываемая мировой информационно-аналитической системой Bloomberg (Bloomberg Generic – BGN, а в случае ее отсутствия – цена BVAL) на дату оценки, либо при отсутствии – ближайшая ко дню проведения переоценки (в течение 30 торговых дней);

В случае приобретения ценной бумаги на первичном размещении надежной оценкой справедливой стоимости ценной бумаги до появления текущих котировок признается цена размещения.

В случае акцепта оферты Банком, надежной оценкой СС признается цена оферты

☐ Уровень 2

В случае невозможности определения справедливой стоимости по Уровню 1 справедливая стоимость определяется на основе и в том числе, методов оценки с использованием наблюдаемых параметров, выявляемых напрямую (то есть, в виде котировок) или косвенно (то есть, в виде параметра, производного от цены).

Для оценки СС на Уровне 2 может использоваться один из следующих подходов:

- СС, рассчитанная МБ (Рыночная цена (2)) в соответствии с Положением о деятельности по проведению организованных торгов, утвержденным Банком России 17.10.2014 № 437-П. Для ценных бумаг, относящихся к категории федеральных, субфедеральных, муниципальных, а так же бумаг имеющих рейтинг кредитоспособности не ниже суверенного кредитного рейтинга Российской Федерации, сниженный на три ступени (по рейтинговой шкале одного из международных рейтинговых агентств Standard & Poor's, Fitch Ratings Moody's Investors Service) и/или BBB+(RU) / ruBBB+, от национальных рейтинговых агентств АКРА и Эксперт РА;

- СС, рассчитанная МБ (Рыночная цена (3)) в соответствии с Положением о деятельности по проведению организованных торгов, утвержденным Банком России 17.10.2014 № 437-П. Для ценных бумаг, относящихся к категории федеральных, субфедеральных, муниципальных, а так же бумаг имеющих рейтинг кредитоспособности не ниже суверенного кредитного рейтинга Российской Федерации, сниженный на две ступени (по рейтинговой шкале одного из международных рейтинговых агентств Standard & Poor's, Fitch Ratings, Moody's Investors Service) и/или A+(RU) / ruA+, от национальных рейтинговых агентств АКРА и Эксперт РА;

- СС, рассчитанная по методике Ценового центра НКО АО НРД на день проведения переоценки, а в случае ее отсутствия – ближайшая ко дню проведения переоценки (в течение 30 торговых дней);

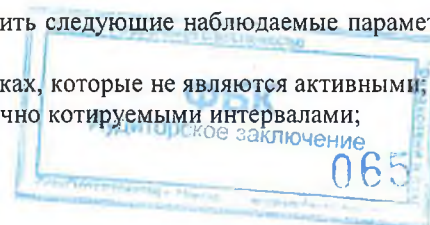
- на основе иных внебиржевых котировок брокеров и маркет-мейкеров, опубликованных в Bloomberg, в том числе композитных, а также их усредненных значений. Минимальное количество используемых источников котировок брокеров и маркет-мейкеров должно быть не менее двух;

- справедливая стоимость по рассматриваемой ценной бумаге может быть определена по аналогичной или идентичной ценной бумаге при условии, что присутствует активный рынок по данной ценной бумаге;

- справедливая стоимость может быть определена, как оценочная стоимость ценной бумаги, определенная оценщиком в отчете об оценке ценной бумаги;

- также исходными данными для оценки СС Уровня 2 могут служить следующие наблюдаемые параметры по рынку:

- о котированные цены на идентичные или аналогичные активы на рынках, которые не являются активными;
- о ставки вознаграждения и кривые доходности, наблюдаемые с обычно котированными интервалами;
- о подразумеваемая волатильность;
- о кредитные спрэды;



- о подтверждаемые рынком исходные данные (например, купон, номинал);
- о прочие наблюдаемые параметры.

Если какой-либо наблюдаемый исходный параметр требует корректировки с использованием ненаблюдаемого исходного параметра, и такая корректировка приводит к значительно более высокой или низкой оценке справедливой стоимости (более 10 п.п.), то полученная в результате оценка будет отнесена к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

☐ Уровень 3

Инструменты Ценные бумаги Уровня 3 – это ценные бумаги, которые не могут быть отнесены к ценным бумагам Уровней 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.

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.

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).

Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами, раскрывается в соответствии с Указанием Банка России 4482-У от 07.08.2017 «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом». Данная информация размещается на сайте Банка в сети интернет в течение 130 дней после отчетной даты по адресу: <https://www.homecredit.ru>

39. Управление рисками и капиталом

В соответствии с пунктом 3.4 Указания N 4638-У Банк раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на сайте <https://www.homecredit.ru> в качестве отдельной (самостоятельной) информации в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей" (О принимаемых рисках) в срок не позднее 130 рабочих дней после наступления отчетной даты, а именно – не позднее 18 июля 2019 года.

Банк как головная кредитная организация банковской группы раскрывает информацию о рисках на консолидированной основе, формируемую в соответствии с Указанием N 4482-У на ежегодной основе не позднее 150 календарных дней после окончания отчетного года, то есть – не позднее 30 мая 2019 года.

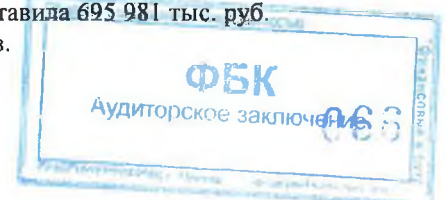
40. Сделки по уступке прав требований. Секьюритизация кредитов.

8 февраля 2018 г. Банком была проведена сделка продажи просроченных потребительских кредитов. Контрагентом по сделке является ООО «Вилдон Инвестмент». По данной сделке был продан 1 договор. Балансовая стоимость проданного инструмента составила 175, 3 тыс. руб. рублей. Сумма полученных денежных средств – 44, 4 тыс. руб. 29 марта 2018 г. Банком была проведена сделка продажи кредитов юридических лиц. Контрагентом по сделке является ООО «АСЭП». По данной сделке было продано 2 договора: ПАО «Вологодская сбытовая компания» (задолженность в размере 445 943 тыс. руб.) и АО «Хакасэнергосбыт» (задолженность в размере 89 189 тыс. руб.). Балансовая стоимость проданных договоров составила 535 132 тыс. руб.

14 июня 2018 г. Банком была проведена сделка уступки прав требования к ООО «АСЭП». Контрагентом по сделке является ООО «Парнас-Инвест». По данной сделке было уступлено 1 право требования к ООО «АСЭП». Балансовая стоимость уступленных прав требования составила 436 133 тыс. руб.

09 ноября 2018 г. Банком была проведена сделка продажи кредита юридическому лицу. Контрагентом по сделке является ООО «Парнас-Инвест». По данной сделке был продан договор ООО «ЦЧПЭ» (задолженность в размере 745 321 тыс. руб.). Балансовая стоимость проданного договора составила 695 981 тыс. руб.

В течение 2018 года Банк не проводил сделки секьюритизации кредитов.



41. 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. Высшим органом, принимающим решения по операционным вопросам, является Правление Банка. Правление анализирует отчетность и осуществляет мониторинг деятельности операционных сегментов.

- 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.

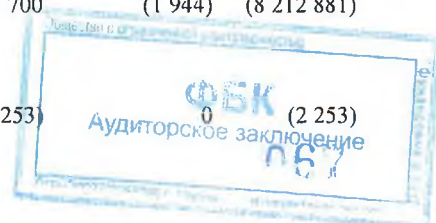
Анализ деятельности Банка в разрезе сегментов представлен ниже. Отдельные статьи баланса и отчета о финансовых результатах, такие как основные средства, нематериальные активы, расходы на содержание персонала и прочие операционные расходы, не выделяются в отдельные сегменты, они представлены в графе «Прочие операции».

Баланс в разрезе сегментов

на 1 января 2019	Розничные операции	Корпоративные операции	Операции на финансовых рынках	Прочие статьи	ИТОГО
Активы за вычетом резервов на возможные потери	188 442 693	5 101 707	48 850 238	22 009 421	264 404 059
Пассивы	192 750 889	16 506 810	1 329 394	53 552 151	264 139 244

на 1 января 2018	Розничные операции	Корпоративные операции	Операции на финансовых рынках	Прочие статьи	ИТОГО
Активы за вычетом резервов на возможные потери	165 460 246	5 276 121	61 391 152	23 301 305	255 428 824
Пассивы	174 372 752	29 528 897	5 357 893	46 169 282	255 428 824

Отчет о финансовом результате За 4 квартала 2018	Розничные операции	Корпоративные операции	Операции на финансовых рынках	Прочие операции	ИТОГО
Чистые процентные доходы	32 549 555	(1 196 895)	3 237 877	0	34 590 537
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(7 281 388)	(961 249)	31 700	(1 944)	(8 212 881)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	(2 253)	0	(2 253)



Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	(765 086)	0	(765 086)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	543 274	0	543 274
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0	0	(448 354)	(448 354)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	1 047 467	1 047 467
Чистые комиссионные доходы	(124 586)	6 300 898	1 195 100	(10 997)	7 360 415
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			(77 481)		(77 481)
Изменение резерва по прочим потерям	(4 890 740)	1 132 114	0	(1 212 520)	(4 971 146)
Прочие операционные доходы	3 796 270	24 238	24 931	381 220	4 226 659
Операционные расходы	164 251	4 727	438	20 150 423	20 319 839
Прибыль (убыток) до налогообложения	23 884 860	5 294 379	4 187 624	(20 395 551)	12 971 312

За 4 квартала 2017	Розничные операции	Корпоративные операции	Операции на финансовых рынках	Прочие операции	ИТОГО
Чистые процентные доходы	28 375 669	(1 776 325)	2 939 186	(12)	29 538 518
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(8 362 800)	(256 337)	(64 765)	0	(8 683 902)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	(1 551)	0	(1 551)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	84 013	0	84 013
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	(10 283)	0	(10 283)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0	0	(42 965)	(42 965)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	2 539 835	2 539 835
Чистые комиссионные доходы	671 747	7 951 561	599 160	(36 649)	9 185 819
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	(1 380 711)	0	0	(142 605)	(1 523 316)
Прочие операционные доходы	1 558 835	47 430	33 212	434 508	2 073 985
Операционные расходы	72 273	11 872	1 330	17 743 625	17 829 100
Прибыль (убыток) до налогообложения	20 790 467	5 954 457	3 577 642	(14 991 513)	15 331 053

42. Операции со связанными сторонами

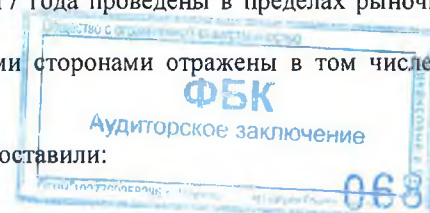
Основной организацией, владеющей 99,9919% уставного капитала Банка, является компания Home Credit B.V. Доля в 0,0081% принадлежит компании Home Credit International a.s. В денежном выражении доли участников раскрываются в Примечании 1.

Данные компании готовят финансовую отчетность в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности, которая доступна внешним пользователям.

Все сделки и операции со связанными сторонами за 2018 и 2017 года проведены в пределах рыночных условий.

Остатки по кредитным и депозитным операциям со связанными сторонами отражены в том числе по срокам погашения.

Остатки на 1 января 2019 года по сделкам с участниками Банка составили:



Активы	1 января 2019 г. тыс. руб.	1 января 2018 г. тыс. руб.
Прочие активы	405 603	494 103
Резервы на возможные потери	(4 130)	(5 053)
Итого:	401 473	489 050
Пассивы		
Прочие обязательства	282	332
Итого:	282	332

Финансовый результат от операций с участниками Банка за 4 квартал 2018 года:

	4 квартал 2018 год тыс. руб.	4 квартал 2017 год тыс. руб.
Процентные доходы	0	264 416
Прочие доходы	391 022	3 207 043
Операционные расходы	(1 126 661)	(4 124 903)
Итого:	(735 639)	(653 444)

Ниже приведены остатки по операциям с дочерними и зависимыми организациями Банка по состоянию на 1 января 2019 года.

Активы	1 января 2019 г. тыс. руб.	1 января 2018 г. тыс. руб.
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 789 925	1 789 925
Средства в кредитных организациях	70	59
- том числе до востребования	70	59
Предоставленные кредиты	5 708 666	1 303 022
- том числе до 1 года	5 708 666	1 303 022
Прочие активы	115 748	23 518
Резервы на возможные потери	(34 742)	(34 972)
Итого:	7 579 667	3 081 552
Пассивы		
Средства клиентов (некредитных организаций)	189 941	166 089
- том числе до востребования	189 941	166 089
Средства клиентов - кредитные организации	57	50
- том числе до востребования	57	50
Итого:	189 998	166 139

Финансовый результат по операциям и расчетам с дочерними и зависимыми организациями Банка за 4 квартал 2018 года:

	4 квартал 2018 год тыс. руб.	4 квартал 2017 год тыс. руб.
Процентные доходы	481 262	90 134
Комиссионные доходы	11 583	15 565
Доходы от участия	1 046 737	2 539 239
Операционные доходы	1 061 877	318 517
Операционные расходы	(963 530)	(383 097)
Итого:	1 637 929	2 580 358

Информация об остатках и операциях с основным управленческим персоналом Банка по состоянию на 1 января 2019 года.

Активы	1 января 2019 г. тыс. руб.	1 января 2018 г. тыс. руб.
Ссудная задолженность	124 020	130 699
- том числе до 1 года	70	30 362
- том числе свыше года	122 927	99 954
- в том числе задолженность «овердрафт»	1 023	383
Прочие активы	763	1 284
Резервы на возможные потери	(11 404)	(6 794)
Итого:	113 379	125 189
Пассивы		
Средства клиентов	359 263	401 994
- том числе до востребования	261 235	234 379
- том числе до 1 года	33 397	28 494
- том числе свыше года	64 631	139 121
Прочие обязательства	687	684
Итого:	359 950	402 678
Неиспользованный кредитный лимит	2 209	2 953

Финансовый результат по операциям и расчетам с основным управленческим персоналом Банка за 4 квартал 2018 года:

	4 квартал 2018 год тыс. руб.	4 квартал 2017 год тыс. руб.
Процентные доходы	8 694	5 140
Комиссионные доходы	269	0
Прочие доходы	48 020	55 376
Процентные расходы	(17 391)	(5 478)
Операционные расходы	(69 971)	(69 962)
Итого:	(30 379)	(14 924)

Связанное с Банком физическое лицо - физическое лицо (его близкие родственники), которое является:

- ✓ лицом контролирующим Банк или оказывающим на него значительное влияние, членом Совета Директоров Банка;
- ✓ Председателем Правления Банка, его заместителем, членом Правления Банка;
- ✓ Главным бухгалтером Банка;
- ✓ иным руководителем (работником), принимающим 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 по состоянию на 1 января 2019 года. К прочим связанным сторонам Банка относятся другие аффилированные компании, не учтенные в предыдущих таблицах.

Активы	1 января 2019 г. тыс. руб.	1 января 2018 г. тыс. руб.
Средства в кредитных организациях	60 405	60 651
- том числе до востребования	60 405	60 651

Ссудная задолженность	100 000	0
- том числе до 1 года	100 000	0
Прочие активы	302 039	206 516
Резервы на возможные потери	(236 207)	(93 184)
Итого:	226 237	173 983
Пассивы		
Средства кредитных организаций	3 890	6 470
- том числе до востребования	3 890	6 470
Ссудная задолженность перед кредитными организациями	439 000	1 221 000
- том числе до 1 года	439 000	1 221 000
Средства клиентов (некредитных организаций)	1 512 743	2 844 408
- том числе до востребования	95 743	76 408
- том числе до 1 года	1 417 000	2 768 000
Прочие обязательства	278 679	194 494
Итого:	2 234 312	4 266 372
Неиспользованный кредитный лимит	210 000	0

Финансовый результат по операциям и расчетам с прочими связанными сторонами Банка за 4 квартал 2018 года.

	4 квартал 2018 год тыс. руб.	4 квартал 2017 год тыс. руб.
Процентные доходы	1 567	704
Комиссионные доходы	1 469 938	1 259 982
Операционные доходы	799 887	496 430
Процентные расходы	(212 159)	(303 553)
Операционные расходы	(904 124)	(459 235)
Итого:	1 155 109	994 328

43. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации и по вознаграждению ключевому управленческому персоналу

Численность ключевого управленческого персонала Банка на 01 января 2019 года составила 60 человек, на 01 января 2018 года – 60 человек. В состав основного управленческого персонала входят члены Совета Директоров, Правления Банка, руководители Блоков, директора Департаментов/Дирекций, а также некоторые ключевые работники.



Общая сумма вознаграждения, выплаченная управленческому персоналу:

	за 2018 год	за 2017 год
краткосрочные вознаграждения работникам	1 026 581	907 885
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
прочие долгосрочные вознаграждения	65 434	7 334
выходные пособия	23 134	17 468
выплаты на основе акций		0
Итого:	1 115 149	932 687

Программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности с фиксируемыми платежами в Банке отсутствуют. Совместные программы нескольких работодателей отсутствуют. Выплаты на основе долевых инструментов отсутствуют.

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год будет утверждена на Общем собрании участников ООО «ХКФ Банк», которое запланировано провести 19 апреля 2019 года.

Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

25 марта 2019 г.



Андресов Ю.Н.

Егорова О.В.





Всего пронумеровано и сброшюровано

100 листов

Президент ООО «ФБК» Grant Thornton

Руководитель задания по аудиту



ПРИЛОЖЕНИЕ № 2

Консолидированная финансовая отчетность ООО «ХКФ Банк» за 2018 г.

Информация, содержащаяся в настоящем приложении к ежеквартальному отчету,
подлежит раскрытию в соответствии с законодательством
Российской Федерации о ценных бумагах

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"

**Консолидированная финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год**

Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов	3
Консолидированный отчет о прибыли или убытке	10
Консолидированный отчет о совокупном доходе	11
Консолидированный отчет о финансовом положении	12
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	13
Консолидированный отчет о движении денежных средств	15
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	17



Аудиторское заключение независимых аудиторов

**Участникам и Совету директоров ООО «Хоум Кредит энд
Финанс Банк»**

**Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой
отчетности**

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (далее – «Банк») и ее дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке, совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства

Аудиторское заключение подготовлено в соответствии с требованиями
Бюро по развитию аудита (Бюро) и опубликовано на сайте Бюро
в соответствии с требованиями Бюро.

Аудиторское заключение подготовлено в соответствии с требованиями
Бюро по развитию аудита (Бюро) и опубликовано на сайте Бюро
в соответствии с требованиями Бюро.

Выдано в г. Москва, 10-го декабря 2018 года. Сторона: Кредит энд Финанс Банк
9-000-000-0000

Иван Савельев, член Бюро по развитию аудита в Российской Федерации
аудитор, член Бюро по развитию аудита в Российской Федерации, член Бюро
по развитию аудита в Российской Федерации, член Бюро по развитию аудита в Российской Федерации

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 (консолидированной) финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») по кредитам, выданным клиентам

См. примечания 3 (ж) (vi), 13, 24 (г) к консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Кредиты, выданные клиентам составляют 75% активов и отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее - («ОКУ»), оцениваемого на регулярной основе и чувствительного к используемым допущениям.</p> <p>С 1 января 2018 года в результате вступления в силу МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа перешла на модель оценки ожидаемых кредитных убытков с использованием математических методов, основанных на исторических данных по погашениям, с применением профессионального суждения и субъективных допущений.</p> <p>В связи с существенным объемом кредитов, выданных физическим лицам, а также неопределенностью присущей оценке величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.</p>	<p>Мы проанализировали основные аспекты методологии и политик Группы в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9 с привлечением к анализу наших специалистов в области управления финансовыми рисками.</p> <p>Мы протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении полноты и аккуратности данных, используемых в моделях расчета ОКУ, в отношении своевременного отражения просрочки и погашений кредитов в соответствующих системах и распределения кредитов по стадиям. Мы согласовали исходные данные, используемые в расчете, с подтверждающими документами на выборочной основе.</p> <p>Мы оценили общую предсказательную способность моделей, используемых Группой для расчета ОКУ путем оценки результатов валидации моделей.</p> <p>Мы также убедились, что раскрытия в консолидированной финансовой отчетности адекватно отражают подверженность Группы кредитному риску.</p>

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы 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 Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, 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 консолидированной финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной 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;

- 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 Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством 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 Группы 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 консолидированной 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 Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, 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 лицам, отвечающим за корпоративное управление, 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 аудиторов, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной 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 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации. Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных аспектах ее консолидированное финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- по состоянию на 31 декабря 2018 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений управления рисками Банка и службы внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.



ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Аудиторское заключение независимых аудиторов
Страница 7

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:



Шеваренков Е.В.

Акционерное общество «КПМГ»
Москва, Российская Федерация

26 марта 2019 года

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Консолидированный отчет о прибыли или убытке
за 2018 год

		2018 год	2017 год
	Примечание	млн. рублей	млн. рублей
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	53 816	47 833
Процентные расходы	4	<u>(17 836)</u>	<u>(17 094)</u>
Чистый процентный доход		35 980	30 739
Комиссионные доходы	5	12 727	12 200
Комиссионные расходы	6	<u>(4 335)</u>	<u>(2 922)</u>
Чистый комиссионный доход		8 392	9 278
Чистый прочий операционный (расход)/доход	7	<u>(1 227)</u>	<u>162</u>
Операционные доходы		43 145	40 179
Резервы под обесценение	8	(4 222)	(2 514)
Общехозяйственные и административные расходы	9	<u>(21 629)</u>	<u>(19 824)</u>
Операционные расходы		<u>(25 851)</u>	<u>(22 338)</u>
Прибыль до налогообложения		17 294	17 841
Расход по налогу на прибыль	10	<u>(3 485)</u>	<u>(3 596)</u>
Прибыль за год		<u><u>13 809</u></u>	<u><u>14 245</u></u>

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 10 по 110, была одобрена Правлением Банка 26 марта 2019 года.

Председатель Правления

Ю.Н. Андресов



Финансовый директор

И.В. Коликова

Консолидированный отчет о прибыли или убытке должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Консолидированный отчет о совокупном доходе
за 2018 год

	2018 год млн. рублей	2017 год млн. рублей
Прибыль за год, признанная в консолидированном отчете о прибыли или убытке	<u>13 809</u>	<u>14 245</u>
Прочие компоненты совокупного дохода/(убытка), которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг:		
- чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом налога	(806)	29
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	727	(15)
- изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки, за вычетом налога	46	-
Влияние изменения валютных курсов	<u>319</u>	<u>(344)</u>
Прочий совокупный доход/(убыток) за год, за вычетом налога	<u>286</u>	<u>(330)</u>
Всего совокупный доход за год	<u>14 095</u>	<u>13 915</u>

Председатель Правления

Ю.Н. Андресов



Финансовый директор

И.В. Коликова

Консолидированный отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2018 года

АКТИВЫ	Примечание	2018 год млн. рублей	2017 год млн. рублей
Денежные средства и их эквиваленты	11	28 965	23 040
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	12	5 193	3 464
Кредиты клиентам	13	245 354	208 249
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	25	144	-
Инвестиционные ценные бумаги	14	35 910	48 810
включая обременение по сделкам РЕПО		2 622	6 658
Активы, удерживаемые для продажи		212	217
Основные средства и нематериальные активы	15	7 459	7 160
Инвестиции в зависимую компанию		228	108
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		5	516
Требования по отложенному налогу	22	2 750	3 146
Прочие активы	16	1 570	1 500
Всего активов		327 790	296 210
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Обязательства			
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	9 127	3 838
Субординированные займы	18	11 150	22 847
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	20	15 561	17 148
Текущие счета и депозиты клиентов	21	222 090	192 943
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	25	54	16
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		238	106
Прочие обязательства	23	6 484	6 439
Всего обязательств		264 704	243 337
Капитал			
Уставный капитал		4 406	4 406
Прочие взносы в капитал		10 631	10 631
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг		15	23
Накопленный резерв по переводу в валюту представления отчетности		(981)	(1 300)
Нераспределенная прибыль		49 015	39 113
Всего капитала		63 086	52 873
Всего обязательств и капитала		327 790	296 210

Председатель Правления

Ю.Н. Андресов



Финансовый директор

И.В. Коликова

Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Капитал, причитающийся участникам Группы					
	Уставный капитал	Прочие взносы в капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переводу в валюту представления консолидированной отчетности	Накопленный резерв по переводу в валюту представления консолидированной отчетности	Нераспределенная прибыль
млн. рублей						Всего
Остаток на 1 января 2017 года	4 406	10 631	9	(956)	29 707	43 797
Прибыль за год	-	-	-	-	14 245	14 245
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:						
- чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом налога	-	-	29	-	-	29
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	-	-	(15)	-	-	(15)
Влияние изменения валютных курсов	-	-	-	(344)	-	(344)
Общий совокупный доход/(убыток) за год	-	-	14	(344)	14 245	13 915
Дивиденды объявленные и выплаченные	-	-	-	-	(4 839)	(4 839)
Остаток на 31 декабря 2017 года	4 406	10 631	23	(1 300)	39 113	52 873

Консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

млн. рублей	Капитал, причитающийся участникам Группы					
	Уставный капитал	Прочие взносы в капитал	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг	Накопленный резерв по переводу в валюту представления консолидированной отчетности	Нераспределенная прибыль	Всего
Остаток на 31 декабря 2017 года	4 406	10 631	23	(1 300)	39 113	52 873
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года, за вычетом налога (см. Примечание 3)	-	-	25	-	(1 491)	(1 466)
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года	4 406	10 631	48	(1 300)	37 622	51 407
Прибыль за год	-	-	-	-	13 809	13 809
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг:						
- чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом налога	-	-	(806)	-	-	(806)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	-	-	727	-	-	727
- резерв под обесценение, за вычетом налога	-	-	46	-	-	46
Влияние изменения валютных курсов	-	-	-	319	-	319
Общий совокупный доход/(убыток) за год	-	-	(33)	319	13 809	14 095
Дивиденды объявленные и выплаченные	-	-	-	-	(2 416)	(2 416)
Остаток на 31 декабря 2018 года	4 406	10 631	15	(981)	49 015	63 086

Председатель правления

Ю.Н. Андресов



Финансовый директор

И.В. Коликова

Консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	2018 год	2017 год
Примечание	млн. рублей	млн. рублей
Денежные средства, полученные от операционной деятельности		
Проценты полученные	56 105	50 899
Проценты уплаченные	(17 524)	(17 129)
Комиссии полученные	12 768	12 138
Комиссии уплаченные	(4 558)	(2 903)
Чистые поступления/(выплаты) по операциям с иностранной валютой	336	(978)
Прочие полученные операционные доходы	88	78
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(19 432)	(17 641)
Налог на прибыль уплаченный	(2 150)	(2 641)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	25 633	21 823
Изменения в операционных активах и обязательствах		
Чистое (прирост)/снижение по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах	(1 714)	3 837
Чистый прирост по кредитам клиентам	(43 346)	(43 715)
Чистое снижение/(прирост) по инвестиционным ценным бумагам	12 461	(26 887)
Чистое снижение/(прирост) по прочим активам	102	(97)
Чистый прирост по текущим счетам и депозитам клиентов	27 791	37 530
Чистое (снижение)/прирост по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов	(2 364)	10 367
Чистый прирост по прочим обязательствам	16	12
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	18 579	2 870
Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		
Дивиденды от зависимой компании	125	200
Поступления от продажи основных средств	16	281
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(2 067)	(1 405)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(1 926)	(924)
Денежные средства, использованные в финансовой деятельности		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	5 106	2 666
Выплаты по субординированным займам	(14 210)	(225)
Дивиденды уплаченные	(2 416)	(4 839)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(11 520)	(2 398)

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Консолидированный отчет о движении денежных средств
за 2018 год

		2018 год млн. рублей	2017 год млн. рублей
Чистое увеличение/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		5 133	(452)
Влияние изменения валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		791	370
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных средств и их эквивалентов		1	-
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	11	<u>23 040</u>	<u>23 122</u>
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	11	<u><u>28 965</u></u>	<u><u>23 040</u></u>

Председатель Правления

Ю.Н. Андресов



Финансовый директор

И.В. Коликова

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1. Описание Группы

ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (далее - «Банк») было создано в Российской Федерации как общество с ограниченной ответственностью и получило лицензию на осуществление банковских операций в 1990 году. В 2002 году Банк был приобретен Группой Хоум Кредит. 13 октября 2011 года Банк получил генеральную лицензию №316 от Центрального Банка России (далее - «ЦБ РФ»). Банк и его дочерние компании далее совместно именуется «Группа».

Зарегистрированный юридический адрес

ул. Правды, д. 8/1
Москва, 125040,
Российская Федерация

Участники	Страна регистрации	Доля владения (%)	
		2018	2017
Хоум Кредит Б.В.	Нидерланды	99,99	99,99
Хоум Кредит Интернешнл а.с.	Чешская Республика	0,01	0,01

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

Дочерние компании	Страна регистрации	Доля владения (%)	
		2018	2017
ООО «Финансовые инновации»	Российская Федерация	100,00	100,00
ДБ АО «Банк Хоум Кредит»	Казахстан	100,00	100,00
Евразия Кэпитал С.А.	Люксембург	см.ниже	см.ниже
Евразия Страктчерд Финанс № 3 Б.В.	Нидерланды	см.ниже	см.ниже
Евразия Страктчерд Финанс № 4 Б.В.	Нидерланды	см.ниже	см.ниже

Евразия Кэпитал С.А., Евразия Страктчерд Финанс № 3 Б.В. и Евразия Страктчерд Финанс № 4 Б.В. являются компаниями специального назначения, созданными Банком для содействия в выпуске долговых ценных бумаг.

Зависимая компания	Страна регистрации	Доля владения (%)	
		2018	2017
ООО «Эквифакс Кредит Сервисез»	Российская Федерация	25,00	25,00

Совет Директоров

Совет Директоров		Правление	
Шмейц Иржи	Председатель Совета Директоров	Андресов Юрий	Председатель Правления
Коликова Ирина	Заместитель Председателя Совета Директоров	Алешкин Артем	Заместитель Председателя Правления
Вайсбанд Галина	Член Совета Директоров	Антоненко Александр	Заместитель Председателя Правления
Тай Юлий	Член Совета Директоров	Шаффер Мартин	Заместитель Председателя Правления
		Щербаков Сергей	Заместитель Председателя Правления
		Егорова Ольга	Член Правления

1. Описание Группы (продолжение)

Основные виды деятельности

Деятельность Группы регулируется ЦБ РФ, деятельность дочернего банка акционерного общества «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (далее - «ДБ АО «Банк Хоум Кредит»») регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее - «НБ РК»). Основной деятельностью Группы является предоставление широкого спектра банковских продуктов и услуг физическим лицам на территории Российской Федерации и Республики Казахстан, 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 и Республики Казахстан через различные каналы продаж: региональную сеть банковских офисов и представительств, пункты продаж в магазинах, а также отделения «Казпочты» и прочие каналы продаж.

По состоянию на 31 декабря 2018 года региональная сеть Банка включала в себя головной офис в Москве и 6 филиалов Банка в Уфе, Ростове-на-Дону, Санкт-Петербурге, Новосибирске, Хабаровске, Нижнем Новгороде, 225 банковских офисов, 3 593 кредитных офисов, 78 региональных центров, 2 представительства, более 98 тысяч пунктов продаж в магазинах по всей России.

По состоянию на 31 декабря 2018 года сеть банкоматов насчитывала 697 банкоматов и платежных терминалов на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2018 года собственная сеть в Казахстане включала в себя 45 банковских офисов, 9 744 кредитных офиса и пункта продаж в магазинах, 260 почтовых отделений «Казпочты» и 530 банкоматов и платежных терминалов на территории страны.

2. Принципы составления финансовой отчетности

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, включает финансовую отчетность Банка и финансовую отчетность его дочерних компаний.

(а) Применяемые стандарты

Консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (IFRSs, далее - "МСФО"), включая международные стандарты бухгалтерского учета (IASs), утвержденными Советом по международным стандартам бухгалтерского учета (IASB) и интерпретациями, опубликованными Международным Комитетом по интерпретациям финансовой отчетности (IFRIC) при Совете по международным стандартам (IASB).

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости или амортизированной исторической стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости. Нефинансовые активы и обязательства оцениваются по исторической стоимости, пересчитанной на эффект инфляции, как описано в примечании 3 (д).

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Руководство определило российский рубль в качестве функциональной валюты Банка и большинства его дочерних компаний, кроме ДБ АО "Банк Хоум Кредит", так как он наилучшим образом отражает экономическую сущность основных событий и обстоятельств в Группе. Функциональной валютой ДБ АО "Банк Хоум Кредит" является казахский тенге. Российский рубль является валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности. Все данные настоящей консолидированной финансовой отчетности были округлены с точностью до целых миллионов рублей, если не указано иное.

(г) Условия осуществления хозяйственной деятельности

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно в Российской Федерации и Республике Казахстан. Соответственно, Группа подвергается экономическим и финансовым рискам на финансовых рынках Российской Федерации и Республики Казахстан, которые присущи развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации и Республике Казахстан.

Начиная с 2014 года Соединенные Штаты Америки, Европейский Союз и некоторые другие страны ввели и постепенно расширили экономические санкции в отношении ряда российских физических и юридических лиц. Введение санкций привело к усилению экономической неопределенности, включая более волатильные рынки акций, обесценивание российского рубля, сокращение притока как местных, так и прямых иностранных инвестиций и значительное сокращение доступности кредитов. В результате некоторые российские компании могут испытывать трудности с выходом на международные рынки акций и долговых обязательств и могут все больше зависеть от государственной поддержки своей деятельности. Долгосрочные последствия введенных и возможных дополнительных санкций сложно определить.

Консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководства возможного влияния бизнес-среды Российской Федерации и Республики Казахстан на деятельность и финансовое положение Группы. Будущие экономические условия могут отличаться от оценки руководства.

(д) Использование оценок и суждений

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок. В частности, информация о существенных областях оценки, неопределенности и критических суждениях, сделанных руководством при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлена ниже:

- Обесценение кредитов - Примечания 3 (ж) (vi) и 13;
- Оценки справедливой стоимости финансовых инструментов - Примечание 24 (з);
- Комиссионные доходы от страхования - Примечание 3 (р).

3. Основные принципы учетной политики

Если не указано иное, изложенные ниже принципы учетной политики применяются последовательно ко всем периодам, представленным в данной консолидированной финансовой отчетности, и Группой.

(а) Изменение учетной политики и представления данных с 1 января 2018 года

Группа приняла МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" и МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями" с 1 января 2018 года.

Ряд других новых стандартов также вступают в силу с 1 января 2018 года, однако они не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

Группа решила не пересчитывать сравнительные данные, что предусмотрено правилами перехода на МСФО (IFRS) 9.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (применяется с 1 января 2018 года)

Группа начала применение МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года. Учитывая характер деятельности Группы, данный стандарт не оказывает существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (применяется с 1 января 2018 года)

МСФО (IFRS) 9 устанавливает требования к признанию и оценке финансовых активов, финансовых обязательств и некоторых контрактов на покупку или продажу нефинансовых статей. Данный стандарт заменяет МСФО (IAS) 39 "финансовые инструменты: признание и оценка". Требования МСФО 9 представляют собой значительное изменение по сравнению с МСБУ 39. Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года. Группа не применяла досрочно МСФО (IFRS) 9 в предыдущих периодах.

Группа решила не пересчитывать сравнительные данные, что предусмотрено правилами перехода на МСФО (IFRS) 9. Любые корректировки балансовой стоимости активов и обязательств на дату перехода были признаны в нераспределенной прибыли и прочих резервах на начало текущего отчетного периода. Соответственно, примечания к данной финансовой отчетности раскрыты с учетом изменений в МСФО (IFRS) 7. Примечания к финансовой отчетности, содержащие сравнительные данные, повторяют раскрытия за предыдущий год.

Применение МСФО (IFRS) 9 привело к изменению учетной политики в части признания, классификации и оценки финансовых активов и финансовых обязательств и оценки обесценения финансовых активов. МСФО (IFRS) 9 также существенно изменяет другие стандарты в части финансовых инструментов, такие как МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытия». Ниже представлены раскрытия, относящиеся к влиянию применения МСФО (IFRS) 9 на Группу. Более подробно учетная политика в соответствии с МСФО (IFRS) 9, применяемая в текущем отчетном периоде (а также учетная политика в соответствии с МСФО (IAS) 39, применявшаяся для сравнительного периода) описана ниже.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В таблице ниже представлено чистое влияние на резервы и нераспределенную прибыль, за вычетом налога, в результате перехода на МСФО (IFRS) 9:

<i>Резерв переоценки</i>	млн. рублей
Ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам согласно МСФО (IFRS) 9	(31)
Налог	6
Влияние на 1 января 2018 года	(25)
<i>Ожидаемые кредитные убытки</i>	
Ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9	(1 833)
Налог	367
Влияние на 1 января 2018 года	(1 466)

(i) Классификация и оценка финансовых инструментов

В следующей таблице представлены оценочные категории и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств согласно МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года:

млн. рублей	МСФО (IAS) 39	Балансовая стоимость	МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость
	Оценочная категория		Оценочная категория	
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	23 040	По амортизированной стоимости	23 039
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	Кредиты и дебиторская задолженность	3 464	По амортизированной стоимости	3 458
Кредиты клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	208 249	По амортизированной стоимости	206 425
Инвестиционные ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	48 810	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	48 810
Прочие активы	Кредиты и дебиторская задолженность	1 500	По амортизированной стоимости	1 499

Применение МСФО (IFRS) 9 не оказало влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств по сравнению с классификацией и оценкой в соответствии с МСФО (IAS) 39.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(ii) Сопоставление отчета о финансовом положении в соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9

Группа детально проанализировала бизнес-модели для управления финансовыми активами и соответствующие им потоки денежных средств.

Новые требования к классификации согласно МСФО (IFRS) 9 раскрыты в Примечании 3 (ж) (i).

В таблице далее представлена балансовая стоимость финансовых активов в соответствии с оценочной категорией согласно МСФО (IAS) 39 и новой оценочной категорией в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года:

млн. рублей	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017	Изменение основы оценки: изменение ожидаемых кредитных убытков	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018
Финансовые активы			
<i>По амортизированной стоимости</i>			
Денежные средства и их эквиваленты			
Входящий остаток по МСФО (IAS) 39	23 040		
Изменение основы оценки: резерв под ожидаемые кредитные убытки		(1)	
Исходящий остаток по МСФО (IFRS) 9			23 039
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах			
Входящий остаток по МСФО (IAS) 39	3 464		
Изменение основы оценки: резерв под ожидаемые кредитные убытки		(6)	
Исходящий остаток по МСФО (IFRS) 9			3 458
Кредиты клиентам			
Входящий остаток по МСФО (IAS) 39	208 249		
Изменение основы оценки: резерв под ожидаемые кредитные убытки		(1 824)	
Исходящий остаток по МСФО (IFRS) 9			206 425
Прочие активы			
Входящий остаток по МСФО (IAS) 39	1 500		
Изменение основы оценки: резерв под ожидаемые кредитные убытки		(1)	
Исходящий остаток по МСФО (IFRS) 9			1 499
Всего финансовых активов по амортизированной стоимости	236 253	(1 832)	234 421

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

млн. рублей	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017	Реклассифи- кация	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018
<i>По справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
Входящий остаток по МСФО (IAS) 39	48 810	-	-
В категорию «Инвестиционные ценные бумаги» по МСФО (IFRS) 9	-	(48 810)	-
Инвестиционные ценные бумаги			
Из категории «Финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи» по МСФО (IAS) 39	-	48 810	-
Исходящий остаток по МСФО (IFRS) 9	-	-	48 810
Всего инвестиционных ценных бумаг	48 810	-	48 810

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(iii) Сопоставление резерва под обесценение кредитов в соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9

В таблице далее представлены резерв под обесценение кредитов на конец предыдущего периода, рассчитанный по модели понесенных убытков в соответствии с МСФО (IAS) 39, и резерв под обесценение кредитов, рассчитанный по модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года:

Оценочная категория млн. рублей	Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39/ Резерв согласно МСФО (IAS) 37	Изменение основы оценки	Резерв под обесценение согласно МСФО (IFRS) 9
Кредиты и дебиторская задолженность (МСФО (IAS) 39)/ Финансовые активы по амортизированной стоимости (МСФО (IFRS) 9)			
Денежные средства и их эквиваленты	-	1	1
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	6	6
Кредиты клиентам	10 518	1 824	12 342
Прочие активы	7	1	8
	10 525	1 832	12 357
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (МСФО (IAS) 39)/ Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IFRS) 9)			
Инвестиционные ценные бумаги	-	31	31
	-	31	31
Обязательства по предоставлению кредитов и финансовые гарантии			
Резерв под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов	-	1	1
	-	1	1
Всего	10 525	1 864	12 389

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(б) Принципы консолидации

(i) Объединения бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе.

Величина гудвила рассчитывается Группой как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемой компании, за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств, оцененных по состоянию на дату приобретения. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от "выгодного приобретения" отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

Переданное возмещение не включает суммы, относящиеся к урегулированию изначально существующих взаимоотношений. Подобные суммы, как правило, отражаются в составе прибыли или убытка.

Группа выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости, либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании по состоянию на дату приобретения.

Любое условное возмещение, подлежащее выплате, оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения. Если условное возмещение классифицируется в состав капитала, впоследствии оно не переоценивается, и расчеты отражаются в составе капитала. В противном случае последующие изменения справедливой стоимости условного возмещения отражаются в составе прибыли или убытка.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделке, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевого ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

(ii) Дочерние компании

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

(iii) Зависимые компании

Зависимыми являются компании, на финансовую и хозяйственную политику которых Группа оказывает значительное влияние, но не контролирует их. В консолидированную финансовую отчетность включается доля Группы в прибылях и убытках зависимых компаний, рассчитанная по методу долевого участия, начиная с даты фактического установления указанного значительного влияния до даты фактического прекращения значительного влияния. В тех случаях, когда доля Группы в убытках зависимой компании превышает долю участия Группы в зависимой компании, указанная доля участия снижается до нуля и отражение последующих убытков прекращается, за исключением случаев, когда у Группы существуют обязательства в отношении данной зависимой компании.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(iv) Структурированные предприятия

Структурированными являются предприятия, созданные таким образом, что их деятельность не управляется посредством пакета голосующих акций. В рамках определения того, имеет ли Группа полномочия в отношении подобных объектов инвестиций, в которых она имеет доли участия, рассматриваются такие факторы, как цель создания и структура предприятия, практическая способность Группы направлять значимую деятельность объекта инвестиций, сущность взаимоотношений с объектом инвестиций и уровень риска, связанного с переменным доходом от участия в объекте инвестиций.

(v) Операции, исключенные в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованная прибыль, возникающая в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованная прибыль от операций с зависимыми компаниями исключается из консолидированной финансовой отчетности до величины, равной доле Группы в данных компаниях. Нереализованная прибыль от операций с зависимыми компаниями исключается из консолидированной финансовой отчетности путем снижения стоимости инвестиций в данные компании. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

(vi) Приобретения и продажи долей неконтролирующих участников

Группа отражает в консолидированной финансовой отчетности приобретения и выбытия долей неконтролирующих участников как операции с участниками. Любая разница между стоимостью, на которую были скорректированы доли неконтролирующих участников, и справедливой стоимостью выплаченного или полученного возмещения отражается непосредственно в составе капитала и причитается собственникам материнского предприятия.

(в) Доли неконтролирующих участников

Доли неконтролирующих участников представляют собой собственные средства в дочерней компании, не причитающиеся, прямо или опосредованно, Группе.

Доли неконтролирующих участников отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося участникам Группы. Доли неконтролирующих участников в составе прибыли или убытка и общем совокупном доходе отражаются отдельной статьей в консолидированном отчете о прибыли или убытке и в консолидированном отчете о совокупном доходе.

(г) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в рубли по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в рубли по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в рублях по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в рубли по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка; финансового обязательства, отраженного в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции, в случае если хеджирование является эффективным; или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, в случае если хеджирование является эффективным, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

(д) Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях инфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные консолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года сложившаяся балансовая стоимость активов и обязательств Группы, по состоянию на 31 декабря 2002 года с учетом поправки на инфляцию, формирует основу их последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

(е) Денежные средства и их эквиваленты

Группа рассматривает денежные средства в кассе, счета типа "Ностро", дебиторскую задолженность по сделкам "обратного РЕПО", срочные депозиты в ЦБ РФ и НБ РК, банках и других финансовых институтах со сроком погашения в течение одного месяца как денежные средства и их эквиваленты. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ и НБ РК, не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

(ж) Финансовые инструменты

(i) Признание финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются в консолидированной финансовой отчетности на дату осуществления расчетов. Любое изменение справедливой стоимости актива, которое происходит в период между датой сделки и датой осуществления расчетов, учитывается так же, как если бы Группа использовала учет на дату сделки.

(ii) Классификация и оценка

Политика, применяемая с 1 января 2018 года

Финансовые активы

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков (критерий «SPPI»).

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные категории оценки финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы (SPPI).

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Все прочие финансовые активы, которые не классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий. В примечании (vii) содержатся требования перехода в отношении классификации финансовых активов.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный инструмент целиком оценивается на предмет его классификации.

Оценка бизнес-модели

Группа провела оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом была рассмотрена следующая информация:

- политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов;
- каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Группы;
- риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками;

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

- каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств);

- частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Группой цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов (критерий «SPPI»)

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Группа анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда войдет оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Группа проанализировала:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Группы денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

У всех кредитов Группы, выданных физическим лицам, и у определенных кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении. Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Группа изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Группа должна реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если она изменила бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Группы как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Группы и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Группы может происходить тогда и только тогда, когда Группа начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к ее операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Группой определенного направления бизнеса.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Финансовые обязательства

Политика, применяемая с 1 января 2018 года

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

Группа прекращает признание финансового обязательства в случае изменения его условий и существенного изменения денежных потоков по этому обязательству. В этом случае новое финансовое обязательство, основанное на измененных условиях, признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью выбывающего финансового обязательства и уплаченным вознаграждением признается в прибыли или убытке. Выплачиваемое вознаграждение включает в себя нефинансовые активы, переданные, если таковые имеются, и принятие на себя обязательств, включая новые измененные финансовые обязательства.

Если изменение финансовых обязательств, не учитываются как прекращение признания, то амортизированная стоимость обязательств пересчитывается путем дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке и итоговая прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка. Для финансовых обязательств с плавающей ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая для расчета прибыли или убытка от изменения, корректируется с учетом текущих рыночных условий на момент изменения. Любые понесенные расходы и сборы признаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока действия измененного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

Политика, применяемая до 1 января 2018 года

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением тех, которые Группа намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем, те, которые Группа после первоначального признания определяет как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или те, чьи первоначальные инвестиции не могут быть существенно восстановлены, из-за условий, отличных от ухудшения кредитоспособности заемщика. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые классифицируются как предназначенные для торговли или при первоначальном признании определяются организацией как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. К торговым инструментам относятся инструменты, которыми Группа владеет в основном в целях получения краткосрочной прибыли, и производные контракты, которые не являются эффективными инструментами хеджирования.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Группа определяет финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, когда-либо активы или обязательства управляются, оцениваются и сообщаются, внутренне на основе справедливой стоимости или классификация исключает или значительно сокращает несоответствия бухгалтерского учета, которая в противном случае возникла бы или актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые в ином случае потребовались бы согласно договору. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не реклассифицируются после первоначального признания.

(iii) Принципы оценки по справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость, используя иерархию справедливой стоимости, которая отражает значимость входных данных, используемых при проведении измерений. Более подробную информацию см. в примечании 24(з).

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, торгуемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках дилерских цен. По всем прочим финансовым инструментам группа определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки.

Методы оценки включают сравнение с аналогичными инструментами, для которых существуют рыночные наблюдаемые цены, модели чистой приведенной стоимости и дисконтированных денежных потоков и другие модели оценки. Допущения и исходные данные, используемые в методах оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и другие премии, используемые при оценке ставок дисконтирования, цен на облигации и акции, обменных курсов иностранных валют, цен на акции и индексы акций и ожидаемой волатильности цен и корреляций. Целью методов оценки является определение справедливой стоимости, отражающей цену финансового инструмента на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

При использовании методов дисконтирования денежных потоков расчет будущих денежных потоков основывается на наилучших оценках руководства, а ставка дисконтирования представляет собой рыночную ставку на отчетную дату для инструмента с аналогичными условиями. В тех случаях, когда используются модели ценообразования, исходные данные основываются на рыночных показателях на отчетную дату.

Справедливая стоимость долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, основана на их котируемой рыночной цене. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, оценивается с использованием арбитражной модели ценообразования, ключевыми параметрами которой являются соответствующие курсы иностранных валют и межбанковские процентные ставки, действующие на отчетную дату.

Группа признает переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого данное изменение имело место.

(iv) Принципы оценки по амортизированной стоимости

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой оценку, по которой финансовый актив или обязательство оценивается при первоначальном признании, за вычетом погашения основной суммы, плюс или минус совокупная амортизация с использованием метода эффективной процентной ставки любой разницы между первоначальной оценкой и стоимостью погашения, за вычетом любого соответствующего обесценения.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(v) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль и убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке.

Прибыль и убыток по финансовому инструменту, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается в прочем совокупном доходе (за исключением убытков от обесценения) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе прочего совокупного дохода, на соответствующие статьи консолидированного отчета о прибыли или убытке.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке, в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

(vi) Оценка обесценения

Политика, применяемая с 1 января 2018 года

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39 на модель «ожидаемых кредитных убытков». Данная модель ориентирована на будущее и устраняет ограничения для признания ожидаемых кредитных убытков. Таким образом, теперь не обязательно наличие события, свидетельствующего о произошедшем обесценении, для отражения кредитных убытков. Следовательно, требуется более своевременная информация об ожидаемых кредитных убытках.

Согласно МСФО (IAS) 39, Группа может рассматривать только убытки, возникающие в результате прошлых событий и текущих условий. Эффекты от возможных будущих событий, несущих кредитные убытки, не могли быть учтены, даже если они ожидались. МСФО (IFRS) 9 расширяет информацию, которую Группа может рассмотреть при определении своих ожидаемых кредитных убытков. В частности, МСФО (IFRS) 9 позволяет Группе основывать свое измерение ожидаемых кредитных убытков на обоснованной и приемлемой информации, доступной без чрезмерных затрат или усилий, и которая включает в себя историческую, текущую и прогнозную информацию.

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по аренде; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов и финансовые гарантии (до этого, обесценение оценивалось в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

Согласно МСФО (IFRS) 9, по инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

В соответствии с МСФО (IFRS) 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. 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, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. 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 (финансовые инструменты являются кредитно-обесцененными).

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Группа признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск значительно повысился с момента первоначального признания (на индивидуальной или коллективной основе) на основе имеющейся информации. Если на отчетную дату кредитный риск по финансовому инструменту значительно не увеличился с момента первоначального признания, то оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам признаются в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности, кредитных убытков и оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Группе в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Группа ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Группе по договору, если держатель обязательства по предоставлению займов воспользуется своим правом на получение займа, и денежными потоками, которые Группа ожидает получить, если этот заем будет выдан; и
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Группа ожидает возместить.

Финансовые активы, являющиеся кредитно-обесцененными, определяются в МСФО (IFRS) 9 аналогично финансовым активам, которые являются обесцененными в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Определение дефолта

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Группой к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Группы просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Группа учитывает следующие показатели:

- качественные, например, нарушение ковенантов;
- количественные, например, статус просроченной задолженности; и
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Группы и полученных из внешних источников (например, из реестра сведений о банкротстве).

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Уровни кредитного риска

Группа распределяет каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения по кредиту. Группа будет использовать данные уровни кредитного риска для выявления значительного повышения кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Уровни кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы могут меняться в зависимости от характера позиции, подверженной кредитному риску, и типа заемщика.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному уровню кредитного риска на дату первоначального признания на основе имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подвергаются постоянному мониторингу, что может привести к переносу позиции на другой уровень кредитного риска.

Уровни кредитного риска и оценка клиента являются первоначальными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Группа собирает сведения об обслуживании задолженности и уровне дефолта для позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции, типа продукта и заемщика и от уровня кредитного риска. Для некоторых портфелей также может использоваться информация, приобретенная у внешних кредитных рейтинговых агентств.

Группа использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Определение значительного повышения кредитного риска

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 при определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Группы, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации.

Критерии могут изменяться в зависимости от портфеля и включать в себя «ограничитель», основанный на просрочке в соответствии с МСФО (IFRS) 9. В качестве «ограничителя» и с учетом требований МСФО (IFRS) 9 Группа считает, что значительное повышение кредитного риска имеет место не позднее того момента, когда количество дней просроченной задолженности по активу превышает 30 дней. Группа определяет количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена (при условии, что предел существенности не достигнут).

Группа в первую очередь выявляет, имело ли место значительное повышение кредитного риска для позиции, подверженной кредитному риску, путем сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, определенной при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску, скорректированной в случае необходимости с учетом изменений в ожиданиях предоплаты.

Группа считает, что кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента ее первоначального признания, если вероятность дефолта за оставшийся срок увеличилась больше, чем определено для соответствующей позиции, подверженной кредитному риску.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Оценка значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента требует определения даты первоначального признания инструмента. Для некоторых возобновляемых механизмов кредитования, таких как кредитные карты и овердрафты, дата заключения договоров может быть очень давней. Изменение договорных условий финансового инструмента, которое рассмотрено ниже, также может оказать влияние на данную оценку.

В ряде случаев, применяя экспертную оценку качества кредита и, если применимо, соответствующий исторический опыт, Группа может определить, что имело место значительное повышение кредитного риска по позиции, подверженной кредитному риску, в том случае, если на это указывают конкретные качественные показатели, и данные показатели не могут быть своевременно учтены в полной мере в рамках количественного анализа.

Группа осуществляет проверку соответствия критериев, используемых для выявления значительного повышения кредитного риска путем регулярных проверок с тем, чтобы убедиться, что результаты оценки соответствуют МСФО (IFRS) 9 и внутренним рекомендациям и установкам.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не связанные с текущим или потенциальным ухудшением кредитоспособности клиента. В случае изменения условий финансового актива Группа оценивает, существенно ли отличаются денежные потоки по модифицированным кредитам. Если денежные потоки существенно отличаются ("существенная модификация"), то договорные права на денежные потоки по существующим кредитам считаются утратившими силу. В этом случае существующие кредиты прекращают признаваться, а новые кредиты признаются по справедливой стоимости.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, если условия финансового актива модифицируются, и модификация не приводит к прекращению признания, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска актива производится путем сравнения:

- вероятности дефолта за оставшийся срок по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных договорных условий; и
- вероятности дефолта за оставшийся срок на дату первоначального признания на основании первоначальных договорных условий.

Группа пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения, (именуется практикой «пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Группы по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий по кредиту осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если должник в настоящее время допустил дефолт по своему долгу либо существует высокий риск дефолта, имеется подтверждение того, что должник прилагал все разумные усилия для оплаты на первоначальных договорных условиях и предполагается, что должник сможет выполнять пересмотренные условия.

Пересмотренные условия обычно включают продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенант).

Как правило, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный показатель дефолта и кредитного обесценения, и ожидания в отношении пересмотра условий кредитных соглашений имеют отношение к оценке значительного повышения кредитного риска.

После пересмотра условий кредитных соглашений клиент должен будет продемонстрировать своевременное осуществление выплат в течение определенного периода времени до того, как позиция, подверженная кредитному риску, не будет считаться находящейся в дефолте / являющейся кредитно-обесцененной или вероятность дефолта будет считаться понизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков, в целом, являются следующие переменные:

- вероятность дефолта (PD);
- величина убытка в случае дефолта (LGD); и
- сумма под риском в случае дефолта (EAD).

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

Для розничного портфеля PD и EAD обычно оцениваются вместе с использованием статистических моделей (стохастическая модель Маркова, модель "Гросс ролл рэйт") на основе внутренних накопленных данных. Там, где это возможно, рыночные данные могут также использоваться с тем, чтобы установить PD для крупных контрагентов – юридических лиц, где нет достаточной информации для статистического моделирования.

LGD оценивается исходя из исторической информации о коэффициентах возврата средств по искам в отношении контрагентов. Он рассчитывается на основе дисконтированного денежного потока с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (LTV), 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.

В отношении овердрафтов и кредитных карт для физических лиц и некоторых возобновляемых механизмов кредитования для юридических лиц, которые включают как кредит, так и не востребовавшийся компонент принятого на себя обязательства, Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки в течение периода, превышающего максимальный период по договору, если предусмотренная договором возможность Группы требовать погашения кредита и аннулировать не востребовавшийся компонент принятого на себя обязательства не ограничивает подверженность Группы риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления. Данные механизмы кредитования не имеют фиксированного срока или схемы погашения, и управление ими осуществляется на групповой основе. Группа может аннулировать их с немедленным вступлением в силу, но данное предусмотренное договором право не используется в рамках обычного текущего управления, а только в тех случаях, когда Группе становится известно о повышении кредитного риска на уровне механизма кредитования. Данный более длительный период оценивается с учетом действий по управлению кредитным риском, которые Группа ожидает предпринять, и которые служат для уменьшения последствий ожидаемых кредитных убытков. К ним относятся уменьшение лимитов и аннулирование кредитного механизма.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- уровни кредитного риска;
- тип обеспечения;
- дату первоначального признания; и
- срок, оставшийся до погашения.

Группы подвергаются регулярной проверке для обеспечения того, чтобы позиции, подверженные кредитному риску, в пределах определенной группы оставались однородными.

В отношении портфелей, по которым у Группы отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников. Примеры портфелей, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже.

млн. руб.		Сравнительная информация из внешних источников
		Показатель PD
Позиция, подверженная кредитному риску на 31 декабря 2018 года		
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	5 193	Статистика дефолтов Moody's
Инвестиционные ценные бумаги	35 910	Статистика дефолтов Moody's
Прочие активы	1 570	Статистика дефолтов Moody's

Прогнозная информация

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Группа включает прогнозную информацию 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 в тех странах, где Группа осуществляет свою деятельность.

Группа, основываясь на доступности данных и достоверности источников информации, использует анализ исторических данных для оценки взаимосвязи между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. Ключевыми факторами являются такие переменные, как процентные ставки, прогноз ВВП и другие.

Политика, применяемая до 1 января 2018 года

Группа разработала политику резервирования, которая подробно описывает процедуры и методологию оценки обесценения, а также политику списания. Оценка обесценения проводится следующим образом:

Группа регулярно оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов, не отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы обесцениваются, когда объективные данные свидетельствуют о том, что после первоначального признания активов произошло событие убытка и что это событие оказывает влияние на будущие потоки денежных средств по

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Объективные признаки обесценения финансовых активов включают:

- неисполнение или просрочка со стороны должника;
- реструктуризация задолженности перед Группой на условиях, на которые бы Группа иначе не согласилась;
- признаки банкротства должника или эмитента;
- негативные изменения платежного статуса заемщиков или эмитентов;
- исчезновение активного рынка ценных бумаг из-за финансовых трудностей; или
- наблюдаемые данные, указывающие на наличие поддающегося оценке снижения ожидаемых денежных потоков от группы финансовых активов.

Группа сначала оценивает, существуют ли объективные доказательства обесценения индивидуально для финансовых активов, которые являются индивидуально значимыми, и индивидуально или коллективно для финансовых активов, которые не являются индивидуально значимыми. Если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения индивидуально оцениваемых финансовых активов, независимо от того, являются ли они значимыми или нет, она включает активы в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками риска и оценивает их на предмет обесценения в совокупности. Финансовые активы, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым убыток от обесценения признается или продолжает признаваться, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

При наличии объективных доказательств понесения убытка от обесценения финансового актива сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью финансового актива и приведенной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, включая суммы, подлежащие возмещению по гарантиям и обеспечению, дисконтированным по первоначальной эффективной процентной ставке финансового актива. Договорные денежные потоки и исторический опыт убытков, скорректированные на основе соответствующих наблюдаемых данных, которые отражают текущие экономические условия, обеспечивают основу для оценки ожидаемых денежных потоков. Финансовые активы с коротким сроком действия не дисконтируются.

В некоторых случаях наблюдаемые данные, необходимые для оценки суммы убытка от обесценения финансового актива, могут быть ограничены или более не полностью соответствовать текущим обстоятельствам. Это может быть случай, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. В таких случаях Группа использует свой опыт и суждения для оценки суммы любого убытка от обесценения.

Кредиты и дебиторская задолженность на пересмотренных условиях реструктурируются в связи с ухудшением финансового положения заемщика. В отношении некоторых из этих займов Группа идет на уступки, которые она в противном случае не рассматривала бы. Реструктуризация является одним из показателей обесценения актива.

Все убытки от обесценения финансовых активов признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и восстанавливаются только в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения. Убыток от обесценения восстанавливается только в том случае, если балансовая стоимость актива не превышает балансовую стоимость актива, которая была бы определена за вычетом амортизации, если бы убыток от обесценения не был признан.

Политика группы в отношении списаний требует списания непогашенной суммы кредита в случае просрочки платежа на 361 и более дней. Однако кредит остается на балансе компании даже после 361 дня неплатежа, если существует вероятность того, что кредит будет продан в ближайшем будущем или ожидается значительное возмещение. В этом случае непогашенная сумма кредита прекращает признаваться в момент продажи или позднее, как только не ожидается значительное возмещение.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(vii) Прекращение признания

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются, или когда Группа переводит практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства.

Группа прекращает признание финансового обязательства в случае его исполнения, аннулирования или истечения срока.

(viii) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в тех случаях, когда существуют юридические основания произвести взаимозачет, а также намерение сторон либо произвести расчет путем зачета встречных требований и обязательств, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(ix) Секьюритизация

В отношении секьюритизированных финансовых активов Группа принимает во внимание то, насколько были переданы риски и выгоды, вытекающие из права собственности на активы, переданные другой компании, а также степень контроля, осуществляемого Группой над данной компанией.

Если Группа по существу контролирует компанию, которой передаются финансовые активы, финансовая отчетность данной компании включается в консолидированную финансовую отчетность, а переданные активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа передала финансовые активы другой компании, но при этом сохранила за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, такие активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на передаваемые активы, компании, которую она не контролирует, данные активы прекращают признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа не переводит и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, такие активы прекращают признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении, при условии, что Группа не сохраняет контроль над ними.

(x) Сделки "РЕПО" и "обратного РЕПО"

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее - сделки "РЕПО"), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентом включаются в статьи: "Счета и депозиты банков и других финансовых институтов" или "Текущие счета и депозиты клиентов" в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период действия сделки "РЕПО".

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – сделки "обратного РЕПО"), отражаются по статьям: "Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах" или "Кредиты клиентам" в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период действия сделки "обратного РЕПО" с использованием метода эффективной процентной ставки.

(xi) Производные финансовые инструменты

Группа использует производные финансовые инструменты для хеджирования валютного риска и риска изменения процентных ставок, связанного с финансовой деятельностью. Однако, не все инструменты хеджирования в соответствии с МСФО (IAS) 39/МСФО (IFRS) 9. Для производных инструментов, где учет хеджирования не применяется, любая прибыль или убыток по производным инструментам немедленно отражается в отчете о совокупном доходе как чистая прибыль/убыток по финансовым активам и обязательствам.

(xii) Учет хеджирования

Политика, применяемая с 1 января 2018 года

МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы Группа обеспечивала согласованность отношений учета хеджирования с целями и стратегией управления рисками Группы и применяла более качественный и перспективный подход к оценке эффективности хеджирования. МСФО (IFRS) 9 также вводит новые требования по пересмотру отношений хеджирования и запрету добровольного прекращения учета хеджирования.

При первоначальном применении МСФО (IFRS) 9 Группа выбрала в качестве своей учетной политики продолжение применения требований МСФО (IAS) 39 в части учета хеджирования вместо требований главы 6 МСФО (IFRS) 9.

(3) Нематериальные активы и гудвилл

(i) Гудвилл и отрицательный гудвилл

Гудвил, возникающий при приобретении, представляет собой превышение стоимости приобретения над долей группы в справедливой стоимости чистых идентифицируемых активов и обязательств приобретаемой компании. Если превышение отрицательно (отрицательный Гудвилл), оно немедленно отражается в составе прибылей и убытков. Гудвил отражается по себестоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

В отношении ассоциированных компаний балансовая стоимость гудвила включается в балансовую стоимость инвестиций в ассоциированную компанию.

(ii) Прочие нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Расходы по формированию гудвила и торговой марки отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке по мере их возникновения.

(iii) Амортизация

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления на протяжении предполагаемого срока полезного использования соответствующих объектов и отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке. Гудвил не амортизируется; начисление амортизации по прочим нематериальным активам начинается после того, как соответствующие активы введены в эксплуатацию. Предполагаемые сроки полезного использования различных объектов нематериальных активов представлены ниже:

Программное обеспечение	1-10 лет
Лицензии	1-10 лет

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(и) Основные средства

(i) Собственные основные средства

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации (см. ниже) и убытков от обесценения. Стоимость основных средств, возведенных хозяйственным способом, включает прямые материальные и трудовые затраты, а также соответствующие накладные расходы.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

(ii) Арендованные основные средства

Аренда, по условиям которой к Группе переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Основные средства, используемые Группой в рамках операционной аренды, при которой риски и выгоды, связанные с владением активами, остаются у арендодателя, не отражаются в отчете о финансовом положении Группы. Платежи, производимые в рамках операционной аренды, по условиям которой к Группе не переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, относятся на расходы методом равномерного начисления.

(iii) Последующие расходы

Расходы, понесенные для замены компонента объекта основных средств, который учитывается отдельно, включая расходы на капитальный ремонт, капитализируются. Прочие последующие расходы капитализируются исключительно в случае, если они увеличивают будущие экономические выгоды, получаемые от объекта основных средств. Все прочие расходы отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке в том периоде, в котором они возникли.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(iv) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования, начиная с даты их ввода в эксплуатацию, и отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке.

Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

Компьютеры и оборудование	2-5 лет
Транспортные средства	3-5 лет
Мебель	2-5 лет
Улучшения арендованного имущества	2-5 лет
Здания	10-50 лет

(к) Обесценение нефинансовых активов

Балансовая стоимость нефинансовых активов Группы, за исключением отложенных налоговых активов, пересматривается на каждую отчетную дату для определения наличия признаков обесценения. В случае существования подобных свидетельств оценивается возмещаемая стоимость актива.

Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимости использования. При оценке стоимости использования ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до их текущей стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимый от притока денежных средств от других активов, возмещаемая сумма определяется для генерирующей единицы, к которой принадлежит актив.

Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или его единицы, генерирующей денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и восстанавливаются только в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой сторнированный убыток от обесценения восстанавливается только в том случае, если балансовая стоимость актива не превышает балансовую стоимость, которая была бы определена, за вычетом износа или амортизации, если бы убыток от обесценения не был признан. Убыток от обесценения гудвила не восстанавливается. При выбытии дочерней компании сумма гудвила, относящаяся к дочерней компании, включается в определение прибыли или убытка от выбытия.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(л) Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или иное безотзывное обязательство в результате произошедшего события, и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих денежных потоков с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается, когда Группа имеет утвержденный официальный и подробный план реструктуризации и его осуществление уже началось, либо предано огласке. Будущие операционные расходы не предусмотрены.

(м) Прочие обязательства

Кредиторская задолженность возникает, когда Группа имеет договорные обязательства по поставке денежных средств или другого финансового актива. Кредиторская задолженность оценивается по амортизированной стоимости, которая обычно равна их номинальной стоимости или стоимости погашения.

(н) Финансовые гарантии

Финансовая гарантия - это договор, в соответствии с которым группа обязана произвести определенные платежи для возмещения держателю убытков, понесенных в связи с тем, что указанный должник не произвел платеж в установленный срок в соответствии с условиями долгового инструмента.

(о) Капитал

Согласно уставу Банка участник общества с ограниченной ответственностью имеет право выйти из общества в одностороннем порядке. В этом случае Банк обязан выплатить участнику пропорциональную долю чистых активов банка, рассчитанную в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета.

Этот финансовый инструмент с правом обратной продажи эмитенту включает в себя обязательство Банка выкупить долю участника, однако, руководство применяет исключение в соответствии с МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: презентация", в том числе, что расчет суммарных ожидаемых денежных потоков, относимых на инструмент в течение жизни, основывается на изменении в чистых активах, рассчитанных в соответствии с МСФО, в силу того, что они существенно не отличаются от чистых активов Банка, рассчитанных в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета.

В результате Группа представляет уставный капитал, прочие взносы в капитал, резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, резерв по хеджированию денежных потоков, нераспределенную прибыль и резерв по переводу денежных потоков в валюту отчетности в капитале.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(п) Процентные доходы и процентные расходы

Политика, применяемая с 1 января 2018 года

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Группа оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков (далее "ECL"). Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки (ECL).

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года).

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок. Эффективная процентная ставка также пересматривается для отражения корректировок, связанных с хеджированием справедливой стоимости, на дату начала амортизации соответствующей корректировки.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Политика, применяемая до 1 января 2018 года

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере их начисления с учетом эффективной ставки актива/обязательства или применимой плавающей ставки. Процентные доходы и расходы включают амортизацию дисконта или премии или другие разницы между первоначальной балансовой стоимостью процентного финансового инструмента и его стоимостью на момент погашения, рассчитанной по методу эффективной процентной ставки.

(р) Комиссионный доход

Комиссионные доходы и расходы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или обязательству, включаются в оценку эффективной процентной ставки.

Договор с клиентом, результатом которого является признанный финансовый инструмент в финансовой отчетности Группы, может частично попадать под действие МСФО (IFRS) 9 и частично под действие МСФО (IFRS) 15. Если это так, тогда Группа впервые применяет МСФО 9 для разделения и оценки части договора на сферу применения МСФО 9 и МСФО 15 применяется к остаточной части.

Прочие комиссионные доходы и расходы относятся, главным образом, к транзакционным и сервисным сборам, которые признаются как оказанные или полученные услуги.

Группа выступает в качестве агента страховых компаний, предлагающих свои страховые продукты заемщикам потребительских кредитов. Комиссионный доход от страхования представляет собой комиссионные за такие агентские услуги, полученные Группой от таких партнеров. Они не считаются неотъемлемой частью общей доходности потребительских кредитов, поскольку определяются и признаются на основании договорных отношений Группы со страховщиком, а не с заемщиком, заемщики имеют выбор в отношении приобретения полиса, процентные ставки для клиентов, имеющих и не имеющих страховку, одинаковы. Группа не несет страховой риск, который полностью несет партнер. Комиссионный доход от страхования признается в составе прибыли или убытка, когда Группа предоставляет агентские услуги страховой компании.

(с) Штрафы и пени

Штрафы и пени, полученные от клиентов, отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке на дату их начисления с учетом возможности их взыскания с заемщика.

(т) Операционные лизинговые платежи

Платежи по договорам операционной аренды признаются в отчете о совокупном доходе равномерно в течение всего срока аренды. Предоставленные льготы по аренде признаются неотъемлемой частью общих расходов по аренде.

(у) Вознаграждение сотрудников

Краткосрочные выплаты работникам относятся на расходы по мере предоставления соответствующей услуги. Обязательство признается в отношении суммы, ожидаемой к выплате, если Группа имеет текущее юридическое или конструктивное обязательство выплатить эту сумму в результате прошлой службы, предоставленной сотрудником, и это обязательство может быть надежно оценено.

Правительства стран, в которых Группа осуществляет свою деятельность, несут ответственность за выплату пенсий и пенсионных пособий работникам Группы. Регулярные взносы, связанные с заработной платой работников, Группа делает правительствам для финансирования национальных пенсионных планов. Выплаты по этим пенсионным схемам учитываются как расходы по мере их наступления.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(ф) Налогообложение

Сумма налога на прибыль за отчетный период включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно в составе прочего совокупного дохода или капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или капитала.

Текущий налог на прибыль за отчетный год рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог на прибыль отражается в отношении временных разниц, возникающих между стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. При отсутствии достаточной суммы соответствующих налогооблагаемых временных разниц для признания отложенного налогового актива в полном размере, дополнительно принимается во внимание будущая налогооблагаемая прибыль, которая определяется отдельно для каждого дочернего предприятия Группы на основе его бизнес-планов и не учитывает влияние восстановления существующих временных разниц. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли.

Непризнанные отложенные налоговые активы повторно оцениваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив.

Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Оценка отложенного налога отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются в том случае, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств и эти активы и обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого предприятия, либо с разных налогооблагаемых предприятий, но эти предприятия намерены урегулировать текущие налоговые обязательства и активы на нетто-основе или реализация налоговых активов этих предприятий будет осуществлена одновременно с погашением их налоговых обязательств.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации компания Группы не может зачитывать свои налоговые убытки и активы по текущему налогу на прибыль против налоговых прибылей и обязательств по текущему налогу на прибыль других компаний Группы. Кроме того, налоговая база определяется по каждому основному виду деятельности Группы в отдельности. Поэтому налоговые убытки и налогооблагаемая прибыль по разным видам деятельности взаимозачету не подлежат.

При определении величины текущего и отложенного налога на прибыль Группа учитывает влияние неопределенных налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога. Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке российского налогового законодательства и опыте прошлых лет, руководство Группы полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчетов с бюджетом, отражены в полном объеме. Данная оценка основана на расчетных оценках и допущениях и может предусматривать формирование ряда профессиональных суждений относительно влияния будущих событий. С течением времени в распоряжение Группы может поступать новая информация, в связи с чем у Группы может возникнуть необходимость изменить свои суждения относительно адекватности существующих обязательств по уплате налогов. Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором данные суждения изменились.

(х) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Группа получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

(ц) Новые стандарты, интерпретации и изменения к опубликованным стандартам, не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2018 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента вступления их в действие. Группа еще не закончила анализ возможного влияния этих изменений на свою консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (вступает в действие с 1 января 2019)

В январе 2016 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт по аренде. Согласно требованиям стандарта, Группа должна учитывать аренду в составе отчета о финансовом положении, признавая новые активы и обязательства. МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды на операционную и финансовую и вводит единую модель учета. Данная модель отражает, что компания приобретает право пользования активом («актив по аренде») в начале срока аренды и, поскольку большая часть арендных платежей осуществляется в течение срока действия договора, также получает финансирование.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Согласно МСФО (IFRS) 16 арендатор:

- признает активы по аренде (как отдельную строку или вместе с основными средствами) и обязательства по аренде в отчете о финансовом положении;
- признает амортизацию активов по аренде и проценты по обязательствам по аренде в отчете о прибылях и убытках; и
- представляет сумму денежных средств, уплаченных за основную часть обязательства по аренде в составе финансовой деятельности и сумму денежных средств, уплаченных за процентную часть в составе операционной или финансовой деятельности, в отчете о движении денежных средств.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: особенности предоплаты с отрицательной компенсацией» (вступают в силу с 1 января 2019 года)

В октябре 2017 года Совет по международным стандартам бухгалтерского учета (IASB) выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Особенности предоплаты с отрицательной компенсацией». Эти поправки позволяют организациям оценивать по амортизированной стоимости некоторые предоплаченные финансовые активы с так называемой отрицательной компенсацией.

Применение этих поправок не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия: долгосрочные доли участия в ассоциированных компаниях и совместных предприятиях» (вступают в

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия: долгосрочные доли участия в ассоциированных компаниях и совместных предприятиях» уточняют, что учет долгосрочных инвестиций в ассоциированные или совместные предприятия, к которым не применяется метод долевого участия, осуществляется с использованием МСФО (IFRS) 9.

Применение этих поправок не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

Ежегодные поправки стандартов МСФО на 2015-2017 годы (вступает в силу с 1 января 2019 года)

В феврале 2018 года IASB опубликовал ежегодные поправки стандартов МСФО 2014-2016 годов в рамках процесса ежегодных улучшений для внесения несрочных, но необходимых поправок в МСФО. Новый цикл улучшений содержит поправки к МСФО 3, МСФО 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23.

Применение этих поправок не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

IFRIC 23 Неопределенность по налогу на прибыль (вступает в силу с 1 января 2019 года)

IFRIC 23 разъясняет порядок учета подоходного налога, который еще не принят налоговыми органами, а также стремится повысить прозрачность. В соответствии с IFRIC 23 ключевым критерием является вероятность того, что налоговый орган примет выбранный налоговый режим. Если существует вероятность того, что налоговые органы примут неопределенный налоговый режим, то суммы налогов, отраженные в финансовой отчетности, соответствуют налоговой декларации без какой-либо неопределенности, отраженной в оценке текущих и отложенных налогов. В противном случае налогооблагаемый доход (или налоговый убыток), налоговые базы и неиспользованные налоговые убытки определяются таким образом, чтобы лучше предсказать разрешение неопределенности, используя либо единственную наиболее вероятную сумму, либо ожидаемую (сумму вероятностно взвешенных сумм) стоимость. Субъект должен исходить из того, что налоговый орган изучит позицию и будет иметь полное представление обо всей соответствующей информации.

В настоящее время Группа анализирует возможное влияние на консолидированную финансовую отчетность.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Поправки к ссылкам на концептуальную основу (Conceptual Framework) (вступают в силу с 1 января 2020 года)

Совет по международным стандартам бухгалтерской отчетности (IASB) решил пересмотреть концептуальные рамки, поскольку некоторые важные вопросы не были охвачены, а некоторые руководящие указания были неясными или устаревшими. Пересмотренная концептуальная основа, опубликованная Советом в марте 2018 года, включает новую главу, посвященную измерению; руководство по отчетности о финансовых результатах; улучшенные определения активов и обязательств и руководство в поддержку этих определений; и разъяснения в таких важных областях, как роль руководства, осмотрительность и неопределенность в оценке в финансовой отчетности.

Совет также обновил ссылки на концептуальную основу в стандартах МСФО, опубликовав поправки к ссылкам на концептуальную основу в стандартах МСФО. Это было сделано для поддержки перехода на пересмотренную концептуальную основу для компаний, разрабатывающих учетную политику с использованием концептуальной основы, когда к конкретной сделке не применяется стандарт МСФО.

Группа не ожидает, что эти поправки окажут существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность.

4. Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, и процентные расходы

	2018 год млн. рублей	2017 год млн. рублей
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты физическим лицам	50 423	44 021
Инвестиционные ценные бумаги	2 241	1 935
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	491	421
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	417	903
Кредиты корпоративным клиентам	244	553
	53 816	47 833
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	14 785	13 690
Субординированные займы	1 426	2 258
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	793	768
Выпущенные долговые ценные бумаги	556	304
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	276	74
	17 836	17 094

5. Комиссионные доходы

	2018 год млн. рублей	2017 год млн. рублей
Агентские операции по договорам страхования	6 786	7 531
Кассовые операции	1 638	1 035
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение	1 621	1 405
Штрафы, полученные от клиентов	1 392	1 222
Комиссии от торговых партнеров	1 049	600
Комиссии за перевод пенсионных взносов	40	230
Прочие	201	177
	12 727	12 200

Комиссионные доходы от договоров с клиентами в рамках МСФО (IFRS) 15 отражаются на основе информации, указанной в договоре с клиентом. Группа учитывает соответствующую выручку в момент совершения сделки.

Группа предоставляет услуги страхового агента розничным клиентам (страховые полисы) в соответствии с рамочным соглашением, заключенным между Группой и страховой компанией. Группа действует в качестве страхового агента и предлагает клиентам страховые полисы от имени страховой компании. Группе выплачивается агентский сбор, пропорциональный подписанным премиям. Существует два вида договоров с розничными клиентами: (1) покупка страхового полиса вместе с кредитом, при этом оплата полиса производится с использованием денежных средств, полученных по кредитному договору, и (2) покупка страхового полиса самостоятельно. Покупка страхового полиса является добровольной. Выручка, связанная с такими операциями, признается в момент совершения сделки.

6. Комиссионные расходы

	2018 год млн. рублей	2017 год млн. рублей
Платежи «Агентству по страхованию вкладов»	1 336	759
Кассовые операции	1 226	603
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	811	737
Кредитные бюро	429	512
Государственные пошлины	187	246
Прочие	346	65
	4 335	2 922

7. Чистый прочий операционный (убыток)/доход

	2018 год млн. рублей	2017 год млн. рублей
Примечание		
Чистая прибыль/(убыток) от сделок «Спот» и валютных производных финансовых инструментов	487	(101)
Прибыль от участия в зависимой компании	245	171
Чистая прибыль от досрочного погашения субординированного займа	21	4
Прибыль от продажи кредитов	-	2
Чистая прибыль по производным финансовым инструментам, используемым для хеджирования процентной ставки	-	1
Чистый реализованный (убыток)/прибыль от продажи инвестиционных ценных бумаг	(849)	79
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств в иностранной валюте	(1 179)	(41)
Прочие	48	47
	(1 227)	162

8. Резервы под обесценение

	2018 год млн. рублей	2017 год млн. рублей
Примечание		
Потребительские кредиты	2 024	1 851
Кредиты наличными денежными средствами	1 555	(267)
Кредиты корпоративным клиентам	718	287
Инвестиционные ценные бумаги	56	-
Прочие активы	45	230
Кредитные карты	29	491
Денежные средства и их эквиваленты	(1)	-
Автокредиты	-	(1)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(5)	-
Основные средства и нематериальные активы	(69)	-
Ипотечные кредиты	(130)	(77)
	4 222	2 514

9. Общехозяйственные и административные расходы

		2018 год млн. рублей	2017 год млн. рублей
Вознаграждение сотрудникам и прочие расходы на		10 524	9 922
Налоги и отчисления по заработной плате		2 212	1 961
Амортизация и износ	15	1 725	1 683
Профессиональные услуги		1 152	707
Информационные услуги		1 111	1 065
Арендная плата	27	1 097	1 047
Реклама и маркетинг		1 065	982
Телекоммуникационные и почтовые расходы		981	904
Ремонт и эксплуатация		858	809
Налоги, отличные от налога на прибыль		300	223
Транспортные и командировочные расходы		205	184
Прочие		399	337
		21 629	19 824

10. Расход по налогу на прибыль

	2018 год млн. рублей	2017 год млн. рублей
Расход по текущему налогу	(2 862)	(1 932)
Расход по отложенному налогу	(623)	(1 664)
	(3 485)	(3 596)

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2018 год млн. рублей	2017 год млн. рублей
Прибыль до налогообложения	17 294	17 841
Расход по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с применимой ставкой по налогу на прибыль (20%)	(3 459)	(3 568)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(125)	(68)
Доход, облагаемый по более низкой ставке налога	99	40
	(3 485)	(3 596)

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода может быть представлено следующим образом:

	2018 год			2017 год		
млн. рублей	Сумма до налогообложения	Возмещение по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг	(41)	8	(33)	18	(4)	14
	(41)	8	(33)	18	(4)	14

11. Денежные средства и их эквиваленты

	2018 год млн. рублей	2017 год млн. рублей
Счет типа "Ностро" в ЦБ РФ	5 500	6 320
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	5 104	9 007
Денежные средства в кассе	4 431	4 822
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения в течение одного месяца	3 256	1 562
Прочие российские небанковские финансовые институты	1 914	-
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	1 019	1 283
50 крупнейших российских банков	3	3
Прочие	320	276
Счет типа "Ностро" в НБ РК	2 542	913
Счета и депозиты в НБ РК	8 132	416
	28 965	23 040

Вышеуказанные счета и депозиты в банках и других финансовых институтах включают счета типа «Ностро».

Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО" на 31 декабря 2018 года представлена активами с кредитным рейтингом Moody's от Baa3 до Ba3. На 31 декабря 2018 года справедливая стоимость залога по сделкам "обратного РЕПО" составила 6 020 млн. рублей (на 31 декабря 2017 года: 9 294 млн. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2018 года счета и депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения в течение одного месяца представлены активами с кредитным рейтингом Moody's от A1 до Ba3.

Денежные средства и их эквиваленты относятся к категории 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

12. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2018 год млн. рублей	2017 год млн. рублей
Счета и депозиты в МастерКард, ВИЗА и МИР	2 205	1 823
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 513	1 328
Обязательные резервы в НБ РК	960	312
Срочные депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения более одного месяца	516	1
Резерв под обесценение	(1)	-
	5 193	3 464

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой обязательные беспроцентные депозиты, рассчитанные в соответствии с требованиями ЦБ РФ, по которым имеются ограничения на проведение операций.

В соответствии с положениями, утвержденными НБ РК, минимальные резервные требования рассчитываются как процент от определенных обязательств ДБ АО «Банк Хоум Кредит». ДБ АО «Банк Хоум Кредит» обязан соблюдать эти требования путем поддержания баланса денежных средств в местной валюте и счетов типа «Ностро» в НБ РК, равных или выше средних минимальных требований.

Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

12. (продолжение)

Счета и депозиты в МастерКард, ВИЗА и МИР являются страховыми депозитами, свободное использование которых ограничено.

По состоянию на 31 декабря 2018 года срочные депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения более одного месяца представлены активами банков стран, входящих в состав ОЭСР.

Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах относятся к категории 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.

Изменение резерва под обесценение представлено в следующей таблице:

млн. рублей	Примечание	2018 год
Остаток на 31 декабря 2017 года		-
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января (см. Примечание 3)		6
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года		6
Чистое восстановление резерва под обесценение	8	<u>(5)</u>
Остаток на 31 декабря 2018 года		<u>1</u>

В таблице ниже представлено кредитное качество счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах по состоянию на 31 декабря 2018 года с использованием рейтингов Moody's:

млн. рублей	31 декабря 2018 года 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах		
Рейтинг от А3 до А1	2 201	2 201
Рейтинг от Вa3 до Вa1	2 924	2 924
Рейтинг от Сaa3 до В1	69	69
	5 194	5 194
Резерв под обесценение	(1)	(1)
Текущая стоимость	<u>5 193</u>	<u>5 193</u>

13. Кредиты клиентам

	2018 год	2017 год
	млн. рублей	млн. рублей
Кредиты наличными денежными средствами	157 085	120 854
Потребительские кредиты	75 305	74 731
Кредитные карты	20 127	17 382
Кредиты корпоративным клиентам	4 367	3 880
Ипотечные кредиты	1 516	1 920
Резерв под обесценение	(13 046)	(10 518)
	<u>245 354</u>	<u>208 249</u>

Группа предоставляет потребительские кредиты на любые цели, включая приобретение товаров домашнего пользования, услуг и прочие цели. Кредиты наличными денежными средствами и кредиты по кредитным картам предоставляются на общие цели.

13. Кредиты клиентам (продолжение)

Существенные изменения балансовой стоимости кредитов клиентам до вычета резервов под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, представлены ниже:

млн. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Кредиты клиентам – до вычета резерва под обесценение				
Остаток на 1 января	186 850	22 220	9 697	218 767
Перевод в Стадию 1	1 789	(1 789)	-	-
Перевод в Стадию 2	(22 344)	22 351	(7)	-
Перевод в Стадию 3	(6 665)	(3 625)	10 290	-
Новые приобретенные финансовые активы	174 262	-	-	174 262
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(114 211)	(11 410)	(1 255)	(126 876)
Списания	-	-	(9 360)	(9 360)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	269	269
Изменение курса валют	1 176	93	69	1 338
Остаток на 31 декабря	220 857	27 840	9 703	258 400

В таблице ниже приведена информация о кредитном качестве кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	31 декабря 2018 года			
млн. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Кредиты наличными денежными средствами				
Непросроченные	129 753	17 930	-	147 683
Просроченные на срок менее 30 дней	800	2 374	-	3 174
Просроченные на срок 31-90 дней	-	1 765	-	1 765
Просроченные на срок 91-360 дней	-	-	4 463	4 463
Кредитный портфель до вычета резерва под обесценение	130 553	22 069	4 463	157 085
Резерв под обесценение	(1 876)	(1 641)	(3 333)	(6 850)
Текущая стоимость кредитного портфеля	128 677	20 428	1 130	150 235

13. Кредиты клиентам (продолжение)

31 декабря 2018 года				
млн. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Потребительские кредиты				
Непросроченные	66 462	3 657	-	70 119
Просроченные на срок менее 30 дней	734	790	-	1 524
Просроченные на срок 31-90 дней	-	903	-	903
Просроченные на срок 91-360 дней	-	-	2 759	2 759
Кредитный портфель до вычета резерва под обесценение	67 196	5 350	2 759	75 305
Резерв под обесценение	(1 004)	(574)	(2 107)	(3 685)
Текущая стоимость кредитного портфеля	66 192	4 776	652	71 620
31 декабря 2018 года				
млн. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Кредитные карты				
Непросроченные	17 972	47	-	18 019
Просроченные на срок менее 30 дней	637	6	-	643
Просроченные на срок 31-90 дней	-	351	-	351
Просроченные на срок 91-360 дней	-	-	1 114	1 114
Кредитный портфель до вычета резерва под обесценение	18 609	404	1 114	20 127
Резерв под обесценение	(115)	(202)	(857)	(1 174)
Текущая стоимость кредитного портфеля	18 494	202	257	18 953

13. Кредиты клиентам (продолжение)

31 декабря 2018 года			
млн. рублей	Стадия 1	Стадия 3	Всего
Кредиты корпоративным клиентам			
Непросроченные	3 243	-	3 243
Просроченные на срок менее 30 дней	-	-	-
Просроченные на срок 31-90 дней	-	-	-
Просроченные на срок 91-360 дней	-	1 124	1 124
Кредитный портфель до вычета резерва под обесценение	3 243	1 124	4 367
Резерв под обесценение	(25)	(1 124)	(1 149)
Текущая стоимость кредитного портфеля	3 218	-	3 218

31 декабря 2018 года				
млн. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	1 232	-	-	1 232
Просроченные на срок менее 30 дней	24	-	-	24
Просроченные на срок 31-90 дней	-	17	-	17
Просроченные на срок 91-360 дней	-	-	119	119
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	124	124
Кредитный портфель до вычета резерва под обесценение	1 256	17	243	1 516
Резерв под обесценение	(32)	(6)	(150)	(188)
Текущая стоимость кредитного портфеля	1 224	11	93	1 328

13. Кредиты клиентам (продолжение)

В следующих таблицах представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО (IAS) 39:

31 декабря 2017 года

млн.рублей	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Кредиты физическим лицам			
Кредиты наличными денежными средствами			
Непросроченные	112 354	(421)	111 933
Просроченные на срок менее 90 дней	4 621	(1 428)	3 193
Просроченные на срок 91-360 дней	3 879	(3 196)	683
Итого	120 854	(5 045)	115 809
Потребительские кредиты			
Непросроченные	69 944	(314)	69 630
Просроченные на срок менее 90 дней	2 318	(660)	1 658
Просроченные на срок 91-360 дней	2 469	(2 032)	437
Итого	74 731	(3 006)	71 725

13. Кредиты клиентам (продолжение)

31 декабря 2017 года

млн.рублей	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Кредитные карты			
Непросроченные	14 789	(126)	14 663
Просроченные на срок менее 90 дней	1 179	(461)	718
Просроченные на срок 91-360 дней	1 414	(1 160)	254
Итого	17 382	(1 747)	15 635
Ипотечные кредиты			
Непросроченные	1 495	(30)	1 465
Просроченные на срок менее 90 дней	36	(10)	26
Просроченные на срок 91-360 дней	183	(90)	93
Просроченные на срок более 360 дней	206	(161)	45
Итого	1 920	(291)	1 629
Кредиты корпоративным клиентам			
Непросроченные	3 067	-	3 067
Непросроченные, но обесцененные	813	(429)	384
Итого	3 880	(429)	3 451

Ниже представлены данные о среднем размере выданных кредитов и среднем сроке по типам кредитов по состоянию на 31 декабря:

	2018		2017	
	Средний размер тыс. рублей	Средний срок мес.	Средний размер тыс. рублей	Средний срок мес.
Кредиты наличными денежными средствами	132,4	36	183,4	47
Потребительские кредиты	57,5	19	38,0	18

	2018			2017		
	Минимальный ежемесячный платеж* %	Средний лимит задолжен- тыс. рублей	Средний срок мес.	Мини- мальный еже- %	Средний лимит задолжен- тыс. рублей	Средний срок мес.
Кредитные карты	5%	59	60	5%	66	60

* Минимальный ежемесячный платеж от общей суммы задолженности по соответствующей кредитной карте плюс прочие платежи.

По состоянию на 31 декабря 2018 года средняя величина коэффициента соотношения суммы кредитов к сумме обеспечения по ипотечным кредитам составляла 50% (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 52%).

13. Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ обеспечения

В таблице ниже представлен анализ выданных кредитов по типу обеспечения на 31 декабря:

	2018		2017	
	Портфель млн. рублей	% от портфеля кредитов	Портфель млн. рублей	% от портфеля кредитов
Недвижимое имущество	4 760	2	4 610	2
Акции	-	-	1 190	1
Без обеспечения	253 640	98	212 967	97
Всего	258 400		218 767	

Суммы, показанные в таблице выше, представляют собой валовые суммы кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости.

По состоянию на 31 декабря 2018 года кредиты, выданные корпорациям, включали обеспеченные кредиты на общую балансовую стоимость 3 144 млн. рублей, обеспеченные залогом недвижимости на 5 600 млн. рублей. Показатель кредита к стоимости составил 41% (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 3 451 млн. рублей обеспечен ипотекой 5 600 млн. рублей и долевыми ценными бумагами 1 216 млн. рублей, показатель кредита к стоимости 59%).

Просроченные ипотечные кредиты совокупной стоимостью 284 млн руб. (на 31 декабря 2017 года: 426 млн. рублей) имеют обеспечение со справедливой стоимостью 576 млн руб. (на 31 декабря 2017 года: 817 млн руб.). По оставшимся просроченным кредитам клиентам общей стоимостью 17 670 млн руб. (на 31 декабря 2017 года: 15 880 млн руб.) залоговое обеспечение отсутствует.

Обеспечение не оказывает существенного влияния на размер резерва под обесценение кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2018 года изъятое обеспечение по ипотечным кредитам составило 212 млн. рублей (31 декабря 2017 года: 217 млн. рублей).

	2018		2017	
	Кредиты, не приносящие дохода млн. рублей	Покрытие резервами под обеспе- чение %	Кредиты, не приносящие дохода млн. рублей	Покрытие резервами под обеспе- чение %
Кредиты наличными денежными средствами	4 463	153	3 879	130
Потребительские кредиты	2 759	134	2 469	122
Кредитные карты	1 114	105	1 414	124
Ипотечные кредиты	243	77	389	75
Кредиты корпоративным клиентам	1 124	102	-	-
Итого	9 703	134	8 151	137

13. Кредиты клиентам (продолжение)

Кредиты, не приносящие дохода, являются кредитами со сроком просрочки свыше 90 дней. Кредиты и дебиторская задолженность с просроченными платежами сроком более 360 дней (кроме ипотечных кредитов и автокредитов) списываются. Ипотечные кредиты и автокредиты с просроченными платежами сроком более 720 дней списываются. Некоторые списанные кредиты могут быть впоследствии проданы. С 1 января 2018 года ожидаемые убытки по кредитам, не приносящим дохода, рассчитываются за весь срок.

В течение 2017 года, Группой были проданы непросроченные ипотечные кредиты на общую сумму 145 млн. рублей за 147 млн. рублей. Доход в сумме 2 млн. рублей признан в чистом прочем операционном доходе. В течение 2018 года, таких продаж кредитов не было (Примечание 7).

Группа оценила сумму резерва под обесценение кредитов клиентам в соответствии с положениями учетной политики, описанными в Примечании 3(е)(vi). При оценке убытков от обесценения используются следующие основные допущения:

- будущий опыт миграции и сбора займов будет соответствовать недавнему опыту;
- необеспеченные кредиты, которые заемщики не в состоянии погасить в полном объеме, могут быть частично возвращены путем взыскания 7-10% непогашенной основной суммы кредитов, включая продажу кредитов коллекторским агентствам в рублях и 21-25% в тенге;
- ипотечные кредиты, которые заемщики не в состоянии погасить в полном объеме, могут быть частично возвращены путем продажи обеспечения в размере 40% от остатков основной суммы кредитов.

В конце 2014 года Группа инициировала процесс реструктуризации кредитов с целью поддержания отношений с клиентами и повышения эффективности взыскания. В целях оценки обесценения такие реструктуризированные кредиты учитываются в той же категории активов, что и на дату изменения условий договора, до тех пор, пока заемщики соблюдают пересмотренные условия договора в течение оговоренного периода времени, и, в случае подтверждения заемщиками своей платежеспособности, по истечении этого срока такие кредиты учитываются как непросроченные. Если заемщик нарушил условия договора, тогда кредит переводится в категорию, в которой он находился, если бы реструктуризация не была проведена. По состоянию на 31 декабря 2018 года размер реструктуризированных кредитов физических лиц составил 3 582 млн. рублей (31 декабря 2017 года: 4 269 млн. рублей).

Изменения указанных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении ожидаемых будущих денежных потоков на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2018 года был бы на 2 454 млн. рублей меньше/больше (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 2 082 млн. рублей).

13. Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ изменений резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение по типам кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, представлены в следующей таблице:

	2018				2017
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего	Всего
млн. рублей					
Остаток на 1 января	2 929	2 737	6 676	12 342	15 401
Переводы:					
Перевод в Стадию 1	129	(129)	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(321)	326	(5)	-	-
Перевод в Стадию 3	(91)	(342)	433	-	-
Чистое изменение оценочного резерва	(2 062)	(178)	3 988	1 748	2 284
Новые приобретенные финансовые активы	2 448	-	-	2 448	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	-	5 543	5 543	5 706
Списания	-	-	(9 360)	(9 360)	(12 813)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	269	269	-
Изменение курса валют	20	9	27	56	(60)
Остаток на 31 декабря	3 052	2 423	7 571	13 046	10 518

14. Инвестиционные ценные бумаги

	Примечание	2018 год млн. рублей	2017 год млн. рублей
Котируемые долговые ценные бумаги			
Не обремененные залогом		33 288	42 152
Государственные ценные бумаги		30 359	24 823
Ведущие российские нефтегазовые компании		-	11 702
Ценные бумаги крупнейших 50 российских банков		-	4 098
Прочие		2 929	1 529
Заложенные в качестве обеспечения по договорам "РЕПО"	20	2 622	6 658
Государственные ценные бумаги		2 622	2 539
Ведущие российские нефтегазовые компании		-	4 119
		35 910	48 810

Инвестиционные ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. По состоянию на 31 декабря 2018 года ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам на сумму 35 587 млн. рублей были оценены на срок 12 месяцев, по инвестиционным ценным бумагам на сумму 323 млн. рублей - на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными.

14. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Изменение резерва под обесценение по инвестиционным ценным бумагам представлено в таблице ниже:

млн. рублей	2018		
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Инвестиционные ценные бумаги			
Остаток на 31 декабря 2017 года	-	-	-
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года (см. Примечание 3)	31	-	31
Реклассификация:			
Реклассификация из Уровня 1 в Уровень 2	(76)	76	-
Чистая переоценка резерва под обесценение	(85)	-	(85)
Новые приобретенные финансовые активы	177	-	177
Финансовые активы, признание которых прекращено	(36)	-	(36)
Остаток на 31 декабря	11	76	87

В таблице ниже показано кредитное качество инвестиционных ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2018 года с использованием рейтингов Moody's:

	31 декабря 2018 года		
млн. рублей	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Инвестиционные ценные бумаги			
Рейтинг от Aa3- до Aa1+	1 708	-	1 708
Рейтинг Вaa	31 926	-	31 926
Рейтинг от Ba3 до Ba1	1 477	-	1 477
Рейтинг от Саa3 до B1	476	-	476
Без рейтинга	-	323	323
	35 587	323	35 910
Ожидаемые кредитные убытки	(5)	(76)	(81)
Текущая стоимость	35 582	247	35 829
Текущая стоимость - справедливая стоимость	35 587	323	35 910

15. Основные средства и нематериальные активы

Движения по статье "Основные средства и нематериальные активы" за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, представлены в таблице ниже:

млн. рублей	Земля и здания	Транспортные средства	Мебель	Улучшения арендованного имущества	Компьютеры и оборудование	Нематериаль- ные активы	Всего
Фактические затраты							
Остаток по состоянию на 1 января	4 819	188	688	745	4 533	7 741	18 714
Поступления	3	29	106	166	543	1 198	2 045
Выбытия	-	(19)	(67)	(71)	(433)	(278)	(868)
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	3	2	8	8	16	61	98
Остаток по состоянию на 31 декабря	4 825	200	735	848	4 659	8 722	19 989
Накопленная амортизация и износ							
Остаток по состоянию на 1 января	1 527	100	458	337	4 073	5 059	11 554
Амортизация и износ	96	23	70	123	270	1 143	1 725
Выбытия	-	(13)	(65)	(69)	(413)	(238)	(798)
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	-	1	4	4	10	30	49
Остаток по состоянию на 31 декабря	1 623	111	467	395	3 940	5 994	12 530
Остаточная стоимость по состоянию на 1 января	3 292	88	230	408	460	2 682	7 160
Остаточная стоимость по состоянию на 31 декабря	3 202	89	268	453	719	2 728	7 459

15. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Движения по статье "Основные средства и нематериальные активы" за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, представлены в таблице ниже:

млн. рублей	Земля и здания	Транспортные средства	Мебель	Улучшения арендованного имущества	Компьютеры и оборудование	Нематериаль- ные активы	Всего
Фактические затраты							
Остаток по состоянию на 1 января	5 160	169	660	822	4 508	6 928	18 247
Поступления	5	55	104	48	313	895	1 420
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	(4)	(3)	(9)	(9)	(46)	(65)	(136)
Выбытия	(342)	(33)	(67)	(116)	(242)	(17)	(817)
Остаток по состоянию на 31 декабря	4 819	188	688	745	4 533	7 741	18 714
Накопленная амортизация и износ							
Остаток по состоянию на 1 января	1 510	109	453	293	4 010	4 073	10 448
Амортизация и износ	103	23	67	155	306	1 029	1 683
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	(1)	(1)	(4)	(4)	(9)	(30)	(49)
Выбытия	(85)	(31)	(58)	(107)	(234)	(13)	(528)
Остаток по состоянию на 31 декабря	1 527	100	458	337	4 073	5 059	11 554
Остаточная стоимость по состоянию на 1 января	3 650	60	207	529	498	2 855	7 799
Остаточная стоимость по состоянию на 31 декабря	3 292	88	230	408	460	2 682	7 160

Движения резервов под обесценение представлены в таблице ниже:

	2018 год млн. рублей	2017 год млн. рублей
Остаток на 1 января	69	84
Чистое создание резерва под обесценение	(69)	-
Сумма резерва, относящаяся к закрытым офисам	-	(15)
Остаток на 31 декабря	-	69

16. Прочие активы

	2018 год млн. рублей	2017 год млн. рублей
Расчеты с поставщиками	1 060	971
Дебиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	285	306
Авансы и предоплаты	61	94
Начисленные доходы	11	29
Прочие	165	107
Резерв под обесценение	(12)	(7)
	1 570	1 500

По состоянию на 31 декабря 2018 года прочие активы относятся к категории 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.

Движения по строке «Резерв под обесценение» представлены в таблице ниже:

млн. рублей	Примечание	2018 год	2017 год
Остаток на 31 декабря		7	5
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января (см. Примечание 3)		1	-
Пересчитанный остаток на 1 января		8	5
Чистое создание резерва под обесценение	8	45	230
Списания		(41)	(228)
Остаток на 31 декабря		12	7

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Дата погашения	Процентная ставка	2018 год млн. рублей	2017 год млн. рублей
Необеспеченные, номинированные в казахских тенге облигации 2-го выпуска на сумму 6 769 млн. тенге	Февраль 2019	Фиксиро- ванная, 9,50%	1 265	1 206
Необеспеченные, номинированные в казахских тенге облигации 3-го выпуска на сумму 10 000 млн. тенге	Май 2020	Фиксиро- ванная 15,00%	1 829	1 753
Необеспеченные, номинированные в тенге облигации 4-го выпуска на сумму 8 000 млн. тенге	Октябрь 2019	Фиксиро- ванная 12,50%	1 475	879
Необеспеченные, номинированные в казахских тенге облигации 5-го выпуска на сумму 9 600 млн. тенге	Декабрь 2022	Фиксиро- ванная 13,00%	1 745	-
Необеспеченные, номинированные в казахских тенге облигации 6-го выпуска на сумму 15 696 млн. тенге	Декабрь 2021	Фиксиро- ванная, 13,0%	2 813	-
			9 127	3 838

17. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

В феврале 2014 года Группа выпустила необеспеченные, номинированные в казахских тенге облигации 2-го выпуска с фиксированной ставкой купона, действующей до даты погашения.

В мае 2017 года Группа выпустила необеспеченные, номинированные в казахских тенге облигации 3-го выпуска с фиксированной ставкой купона, действующей до даты погашения.

В октябре 2017 года Группа выпустила необеспеченные, номинированные в казахских тенге облигации 4-го выпуска с фиксированной ставкой купона, действующей до даты погашения.

В декабре 2018 года Группа выпустила необеспеченные, номинированные в казахских тенге облигации 5-го и 6-ого выпуска с фиксированной ставкой купона, действующей до даты погашения.

18. Субординированные займы

	Дата погашения	Процентная ставка	2018 год млн. рублей	2017 год млн. рублей
Еврооблигации на сумму 500 млн. долларов США	Апрель 2020/ Апрель 2018*	Фиксированная, 9,38%	-	13 138
Еврооблигации на сумму 200 млн. долларов США	Апрель 2021/ Апрель 2019*	Фиксированная, 10,50%	11 150	9 709
			11 150	22 847

(*) дата погашения/ дата возможного досрочного погашения

В октябре 2012 года Группа выпустила субординированные еврооблигации на сумму 500 млн. долларов США со сроком погашения через 7,5 лет и фиксированной ставкой купона в размере 9,38% через Евразия Кэпитал С.А. Условиями выпуска предусмотрено право Банка досрочно погасить выпуск 24 апреля 2018 года ("дата пересмотра купона"). После даты пересмотра купона ставка по купону будет определена, как ставка по двухлетним государственным ценным бумагам США + 862,4 базисных пункта. Поступления от выпуска были использованы для выдачи субординированного займа Банку. В ноябре 2012 года выпуск был зарегистрирован в ЦБ РФ. В апреле 2018 года Группа полностью выкупила облигации по номинальной стоимости с предварительного согласия ЦБ РФ. Сумма погашения составила 221 млн. долларов США.

В октябре 2013 года Группа выпустила субординированные еврооблигации, удовлетворяющие требованиям к капиталу второго уровня в соответствии с Базелем III в сумме 200 млн. долларов США со сроком погашения через 7,5 лет и фиксированной ставкой купона в размере 10,50% через Евразия Кэпитал С.А. Поступления от выпуска были использованы для выдачи субординированного займа Банку. Условиями выпуска предусмотрено право Банка досрочно погасить выпуск 17 апреля 2019 года ("дата пересмотра купона"). После даты пересмотра купона ставка по купону будет определена, как ставка по двухлетним государственным ценным бумагам США + 903 базисных пункта. В ноябре 2013 года выпуск был зарегистрирован в ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа выкупила облигации общей номинальной стоимостью 43 млн. долларов США.

19. Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

	Обязательства		Итого
	Субординированные займы	Выпущенные долговые ценные бумаги	
Остаток на 1 января 2018 года	22 847	3 838	26 685
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности			
Привлечение средств от выпуска долговых ценных бумаг	-	5 106	5 106
Выплаты по прочим привлеченным средствам	(14 210)	-	(14 210)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(14 210)	5 106	(9 104)
Влияние изменения обменных курсов	2 796	259	3 055
Прочие изменения			
Капитализированные затраты по займам	21	-	21
Процентный расход	1 405	556	1 961
Проценты уплаченные	(1 709)	(632)	(2 341)
Остаток на 31 декабря 2018 года	11 150	9 127	20 277
	Обязательства		Итого
	Субординированные займы	Выпущенные долговые ценные бумаги	
Остаток на 1 января 2017 года	24 279	1 257	25 536
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности			
Привлечение средств от выпуска долговых ценных бумаг	-	2 666	2 666
Выплаты по прочим привлеченным средствам	(225)	-	(225)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(225)	2 666	2 441
Влияние изменения обменных курсов	(1 041)	(136)	(1 177)
Прочие изменения			
Капитализированные затраты по займам	4	-	4
Процентный расход	2 254	304	2 558
Проценты уплаченные	(2 424)	(253)	(2 677)
Остаток на 31 декабря 2017 года	22 847	3 838	26 685

20. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2018 год млн. рублей	2017 год млн. рублей
Необеспеченные кредиты	12 181	10 943
Обеспеченные кредиты	2 470	6 114
Прочие привлеченные средства	910	91
	<u>15 561</u>	<u>17 148</u>

По состоянию на 31 декабря 2018 года инвестиционные бумаги Группы в сумме 2 622 млн. рублей (Примечание 14) были заложены и переданы в качестве обеспечения по обеспеченным кредитам, с правом регресса только на переданные активы. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязан вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращала их признание. Справедливая стоимость переданных инвестиционных ценных бумаг и соответствующих обеспеченных кредитов была равна 2 622 млн. рублей (на 31 декабря 2017 года: 6 658 млн. рублей).

21. Текущие счета и депозиты клиентов

	2018 год млн. рублей	2017 год млн. рублей
Физические лица		
Срочные депозиты	150 977	143 097
Текущие счета и депозиты до востребования	58 338	43 458
Депозитные сертификаты	1 386	147
	<u>210 701</u>	<u>186 702</u>
Юридические лица		
Срочные депозиты	10 909	5 923
Текущие счета и депозиты до востребования	480	318
	<u>11 389</u>	<u>6 241</u>
	<u>222 090</u>	<u>192 943</u>

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, Группа выпустила физическим лицам необеспеченные депозитные сертификаты сроком на 1 год общей номинальной стоимостью 1 386 млн. рублей, которые имеют фиксированную ставку 14-16% годовых с выплатой процентов в конце срока (31 декабря 2017 года: депозитные сертификаты сроком на 1 год имеют номинальную стоимость 147 млн. рублей, фиксированная ставка 16% годовых с выплатой процентов в конце срока).

22. Требования и обязательства по отложенному налогу

Группа рассчитывает отложенный налог по ставке 20% (2017 год: 20%). Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, использованными для целей расчета налогооблагаемой базы, привели к возникновению чистых требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года. Согласно налоговому законодательству данные временные разницы имеют неограниченный срок использования.

млн. рублей	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Кредиты клиентам	2 138	2 305	-	-	2 138	2 305
Инвестиционные ценные бумаги	1	66	-	-	1	66
Основные средства и нематериальные активы	-	-	(533)	(460)	(533)	(460)
Прочие активы	294	329	(18)	(46)	276	283
Субординированные займы	6	12	-	-	6	12
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	13	13	-	-	13	13
Текущие счета и депозиты клиентов	8	-	-	(1)	8	(1)
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	4	(18)	-	(18)	4
Прочие обязательства	859	924	-	-	859	924
Чистые требования по отложенному налогу					2 750	3 146

Движение по статьям временных разниц в течение 2018 и 2017 года может быть представлено следующим образом:

млн. рублей	Остаток по состоянию на 31 января 2017 года	Влияние применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	Признано в составе прибыли или убытка	Признано в составе прочего совокупного дохода	Накопленный резерв по переводу в валюту представления отчетности	Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года
	2017 года	года	или убытка	дохода	отчетнос-ти	года
Кредиты клиентам	2 305	322	(493)	-	4	2 138
Инвестиционные ценные бумаги	66	6	(79)	8	-	1
Основные средства и нематериальные активы	(460)	-	(70)	-	(3)	(533)
Прочие активы	283	-	(5)	-	(2)	276
Субординированные займы	12	-	(6)	-	-	6
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	13	-	(1)	-	1	13
Текущие счета и депозиты клиентов	(1)	-	9	-	-	8
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	4	-	(22)	-	-	(18)
Прочие обязательства	924	-	(70)	-	5	859
	3 146	328	(737)	8	5	2 750

22. Требования и обязательства по отложенному налогу (продолжение)

млн. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Признано в составе прибыли или убытка	Признано в составе прочего совокупного дохода	Накопленный резерв по переводу в валюту представления отчетности	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года
Кредиты клиентам	4 253	(1 945)	-	(3)	2 305
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(4)	4	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги	116	(46)	(4)	-	66
Основные средства и нематериальные активы	(570)	107	-	3	(460)
Прочие активы	372	(91)	-	2	283
Субординированные займы	(17)	29	-	-	12
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	28	(14)	-	(1)	13
Текущие счета и депозиты клиентов	(1)	-	-	-	(1)
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	8	(4)	-	-	4
Прочие обязательства	633	296	-	(5)	924
	4 818	(1 664)	(4)	(4)	3 146

23. Прочие обязательства

	2018 год млн. рублей	2017 год млн. рублей
Расчеты с поставщиками	2 867	2 613
Начисленное вознаграждение сотрудников	1 813	2 276
Резерв на возврат агентских комиссий по страховкам	856	756
Кредиторская задолженность по прочим налогам	414	377
Страховые взносы «Агентству по страхованию вкладов»	286	204
Резерв по судебным искам	19	20
Резерв на реструктуризацию	7	38
Резерв под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов	1	-
Прочие	221	155
	6 484	6 439

23. Прочие обязательства (продолжение)

Движения по резерву на возврат агентских комиссий по договорам страхования могут быть представлены следующим образом:

	2018 год млн. рублей	2017 год млн. рублей
Остаток на 1 января	756	475
Чистое создание резерва	2 734	2 041
Сумма выплаченная	<u>(2 634)</u>	<u>(1 760)</u>
Остаток на 31 декабря	<u>856</u>	<u>756</u>

Движения по резерву по судебным искам могут быть представлены следующим образом:

	2018 год млн. рублей	2017 год млн. рублей
Остаток на 1 января	20	69
Чистое создание/(восстановление) резерва	9	(31)
Сумма выплаченная	<u>(10)</u>	<u>(18)</u>
Остаток на 31 декабря	<u>19</u>	<u>20</u>

Движения по резерву на реструктуризацию могут быть представлены следующим образом:

	2018 год млн. рублей	2017 год млн. рублей
Остаток на 1 января	38	51
Чистое восстановление резерва	(31)	-
Сумма выплаченная	<u>-</u>	<u>(13)</u>
Остаток на 31 декабря	<u>7</u>	<u>38</u>

Движение по резерву под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов могут быть представлено следующим образом:

	млн. рублей
Остаток на 31 декабря 2017 года	-
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года (см. Примечание 3)	<u>1</u>
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года	1
Чистое создание резерва	-
Курсовая разница	<u>1</u>
Остаток на 31 декабря	<u>1</u>

По состоянию на 31 декабря 2018 года убытки по обязательствам по предоставлению кредитов относятся к категории 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.

24. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

(а) Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание участников, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание участников принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание участников определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием участников, и решений, которые принимаются Советом Директоров. Структура Совета Директоров представлена в Примечании 1.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Председателем Правления) и коллективным исполнительным органом Банка (Правлением). Совет Директоров определяет состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием участников и Советом Директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию участников. Структура Правления представлена в Примечании 1.

(б) Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет Директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Группе, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов, включая противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансирование терроризма.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

24. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(б) Политики и процедуры внутреннего контроля (продолжение)

Группа разработала систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций
- соблюдение законодательных и нормативных требований
- документирование средств контроля и процедур
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности
- посещение тренингов и профессиональное развитие
- нормы этического и предпринимательского поведения
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Группе существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Группа применяет систему автоматизированных контролей.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Совет Директоров
- Председатель Правления и Правление
- Главный бухгалтер
- Блок управления рисками
- Служба безопасности, включая информационную безопасность
- Отдел кадров
- Управление внутреннего аудита
- Управление внутреннего контроля
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - руководителей филиалов и руководителей бизнес-подразделений
 - руководителей бизнес-процессов
 - подразделение, отвечающее за соблюдение требований по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
 - контролера профессионального участника рынка ценных бумаг – исполнительный орган и подразделение, ответственный за соблюдение требований к профессиональным участникам рынка ценных бумаг
 - специалиста по правовым вопросам – сотрудника и подразделение, ответственного за соблюдение законодательных и нормативных требований
 - прочих сотрудников/подразделений, на которых наложены обязанности по контролю.

24. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(б) Политики и процедуры внутреннего контроля (продолжение)

Основные функции Управления внутреннего аудита включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления кредитной организации
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества кредитной организации
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций и других сделок
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля
- проверка деятельности службы внутреннего контроля кредитной организации и службы управления рисками кредитной организации.

Управление внутреннего контроля осуществляет комплаенс-деятельность, сосредоточенную на рисках несоблюдения Группой законодательства, требований регулятора (регуляторных рисков).

Основные функции Управления внутреннего контроля (комплаенс-службы) включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий
- мониторинг регуляторного риска
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов
- анализ показателей динамики жалоб клиентов
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками
- участие во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Соблюдение стандартов Группы поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Управлением внутреннего аудита. Управление внутреннего аудита независимо от руководства Группы и подотчетно непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Управления внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения руководства Группы и Совету Директоров.

24. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(б) Политики и процедуры внутреннего контроля (продолжение)

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 "О банках и банковской деятельности", Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У "О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации" устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям Управления внутреннего аудита, Управления внутреннего контроля, Блока управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Законодательство Казахстана, включая Закон от 31 августа 1995 года № 2444 "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления ДБ АО "Банк Хоум Кредит" соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Группа соответствует требованиям ЦБ РФ и НБ РК, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Управлению внутреннего аудита, система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

(в) Политики и процедуры управления рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный, правовой риск и риск потери деловой репутации являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг. Группа разрабатывает стандарты и процедуры обучения и управления, с целью создания упорядоченной и действующей системы контроля, в которой все сотрудники понимают свою роль и свои обязанности. В Группе разработана система отчетности по значимым рискам и капиталу Группы.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Блока управления рисками (Директора по управлению рисками) входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления. Блок управления рисками не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски.

24. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(в) Политики и процедуры управления рисками (продолжение)

К полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Группы предельных значений рисков и достаточности капитала. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Блоком управления рисками Банка и Управлением внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Блок управления рисками проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Основными рисками для Группы, связанными с финансовыми инструментами, являются следующие риски:

- кредитный риск
- рыночный риск
- риск ликвидности
- операционный риск.

Правление Банка несет ответственность за организацию работы и мониторинг системы контроля по управлению рисками. Правление Банка учредило Кредитный комитет и Комитет по управлению активами и пассивами (далее - "КУАП"), которые несут ответственность за разработку и мониторинг политики управления рисками, каждый в своей области. Оба комитета отчитываются перед Правлением Банка на регулярной основе.

Блок управления рисками и Управление внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документами Группы периодически готовят отчеты, по вопросам управления значимыми рисками Группы. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также рекомендации по их совершенствованию.

Группа рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года значения обязательных нормативов Группы соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

(г) Кредитный риск

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Основная часть кредитных рисков для Группы связана с предоставлением потребительских кредитов физическим лицам, что является основной деятельностью Группы. Поскольку кредитный портфель Группы состоит из большого количества относительно небольших кредитов, он не включает в себя отдельные существенные остатки.

Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая систему оценки кредитоспособности клиентов, требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создано Управление анализа рисков, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска Группы.

24. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(г) Кредитный риск (продолжение)

Максимальный уровень кредитного риска представляет собой стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, и обязательств кредитного характера. Влияние возможного зачета активов и обязательств на величину кредитного риска незначительно.

Руководство Банка несет ответственность за соблюдением банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, требований ЦБ РФ в отношении обязательных нормативов, в том числе: норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (далее – "норматив Н21"); норматива максимального размера крупных кредитных рисков банковской группы (далее – "норматив Н22").

Норматив Н21 регулирует (ограничивает) кредитный риск банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) к заемщику или группе связанных заемщиков к величине собственных средств (капитала) банковской группы.

Норматив Н22 регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) к величине собственных средств (капитала) банковской группы.

Состав банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, определяется в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 03 декабря 2015 года № 509-П "*Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп*", и может отличаться от состава Группы, определенного в соответствии с требованиями МСФО.

По состоянию на 31 декабря 2018 и на 31 декабря 2017 года значения обязательных нормативов в отношении кредитных рисков банковской группы соответствовали установленному законодательством уровню.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок "РЕПО" и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки "РЕПО", сделки "обратного РЕПО". Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении.

24. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

Операции с производными инструментами Группы, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам. В основном, в соответствии с данными соглашениями, суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки "РЕПО" и сделки "обратного РЕПО" являются предметом глобального генерального соглашения по договорам "РЕПО" с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам.

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам и глобальные генеральные соглашения по договорам "РЕПО" не отвечают критериям для взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении.

Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок "РЕПО" и "обратного РЕПО".

Подобные соглашения об обеспечении включают стандартные условия глобальных генеральных соглашений по договорам "РЕПО". Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные/переданные в качестве обеспечения, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

24. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении		Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	
	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств	финансовый актив/финансовое обязательство	финансовый актив/финансовое обязательство	финансовый актив/финансовое обязательство	Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное
млн. рублей						Чистая сумма
Производные инструменты	144	-	144	(144)	-	-
Сделки "обратного РЕПО"	5 104	-	5 104	(5 104)	-	-
Всего финансовых активов	5 248	-	5 248	(5 248)	-	-
Производные инструменты	54	-	54	(54)	-	-
Сделки "прямого РЕПО"	2 470	-	2 470	(2 470)	-	-
Всего финансовых обязательств	2 524	-	2 524	(2 524)	-	-

24. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2017 года.

млн. рублей	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма финансовых активов/обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении		Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств	взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	финансовые инструменты	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	финансовые инструменты		
Сделки "обратного РЕПО"	9 007	-	9 007	(9 007)	-	-	-	-
Всего финансовых активов	9 007	-	9 007	(9 007)	-	-	-	-
Производные инструменты	16	-	16	(16)	-	-	-	-
Сделки "прямого РЕПО"	6 114	-	6 114	(6 114)	-	-	-	-
Всего финансовых обязательств	6 130	-	6 130	(6 130)	-	-	-	-

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в консолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- производные активы и обязательства – по справедливой стоимости
- активы и обязательства, возникающие в результате сделок "прямого РЕПО", сделок "обратного РЕПО" – по амортизированной стоимости.

24. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и статей, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года:

млн. рублей	Чистая сумма	Наименование показателя в консолидирован- ном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидирован- ном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся пред- метом раскрытия информации о взаимозачете	Приме- чание
Производные инструменты	144	Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	144	-	25
Сделки "обратного РЕПО"	5 104	Денежные средства и их эквиваленты	28 965	23 861	11
Производные инструменты	54	Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	54	-	25
Сделки "прямого РЕПО"	2 470	Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	15 561	13 091	20

24. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и статей, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года:

млн. рублей	Чистая сумма	Наименование показателя в консолидирован- ном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидирован- ном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся пред- метом раскрытия информации о взаимозачете	Приме- чание
Сделки "обратного РЕПО"	9 007	Денежные средства и их эквиваленты	23 040	14 033	11
Производные инструменты	16	Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	16	-	25
Сделки "РЕПО"	6 114	Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	17 148	11 034	20

(д) Рыночный риск

Рыночный риск - это риск изменения дохода Группы или стоимости ее портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок или валютных курсов. Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров.

Наибольшее влияние рыночного риска для Группы возникает в связи с операциями по привлечению денежных средств, выраженных в иностранных валютах, и в отношении разниц в структурах пересмотра процентных ставок по процентным финансовым активам и процентным финансовым обязательствам.

КУАП несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рыночных рисков Блока управления рисками.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении финансовых инструментов, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции и лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются КУАП.

В дополнение к вышесказанному Группа использует различные "стресс-тесты" для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Группы. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. Стресс-тесты, используемые Группой, включают: стресс-тесты факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные стресс-тесты, включающие применение возможных стрессовых событий по отдельным позициям.

24. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(д) Рыночный риск (продолжение)

Управление процентным риском, являющимся компонентом рыночного риска, посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода Группы к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентной ставки.

(i) Риск изменения курса акций

Риск изменения курса акций - это риск колебаний стоимости долевого финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента, или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Риск изменения курса акций возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Риск изменения курса акций для Группы является несущественным, поскольку портфель долевых ценных бумаг занимает незначительную долю в общей сумме активов Группы. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Группа не имела открытой позиции по долевым ценным бумагам.

(ii) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают колебания рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиций в рамках лимитов, установленных руководством. Данные лимиты ограничивают возможный эффект, оказываемый изменениями процентных ставок на доходы Группы и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

24. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Эффективные процентные ставки и анализ сроков пересмотра процентных ставок

Ниже в таблице приведены эффективные процентные ставки по процентным финансовым активам и обязательствам на дату составления консолидированного отчета о финансовом положении и периоды, в течение которых они пересматриваются.

млн. рублей	Эффек- тивная процент- ная ставка	2018 год						Эффек- тивная процент- ная ставка	2017 год					
		Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Всего		Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Процентные финансовые активы														
Процентные финансовые активы в рублях														
Денежные средства и их эквиваленты	8,1%	3 049	-	-	-	-	3 049	8,0%	1 766	-	-	-	-	1 766
Кредиты клиентам														
Кредиты корпоративным клиентам	8,5%	-	99	-	-	-	99	17,0%	761	-	-	-	-	761
Кредиты физическим лицам	22,4%	45 012	76 665	42 057	28 177	1 592	193 503	22,9%	37 613	70 843	37 692	23 903	1 857	171 908
Инвестиционные ценные бумаги	7,8%	31 926	203	-	400	-	32 529	8,7%	33 732	438	460	-	205	34 835
Процентные финансовые активы в долларах США														
Денежные средства и их эквиваленты	3,4%	2 055	-	-	-	-	2 055	5,6%	7 241	-	-	-	-	7 241
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	7,4%	69	-	-	-	-	69	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам														
Кредиты корпоративным клиентам	6,0%	132	78	2 909	-	-	3 119	6,0%	55	65	86	2 484	-	2 690
Кредиты физическим лицам	11,5%	20	44	35	44	115	258	12,7%	25	53	42	53	139	312
Инвестиционные ценные бумаги	1,9%	8	1 708	-	315	-	2 031	6,7%	11 407	2 568	-	-	-	13 975
Процентные финансовые активы в казахских тенге														
Денежные средства и их эквиваленты	8,3%	8 132	-	-	-	-	8 132	9,25%	416	-	-	-	-	416
Кредиты клиентам														
Кредиты физическим лицам	36,9%	9 507	21 950	11 748	5 170	-	48 375	32,28%	7 984	14 658	6 909	3 027	-	32 578
Инвестиционные ценные бумаги	10,6%	-	-	476	874	-	1 350	-	-	-	-	-	-	-
Процентные финансовые активы в евро														
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	0,0%	447	-	-	-	-	447	-	-	-	-	-	-	-

24. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Эффективные процентные ставки и анализ сроков пересмотра процентных ставок

млн. рублей	Эффек- тивная процент- ная ставка	2018 год						Эффек- тивная процент- ная ставка	2017 год					
		Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Всего		Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Процентные финансовые обязательства														
Процентные финансовые обязательства в рублях														
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	6,9%	1 904	1 381	-	-	-	3 285	7,9%	6 494	3 031	-	-	-	9 525
Текущие счета и депозиты клиентов	7,1%	58 003	76 566	24 175	11 352	9 082	179 178	6,7%	33 999	73 080	48 302	344	5 266	160 991
Процентные финансовые обязательства в долларах США														
Субординированные займы	10,9%	-	11 150	-	-	-	11 150	10,3%	-	13 340	9 507	-	-	22 847
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	7,3%	703	4 926	-	-	-	5 629	3,5%	1 043	522	-	-	-	1 565
Текущие счета и депозиты клиентов	1,8%	799	5 384	372	320	256	7 131	1,4%	465	2 934	567	-	248	4 214
Процентные финансовые обязательства в евро														
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3,8%	835	1 591	-	-	-	2 426	4,0%	692	1 037	-	-	-	1 729
Текущие счета и депозиты клиентов	0,4%	204	1 185	103	147	118	1 757	0,4%	158	945	219	-	112	1 434
Процентные финансовые обязательства в казахских тенге														
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,8%	1 266	1 488	-	6 373	-	9 127	12,7%	43	48	-	3 747	-	3 838
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	12,9%	-	3 311	-	-	-	3 311	13,4%	376	3 874	-	-	-	4 250
Текущие счета и депозиты клиентов	10,7%	4 771	12 301	2 930	-	-	20 002	13,5%	3 352	7 659	2 959	-	-	13 970
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря														
в рублях		20 080	(980)	17 882	17 225	(7 490)	46 717		33 379	(4 830)	(10 150)	23 559	(3 204)	38 754
в долларах США		782	(19 630)	2 572	39	(141)	(16 378)		17 220	(14 110)	(9 946)	2 537	(109)	(4 408)
в евро		(592)	(2 776)	(103)	(147)	(118)	(3 736)		(850)	(1 982)	(219)	-	(112)	(3 163)
в казахских тенге		11 602	4 850	9 294	(329)	-	25 417		4 629	3 077	3 950	(720)	-	10 936

24. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению рыночных процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария 1% сдвига кривых доходности в сторону уменьшения или увеличения ставок и чистых позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 и на 31 декабря 2017 года, может быть представлен следующим образом:

	2018 год Эффект на чистую прибыль/ капитал млн. рублей	2017 год Эффект на чистую прибыль/ капитал млн. рублей
В рублях		
1% увеличение ставок	(286)	(177)
1% уменьшение ставок	286	177
В долларах США		
1% увеличение ставок	(18)	105
1% уменьшение ставок	18	(105)
В казахских тенге		
1% увеличение ставок	108	47
1% уменьшение ставок	(108)	(47)

Анализ чувствительности капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в результате изменений процентных ставок на основе существующих позиций по состоянию на 31 декабря 2018 и на 31 декабря 2017 года и упрощенного сценария 1% сдвига кривых доходности в сторону уменьшения или увеличения ставок может быть представлен следующим образом:

	2018 год Эффект на капитал млн. рублей	2017 год Эффект на капитал млн. рублей
1% увеличение ставок	(116)	(618)
1% уменьшение ставок	116	618

24. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(iii) Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Валютный риск в основном возникает из-за финансирования деятельности Группы обязательствами, выраженными в иностранной валюте. Производные финансовые инструменты используются Группой для хеджирования несоответствий в иностранной валюте структуры активов и пассивов. Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют на 31 декабря представлена следующим образом:

млн. рублей	2018 год					2017 год				
	Доллары США	Евро	Рубли	Прочие валюты	Всего	Доллары США	Евро	Рубли	Прочие валюты	Всего
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	4 123	1 243	14 591	9 008	28 965	8 102	253	13 018	1 667	23 040
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 833	475	1 517	368	5 193	1 789	34	1 329	312	3 464
Кредиты клиентам	3 376	-	193 603	48 375	245 354	3 002	-	172 669	32 578	208 249
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	60	-	-	84	144	-	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги	2 031	-	32 529	1 350	35 910	13 975	-	34 835	-	48 810
Основные средства и нематериальные активы	-	-	5 897	1 562	7 459	-	-	5 887	1 273	7 160
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	212	-	212	-	-	217	-	217
Инвестиции в зависимую компанию	-	-	228	-	228	-	-	108	-	108
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	-	5	5	-	-	516	-	516
Требования по отложенному налогу	-	-	2 677	73	2 750	-	-	3 054	92	3 146
Прочие активы	15	6	850	699	1 570	14	37	923	526	1 500
Всего активов	12 438	1 724	252 104	61 524	327 790	26 882	324	232 556	36 448	296 210

24. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

млн. рублей	2018 год					2017 год				
	Доллары США	Евро	Рубли	Прочие валюты	Всего	Доллары США	Евро	Рубли	Прочие валюты	Всего
Обязательства										
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	9 127	9 127	-	-	-	3 838	3 838
Субординированные займы	11 150	-	-	-	11 150	22 847	-	-	-	22 847
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	5 629	2 451	3 451	4 030	15 561	1 565	1 755	9 578	4 250	17 148
Текущие счета и депозиты клиентов	7 227	1 801	190 300	22 762	222 090	4 268	1 462	171 488	15 725	192 943
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	8	-	-	46	54	-	-	-	16	16
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	238	-	238	-	-	-	106	106
Прочие обязательства	46	324	4 212	1 902	6 484	105	75	4 794	1 465	6 439
Всего обязательств	24 060	4 576	198 201	37 867	264 704	28 785	3 292	185 860	25 400	243 337
Влияние производных финансовых инструментов в иностранной валюте	11 605	1 980	(1 786)	(14 151)	(2 352)	1 797	2 423	(1 506)	(3 491)	(777)
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря	(17)	(872)	52 117	9 506	60 734	(106)	(545)	45 190	7 557	52 096

24. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Анализ чувствительности к изменению валютных курсов

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала Группы к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, и упрощенного сценария 10% изменения курса доллара США, евро и казахского тенге по отношению к российскому рублю, может быть представлен следующим образом:

	2018 год Эффект на чистую прибыль/ капитал млн. рублей	2017 год Эффект на чистую прибыль/ капитал млн. рублей
Влияние снижения на 10% курса российского рубля по отношению к доллару США	(1)	(9)
Влияние роста на 10% курса российского рубля по отношению к доллару США	1	9
Влияние снижения на 10% курса российского рубля по отношению к евро	(70)	(44)
Влияние роста на 10% курса российского рубля по отношению к евро	70	44
Влияние снижения на 10% курса российского рубля по отношению к казахскому тенге	679	605
Влияние роста на 10% курса российского рубля по отношению к казахскому тенге	(679)	(605)

(е) Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств. Подход Группы к управлению риском ликвидности заключается в обеспечении, насколько возможно, достаточного уровня ликвидности с целью выполнения в срок своих обязательств (как при обычных условиях, так и при возникновении непредвиденных обстоятельств) без финансовых потерь и риска нанесения ущерба репутации Группы.

Департамент финансовых рынков получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Формируется портфель краткосрочных ликвидных активов с целью обеспечения необходимого уровня ликвидности. Департамент финансовых рынков ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит "стресс-тесты" с учетом разнообразных возможных сценариев развития рынка. Прогнозы позиции по ликвидности на регулярной основе рассматриваются и принимаются КУАП.

24. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Нижеследующая таблица отражает активы и обязательства по срокам, оставшимся до даты их погашения, по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года на основе недисконтированных денежных потоков. Суммы недисконтированных денежных потоков отличаются от балансовых величин, раскрытых в консолидированном отчете о финансовом положении, так как балансовые данные основаны на дисконтировании потоков денежных средств. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, которые включены в Ломбардный список ЦБ РФ и могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым ЦБ РФ, включены в категорию "Менее 1 месяца", так как руководство полагает, что это ликвидные активы, которые могут быть реализованы в краткосрочном периоде или заложены по сделкам РЕПО в случае недостатка ликвидности. Согласно российскому законодательству физические лица имеют право досрочно изъять депозит в любой момент, лишаясь в большинстве случаев части начисленных процентов. Основываясь на прошлом опыте, руководство считает большую часть срочных депозитов и текущих счетов физических лиц стабильным источником фондирования и классифицирует срочные депозиты в соответствии со сроками погашения, установленными договором, и ожидаемыми пролонгациями, а текущие счета в соответствии с ожидаемым оттоком денежных средств.

млн. рублей	2018 год							2017 год						
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Активы														
Денежные средства и их эквиваленты	28 977	-	-	-	-	-	28 977	23 050	-	-	-	-	-	23 050
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	516	-	-	4 677	5 193	-	-	-	-	-	3 464	3 464
Кредиты клиентам	24 913	42 501	123 241	112 610	2 194	-	305 459	20 871	36 428	106 279	92 435	2 680	-	258 693
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	21	-	123	-	-	-	144	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги	31 932	20	2 079	2 640	-	-	36 671	44 731	408	3 024	460	205	-	48 828
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	7 459	7 459	-	-	-	-	-	7 160	7 160
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	212	-	-	-	212	-	-	217	-	-	-	217
Инвестиции в зависимую компанию	-	-	-	-	-	228	228	-	-	-	-	-	108	108
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	5	-	-	-	-	-	5	-	-	-	516	-	-	516
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	2 750	2 750	-	-	-	-	-	3 146	3 146
Прочие активы	1 101	190	139	140	-	-	1 570	840	351	164	121	24	-	1 500
Всего активов	86 949	42 711	126 310	115 390	2 194	15 114	388 668	89 492	37 187	109 684	93 532	2 909	13 878	346 682

24. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

млн. рублей	2018 год						Всего	2017 год						Всего
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения		Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	
Обязательства														
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 279	2 454	7 936	-	-	11 669	-	56	426	4 305	-	-	4 787
Субординированные займы	-	-	11 492	-	-	-	11 492	-	-	14 527	10 006	-	-	24 533
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3 530	980	11 648	-	-	-	16 158	7 076	1 637	8 984	-	-	-	17 697
Текущие счета и депозиты клиентов	45 419	32 997	99 455	40 588	9 473	-	227 932	28 516	22 149	89 118	55 978	5 635	-	201 396
- Текущие счета и депозиты физических лиц	43 743	31 758	90 692	40 229	9 473	-	215 895	27 432	20 655	85 741	55 232	5 635	-	194 695
- Текущие счета и депозиты юридических лиц	1 676	1 239	8 763	359	-	-	12 037	1 084	1 494	3 377	746	-	-	6 701
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	20	-	34	-	-	-	54	-	-	16	-	-	-	16
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	238	-	-	-	-	-	238	106	-	-	-	-	-	106
Прочие обязательства	3 317	1 282	1 654	231	-	-	6 484	3 141	2 226	778	294	-	-	6 439
Всего обязательств	52 524	36 538	126 737	48 755	9 473	-	274 027	38 839	26 068	113 849	70 583	5 635	-	254 974
Чистая балансовая позиция	34 425	6 173	(427)	66 635	(7 279)	15 114	114 641	50 653	11 119	(4 165)	22 949	(2 726)	13 878	91 708
Безотзывные обязательства кредитного характера*	6 199	-	-	-	-	-	6 199	6 096	-	-	-	-	-	6 096
Кредитные линии	-	210	-	-	-	-	210	-	-	-	-	-	-	-
Чистая внебалансовая позиция	6 199	210	-	-	-	-	6 409	6 096	-	-	-	-	-	6 096
Чистая кумулятивная позиция	28 226	34 189	33 762	100 397	93 118	108 232		44 557	55 676	51 511	74 460	71 734	85 612	

*Остальные обязательства кредитного характера раскрыты в Примечании 26.

24. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Недисконтированные денежные потоки по срочным депозитам физических лиц в соответствии с датами погашения, установленными договором, представлены в таблице ниже:

	2018 год млн. рублей	2017 год млн. рублей
Менее 1 месяца	87 891	55 972
От 1 до 3 месяцев	31 539	20 637
От 3 месяцев до 1 года	84 225	81 501
От 1 года до 5 лет	12 240	36 585
	215 895	194 695

(ж) Операционный риск

Операционный риск - это риск прямых и косвенных убытков вследствие различных причин, связанных с процессами, персоналом, технологиями и инфраструктурой Группы, а также с внешними факторами, не связанными с кредитным, рыночным рисками и риском ликвидности, такими как риски вследствие правовых и регулятивных требований, а также вследствие всеобщих принятых стандартов корпоративного поведения. Операционные риски присущи всем операциям Группы и являются неизбежными для всех бизнес-структур.

Целью Группы является управление операционным риском таким образом, чтобы соблюдать баланс между тем, чтобы избежать финансовых потерь и вреда репутации Группы с эффективностью затрат, и чтобы избежать процедур контроля, ограничивающих инициативу и творческий подход к бизнесу.

Первостепенную ответственность за развитие и внедрение контролей за операционным риском несет высшее руководство. Эта обязанность осуществляется путем разработки стандартов для управления операционным риском, а именно:

- требований по надлежащему разделению обязанностей, включая независимую авторизацию для проведения операций
- требований по сверке и мониторингу операций
- соответствия регулятивным и другим правовым требованиям
- документации контролей и процедур
- требований по периодической оценке присущих операционных рисков и адекватности контролей и процедур, принятых в связи с идентифицированными рисками
- требований к отчету по операционным убыткам и предлагаемым мерам по их снижению
- составления планов действия на случай непредвиденных обстоятельств
- обучения и профессионального развития
- внедрения этических и деловых стандартов
- снижения рисков, включая страхование там, где это эффективно.

(з) Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

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

24. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(3) Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Следующие допущения были использованы руководством для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке:

- Оценка справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг была сделана с применением рыночных котировок в пределах 100,0-103,2% от номинала для облигаций, номинированных в тенге
- Оценка справедливой стоимости субординированного займа была сделана с применением рыночных котировок в пределах 100,1% от номинала для субординированного займа в долларах США.

Следующие допущения, были использованы руководством для определения справедливой стоимости прочих финансовых инструментов:

- Оценка справедливой стоимости потребительских кредитов, кредитов наличными и кредитных карт была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставкам 16,5-18,0% в рублях и 21,0%-29,0% в казахских тенге. Оценка справедливой стоимости ипотечных кредитов была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставке 10,0-10,5%
- Оценка справедливой стоимости депозитов банков и других финансовых институтов была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставкам 0,4% в евро, 2,3% в долларах США, 6,4-8,4% в рублях и 8,3% в казахских тенге
- Оценка справедливой стоимости депозитов клиентов была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставкам 7,5% в рублях, 0,1-2,0% в долларах США, 0,7-1,6% в евро и 4,3-10,8% в казахских тенге
- Группа использует модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, которые используют валютные обменные курсы, устанавливаемые ЦБ РФ, рыночные процентные ставки и прочие данные.

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (т.е. котировки) либо опосредованно (т.е. данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Группа имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Блок управления рисками, который является независимым от руководства фронт-офиса и подотчетен Директору по управлению рисками и который несет ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости.

24. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(3) Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок
- пересчет по моделям оценки
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям, включая ежеквартальную проверку и бэк-тестирование модели в отношении наблюдаемых рыночных сделок
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках
- проверку существенных ненаблюдаемых данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости Блок управления рисками оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Группой для использования при ценообразовании финансовых инструментов
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструментов, подлежащих оценке
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

Существенные вопросы, связанные с оценкой, доводятся до сведения Правления.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

млн. рублей	Балансовая	Справедливая стоимость			Всего
	стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Активы					
Кредиты клиентам	245 354	-	-	256 298	256 298
Обязательства					
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 127	-	9 161	-	9 161
Субординированные займы	11 150	11 257	-	-	11 257
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	15 561	-	16 065	-	16 065
Текущие счета и депозиты клиентов	222 090	-	222 742	-	222 742

24. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(3) Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

млн. рублей	Балансовая	Справедливая стоимость			Всего
	стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Активы					
Кредиты клиентам	208 249	-	-	212 186	212 186
Обязательства					
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 838	-	3 877	-	3 877
Субординированные займы	22 847	23 355	-	-	23 355
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	17 148	-	17 416	-	17 416
Текущие счета и депозиты клиентов	192 943	-	193 711	-	193 711

Справедливая стоимость финансовых активов, отличных от кредитов клиентам, и финансовых обязательств, отличных от выпущенных долговых ценных бумаг, субординированных займов и текущих счетов и депозитов клиентов по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

млн. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Активы			
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	144	144
Инвестиционные ценные бумаги	33 604	2 306	35 910
Обязательства			
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	54	54

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

млн. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Активы			
Инвестиционные ценные бумаги	48 640	170	48 810
Обязательства			
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	16	16

25. Производные финансовые инструменты

Ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Тип контракта	Срок	Продажа/ покупка	Условная сумма (в рублевом эквиваленте) млн. рублей	Справедли- вая стоимость млн. рублей
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли				
Валютные свопы	менее 1 месяца	евро/ руб.	5	-
		казахские тенге/ долл.		
	менее 1 месяца	США	14	20
	менее 1 месяца	руб./ евро	1 480	-
	менее 1 месяца	руб./ долл. США	320	-
	менее 1 месяца	долл.США/ казахские тенге	7	(21)
	менее 1 месяца	долл. США/ руб.	9	-
		фунты стерлингов/		
	от 1 до 3 месяцев	долл. США	1 336	10
		казахские тенге/ фунт		
	от 1 до 3 месяцев	стерлингов	1 324	8
	от 3 до 6 месяцев	казахские тенге/ евро	1 192	23
	от 6 до 12 месяцев	евро/ долл. США	2 463	17
	от 6 до 12 месяцев	евро/ долл. США	814	(1)
		фунты стерлингов/		
	от 6 до 12 месяцев	долл. США	1 811	19
	от 6 до 12 месяцев	казахские тенге/ евро	3 178	(17)
		казахские тенге/ фунт		
	от 6 до 12 месяцев	стерлингов	1 766	(7)
		казахские тенге/ долл.		
	от 6 до 12 месяцев	США	3 474	47
		казахские тенге/ долл.		
	от 6 до 12 месяцев	США	1 389	(8)
				90
Итого производные финансовые инструменты				90

25. Производные финансовые инструменты (продолжение)

Ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Тип контракта	Срок	Продажа/ покупка	Условная сумма (в рублевом эквиваленте) млн. рублей	Справедли- вая стоимость млн. рублей
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли				
Валютные свопы	менее 1 месяца	долл. США/ казахские тенге	1 293	-
	менее 1 месяца	руб./евро	1 185	-
	менее 1 месяца	руб./долл. США	323	-
	от 1 до 3 месяцев	казахские тенге/ евро	689	(1)
	от 3 до 6 месяцев	фунты стерлингов/ евро	1 023	16
	от 3 до 6 месяцев	казахские тенге/ фунты стерлингов	1 010	(10)
	от 6 до 12 месяцев	казахские тенге/ долл. США	1 728	(27)
	от 6 до 12 месяцев	евро/долл. США	1 043	(3)
	от 6 до 12 месяцев	казахские тенге/ евро	1 033	9
				(16)
Итого производные финансовые инструменты				(16)

26. Внебалансовые обязательства

Обязательства кредитного характера

У Группы имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренных лимитов по кредитным картам, одобренного овердрафта и одобренных потребительских кредитов.

	2018 год млн. рублей	2017 год млн. рублей
Обязательства по кредитным картам	32 937	17 054
Обязательства по потребительским кредитам и кредитам наличными денежными средствами	6 199	6 096
Неиспользованные кредитные линии корпоративными клиентами	210	-
	39 346	23 150

Общая договорная сумма действующих обязательств кредитного характера представляет собой будущие требования денежных средств. Обязательства кредитного характера перед физическими лицами в основном относятся к категории "менее 1 месяца" до погашения, однако срок исполнения некоторых из данных обязательств может истечь или они могут быть прекращены без фактического финансирования.

27. Операционная аренда

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Размер платежей по операционной аренде, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

Обязательства Группы по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены в следующей таблице:

	2018 год млн. рублей	2017 год млн. рублей
Сроком менее одного года	789	648
Сроком от одного года до пяти лет	1 734	1 589
Сроком более пяти лет	921	214
	3 444	2 451

В 2018 году расходы по операционной аренде (Примечание 9), отраженные в консолидированном отчете о прибылях и убытках, составили 1 097 млн. рублей (2017 год: 1 047 млн. рублей).

28. Условные обязательства

Условные налоговые обязательства

Налоговые системы Российской Федерации и Республики Казахстан являются относительно новыми и характеризуются наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех и пяти последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

28. Условные обязательства (продолжение)

Условные налоговые обязательства (продолжение)

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации и Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Группы, налоговые обязательства Группы были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством Группы действующего налогового законодательства Российской Федерации и Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться, и в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов, их влияние на данную консолидированную финансовую отчетность может быть существенным.

29. Операции со связанными сторонами

(а) Операции с материнской компанией

Суммы, включенные в консолидированный отчет о прибыли или убытке, по операциям с материнской компанией, могут быть представлены следующим образом:

	2018 год млн. рублей	2017 год млн. рублей
Процентные доходы	-	264
Процентные расходы	(2)	(2)
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	-	(167)
Общехозяйственные и административные расходы	(96)	-
	<u>(98)</u>	<u>95</u>

Суммы, включенные в консолидированный отчет о финансовом положении, по операциям с материнской компанией, могут быть представлены следующим образом:

	2018 год млн. рублей	2017 год млн. рублей
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	(692)
Прочие обязательства	(96)	-
	<u>(96)</u>	<u>(692)</u>

По состоянию на 31 декабря 2017 года счета и депозиты банков и других финансовых институтов, представленные выше, включали срочные депозиты в сумме 692 млн. рублей с эффективной процентной ставкой 15,24% и сроком погашения от одного до трех месяцев. По состоянию на 31 декабря 2018 года: не применимо.

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

(б) Операции с компаниями, являющимися дочерними по отношению к стороне, обладающей конечным контролем

Суммы, включенные в консолидированный отчет о прибыли или убытке, по операциям с компаниями, являющимися дочерними по отношению к стороне, обладающей конечным контролем, могут быть представлены следующим образом:

	2018 год	2017 год
	млн. рублей	млн. рублей
Процентные расходы	(994)	(1 290)
Комиссионные доходы	1 488	1 247
Чистая прибыль от сделок "Спот" и валютных производных		
финансовых инструментов	-	561
Прочий операционный доход	56	164
Общехозяйственные и административные расходы	(1 776)	(1 499)
	(1 226)	(817)

Суммы, включенные в консолидированный отчет о финансовом положении, по операциям с компаниями, являющимися дочерними по отношению к стороне, обладающей конечным контролем, могут быть представлены следующим образом:

	2018 год	2017 год
	млн. рублей	млн. рублей
Денежные средства и их эквиваленты	60	61
-в евро	60	61
Счета и депозиты в банках и других финансовых	447	-
-в евро	447	-
Положительная справедливая стоимость производных	123	-
-в евро	123	-
Основные средства и нематериальные активы	942	906
-в рублях	379	346
-в казахских тенге	563	560
Прочие активы	9	48
-в рублях	9	24
-в евро	-	24
Субординированные займы	(4 027)	(10 318)
-в долларах США	(4 027)	(10 318)
Счета и депозиты банков и других финансовых	(7 467)	(4 072)
-в рублях	(1 947)	(4 035)
-в долларах США	(4 330)	-
-в евро	(1 190)	(26)
-в казахских тенге	-	(11)
Счета и депозиты банков и других финансовых	(7)	(13)
-в рублях	(7)	(13)
Отрицательная справедливая стоимость производных	(34)	(16)
-в долларах США/фунтах стерлингов/евро	(34)	(16)
Прочие обязательства	(757)	(180)
-в рублях	(470)	(62)
-в евро	(287)	(118)
	(10 711)	(13 584)

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

(б) Операции с компаниями, являющимися дочерними по отношению к стороне, обладающей конечным контролем (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 года счета и депозиты банков и других финансовых институтов включали в себя срочные депозиты в сумме 7 467 млн. рублей с эффективной процентной ставкой 6,79% и сроком до погашения менее одного месяца и от одного месяца до одного года (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 4 072 млн. рублей с эффективной процентной ставкой 7,56% и сроком до погашения менее одного месяца и от одного месяца до одного года).

По состоянию на 31 декабря 2018 года текущие счета и депозиты клиентов включали в себя прочие счета в сумме 7 млн. рублей сроком до погашения менее одного месяца (по состоянию на 31 декабря 2017 года: прочие счета в сумме 13 млн. рублей со сроком до погашения менее одного месяца).

По состоянию на 31 декабря 2018 года субординированные займы в сумме 4 027 млн. рублей имели эффективную процентную ставку 10,2% и сроком погашения от трех месяцев до одного года (по состоянию на 31 декабря 2017 года: субординированные займы в сумме 10 318 млн. рублей с эффективной процентной ставкой 10,2% и сроком погашения от трех месяцев до пяти лет).

(в) Операции с ключевыми руководящими сотрудниками

Суммы, включенные в консолидированный отчет о прибылях и убытках, по операциям с ключевыми руководящими сотрудниками (членами Совета Директоров и Правления) представляют собой выплаты компенсаций и вознаграждений в течение года, а также компенсации при увольнении в размере 784 млн. рублей (2017 год: 641 млн. рублей).

30. Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала Банка и Группы. В Казахстане, НБ РК устанавливает и отслеживает выполнение требований к уровню достаточности капитала в ДБ АО "Банк Хоум Кредит".

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. Группа рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П *"О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)"*. По состоянию на 31 декабря 2018 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала, норматив достаточности основного капитала и норматив достаточности собственных средств (капитала) составляют 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно).

Начиная с 1 января 2016 года Группа обязана соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала и антициклическую надбавку.

Группа поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Группой операций.

Группа предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за ее деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент учета и отчетности контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

30. Управление капиталом (продолжение)

Расчет уровня достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года может быть представлен следующим образом:

	2018 год млн. рублей	2017 год млн. рублей
Активы, взвешенные с учетом риска (H20.0)	436 409	427 584
Активы, взвешенные с учетом риска (H20.1, H20.2)	437 975	429 179
Базовый капитал	44 841	38 902
Основной капитал	44 841	38 902
Дополнительный капитал	11 971	15 674
Всего капитала	56 812	54 576
Норматив базового капитала H20.1	10,2%	9,1%
Норматив основного капитала H20.2	10,2%	9,1%
Норматив достаточности капитала H20.0	13,0%	12,8%

Группа также рассчитывает коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением, выпущенным в 1988 году и дополненным в 1998 году ("Соглашение") Банком Международных Расчетов. Капитал I уровня представляет собой капитал Группы. Капитал II уровня представляет собой субординированный долг в сумме, не превышающей 50% от капитала I уровня. В соответствии с Соглашением минимальный уровень соотношения капитала I уровня и всего капитала к активам, взвешенным с учетом риска, составляет 4,0% и 8,0% соответственно.

Расчет уровня достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями Банка международных расчетов по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года может быть представлен следующим образом:

	2018 год млн. рублей	2017 год млн. рублей
Активы, взвешенные с учетом риска	288 117	273 581
Капитал I уровня	63 086	52 873
Капитал II уровня	5 024	12 253
Всего капитала	68 110	65 126
Коэффициент достаточности капитала I уровня	21,9%	19,3%
Коэффициент достаточности капитала	23,6%	23,8%

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Группа соответствовала всем описанным выше требованиям в отношении уровня достаточности капитала.

31. Анализ по сегментам

Правление является высшим органом, принимающим решения по операционным вопросам. Правление выполняет обзор внутренней отчетности на регулярной основе для того, чтобы оценить текущие показатели индивидуальных сегментов и распределить ресурсы Группы соответственно.

Правление занимается мониторингом деятельности, в основном, исходя из видов продуктов и регионов, в которых представлена Группа.

31. Анализ по сегментам (продолжение)

Главными операционными сегментами являются потребительские кредиты, кредиты наличными денежными средствами и кредиты по кредитным картам. Прочие сегменты, включающие в себя ипотечные кредиты, автокредиты, кредиты корпоративным клиентам и казначейские операции не анализируются индивидуально руководством, поэтому информация по ним не рассматривается Группой в отдельности.

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и Республики Казахстан. Распределение выручки по географическим сегментам осуществляется на основании местонахождения клиентов и активов.

Прибыль по сегментам состоит из процентного и комиссионного доходов, включая межсегментный доход вследствие распределения финансирования, привлеченного казначейством, по основным сегментам. Результаты по индивидуальным сегментам оцениваются Правлением исходя из сегментной прибыли или убытка.

Активы сегментов в основном состоят из кредитного портфеля и финансовых активов, приносящих процентный доход, полученных в результате казначейских операций. Выверка доходов, прибыли и активов сегментов Группы приведена ниже.

(а) Операционные сегменты

млн. рублей	Потребительские кредиты	Кредиты по кредитным картам	Кредиты наличными денежными средствами	Прочие сегменты	Нераспределенные доходы/(расходы)	Всего
Год окончившийся 31 декабря 2018 года						
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	12 542	4 149	33 574	3 551	-	53 816
Процентные расходы	(2 926)	(1 309)	(11 860)	(1 741)	-	(17 836)
Чистый процентный доход	9 616	2 840	21 714	1 810	-	35 980
Комиссионные доходы	2 595	2 248	5 880	1 687	317	12 727
Комиссионные расходы	(457)	(1 163)	(1 134)	(852)	(729)	(4 335)
Чистый комиссионный доход	2 138	1 085	4 746	835	(412)	8 392
Чистый прочий операционный (расход)/доход	(118)	(18)	(441)	(841)	191	(1 227)
Операционные доходы	11 636	3 907	26 019	1 804	(221)	43 145
Резервы под обесценение	(2 024)	(29)	(1 555)	(582)	(32)	(4 222)
Общехозяйственные и административные расходы	-	-	-	-	(21 629)	(21 629)
Операционные расходы	(2 024)	(29)	(1 555)	(582)	(21 661)	(25 851)
Прибыль до налогообложения	9 612	3 878	24 464	1 222	(21 882)	17 294
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	(3 485)	(3 485)
Чистая прибыль за год	9 612	3 878	24 464	1 222	(25 367)	13 809

31. Анализ по сегментам (продолжение)

(а) Операционные сегменты (продолжение)

Активы сегментов

млн. рублей	Кредиты				Всего
	Потребительские кредиты	Кредиты по кредитным картам	Кредиты по наличными денежными средствами	Прочие сегменты	
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	71 621	18 952	150 235	48 525	289 333

млн. рублей	Кредиты				Нераспределенные доходы/(расходы)	Всего
	Потребительские кредиты	Кредиты по кредитным картам	Кредиты по наличными денежными средствами	Прочие сегменты		
Год окончившийся 31 декабря 2017 года						
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	11 388	5 182	27 267	3 996	-	47 833
Процентные расходы	(2 692)	(2 138)	(9 901)	(2 363)	-	(17 094)
Чистый процентный доход	8 696	3 044	17 366	1 633	-	30 739
Комиссионные доходы	3 341	1 807	4 999	1 757	296	12 200
Комиссионные расходы	(114)	(770)	(231)	(459)	(1 348)	(2 922)
Чистый комиссионный доход	3 227	1 037	4 768	1 298	(1 052)	9 278
Чистый прочий операционный (расход)/доход	(6)	(7)	(47)	76	146	162
Операционные доходы	11 917	4 074	22 087	3 007	(906)	40 179
Резервы под обесценение	(1 851)	(491)	267	(209)	(230)	(2 514)
Общехозяйственные и административные расходы	-	-	-	-	(19 824)	(19 824)
Операционные расходы	(1 851)	(491)	267	(209)	(20 054)	(22 338)
Прибыль до налогообложения	10 066	3 583	22 354	2 798	(20 960)	17 841
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	(3 596)	(3 596)
Чистая прибыль за год	10 066	3 583	22 354	2 798	(24 556)	14 245

31. Анализ по сегментам (продолжение)

(а) Операционные сегменты (продолжение)

Активы сегментов

млн. рублей	Потребительские кредиты	Кредиты по кредитным картам	Кредиты по наличными денежными средствами	Прочие сегменты	Всего
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	71 725	15 635	115 809	64 876	268 045

Выверка активов сегментов по отношению к общим активам приведена ниже:

	2018 год млн. рублей	2017 год млн. рублей
Всего активов сегментов, подлежащих раскрытию	289 333	268 045
Денежные средства и их эквиваленты (кроме учтенных в прочих сегментах)	23 760	13 878
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 473	1 640
Активы, удерживаемые для продажи	212	217
Основные средства и нематериальные активы	7 459	7 160
Инвестиции в зависимую компанию	228	108
Требования по налогу на прибыль	5	516
Требования по отложенному налогу	2 750	3 146
Прочие активы	1 570	1 500
Всего активов	327 790	296 210

31. Анализ по сегментам (продолжение)

(б) Географические сегменты

млн. рублей	Российская Республика Федерация Казахстан Элиминации			Всего
Год окончившийся 31 декабря 2018 года				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	40 414	13 508	(106)	53 816
Процентные расходы	(13 930)	(4 012)	106	(17 836)
Чистый процентный доход	26 484	9 496	-	35 980
Комиссионные доходы	9 516	3 211	-	12 727
Комиссионные расходы	(3 940)	(395)	-	(4 335)
Чистый комиссионный доход	5 576	2 816	-	8 392
Чистый прочий операционный доход/(расход)	330	(636)	(921)	(1 227)
Операционные доходы	32 390	11 676	(921)	43 145
Резервы под обесценение	(3 481)	(741)	-	(4 222)
Общехозяйственные и административные расходы	(16 141)	(5 488)	-	(21 629)
Операционные расходы	(19 622)	(6 229)	-	(25 851)
Прибыль до налогообложения	12 768	5 447	(921)	17 294
Расход по налогу на прибыль	(2 349)	(1 136)	-	(3 485)
Чистая прибыль за период	10 419	4 311	(921)	13 809

31. Анализ по сегментам (продолжение)

(б) Географические сегменты

млн. рублей	Российская Федерация	Республика Казахстан	Элиминации	Всего
Год окончившийся				
31 декабря 2017 года				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	38 165	9 681	(13)	47 833
Процентные расходы	(14 405)	(2 702)	13	(17 094)
Чистый процентный доход	23 760	6 979	-	30 739
Комиссионные доходы	9 593	2 607	-	12 200
Комиссионные расходы	(2 624)	(298)	-	(2 922)
Чистый комиссионный доход	6 969	2 309	-	9 278
Чистый прочий операционный доход/(расход)	2 559	(58)	(2 339)	162
Операционные доходы	33 288	9 230	(2 339)	40 179
Резервы под обесценение	(2 634)	120	-	(2 514)
Общехозяйственные и административные расходы	(15 435)	(4 389)	-	(19 824)
Операционные расходы	(18 069)	(4 269)	-	(22 338)
Прибыль до налогообложения	15 219	4 961	(2 339)	17 841
Расход по налогу на прибыль	(2 569)	(1 027)	-	(3 596)
Чистая прибыль за период	12 650	3 934	(2 339)	14 245
Активы сегментов				
млн. рублей	Российская Федерация	Республика Казахстан	Элиминации	Всего
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	268 166	67 063	(7 439)	327 790
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	260 204	38 946	(2 940)	296 210

31. Анализ по сегментам (продолжение)

(б) Географические сегменты (продолжение)

Сегментные активы и обязательства

млн. рублей	Российская Федерация	Республика Казахстан	Элиминации	Всего
31 декабря 2018 года				
Денежные средства и их эквиваленты	17 388	11 577	-	28 965
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	9 299	1 557	(5 663)	5 193
Кредиты клиентам	196 979	48 375	-	245 354
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	144	-	144
Инвестиционные ценные бумаги	32 852	3 058	-	35 910
Активы, удерживаемые для продажи	212	-	-	212
Основные средства и нематериальные активы	5 897	1 562	-	7 459
Инвестиции в зависимую компанию	2 004	-	(1 776)	228
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	5	-	5
Требования по отложенному налогу	2 677	73	-	2 750
Прочие активы	858	712	-	1 570
Всего активов	268 166	67 063	(7 439)	327 790
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	9 127	-	9 127
Субординированные займы	11 150	-	-	11 150
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3 476	17 748	(5 663)	15 561
Текущие счета и депозиты клиентов	195 125	26 965	-	222 090
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	54	-	54
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	238	-	-	238
Прочие обязательства	4 678	1 806	-	6 484
Всего обязательств	214 667	55 700	(5 663)	264 704

31. Анализ по сегментам (продолжение)

(б) Географические сегменты (продолжение)

млн. рублей	Российская Федерация	Республика Казахстан	Элиминации	Всего
31 декабря 2017 года				
Денежные средства и их эквиваленты	20 891	2 149	-	23 040
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	4 316	312	(1 164)	3 464
Кредиты клиентам	175 671	32 578	-	208 249
Инвестиционные ценные бумаги	46 820	1 990	-	48 810
Активы, удерживаемые для продажи	217	-	-	217
Основные средства и нематериальные активы	5 887	1 273	-	7 160
Инвестиции в зависимую компанию	1 884	-	(1 776)	108
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	516	-	-	516
Требования по отложенному налогу	3 054	92	-	3 146
Прочие активы	948	552	-	1 500
Всего активов	260 204	38 946	(2 940)	296 210
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	3 838	-	3 838
Субординированные займы	22 847	-	-	22 847
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	9 605	8 707	(1 164)	17 148
Текущие счета и депозиты клиентов	176 010	16 933	-	192 943
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	16	-	16
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	106	-	106
Прочие обязательства	4 908	1 531	-	6 439
Всего обязательств	213 370	31 131	(1 164)	243 337

Председатель правления

Ю.Н. Андресов



Финансовый директор

И.В. Коликова

ПРИЛОЖЕНИЕ № 3

Промежуточная бухгалтерская отчетность ООО «ХКФ Банк» за 3 кв. 2019 г.

Информация, содержащаяся в настоящем приложении к ежеквартальному отчету,
подлежит раскрытию в соответствии с законодательством
Российской Федерации о ценных бумагах

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью ХОУМ КРЕДИТ энд ФИНАНС БАНК
/ ООО ХКФ Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации
125040, г. Москва, ул. Правды, д. 8, корп. 1

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Головая)

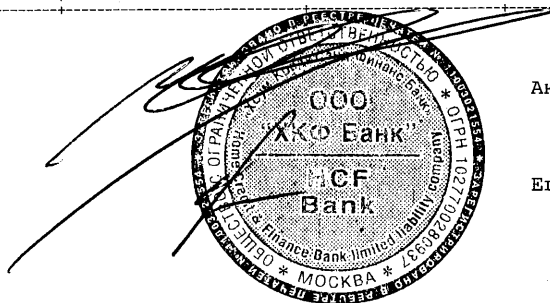
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4	2117560	4329250
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4	3394713	7016832
2.1	Обязательные резервы	4	1492074	1513047
3	Средства в кредитных организациях	4	810693	540592
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6	237757803	0
5a	Чистая ссудная задолженность	6	0	204168100
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	9659752	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	0	35896031
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	8	604935	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	9	1789915	1789915
9	Требование по текущему налогу на прибыль	10	358625	105470
10	Отложенный налоговый актив	11	983408	1534614
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	12	4128077	4227459
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13	206929	213345
13	Прочие активы	14	2600668	4582451
14	Всего активов		264413078	264404059
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	15	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	16	198465466	210587093
16.1	Средства кредитных организаций	16	320482	1329394
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16	198144984	209257699
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	16	190224846	192750889
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	0	0
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	17	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	18	5009473	0
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости	18	5009473	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	19	0	264815
20	Отложенные налоговые обязательства	20	0	0
21	Прочие обязательства	21	2283779	3381883
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	22	14386	367666
23	Всего обязательств		205773104	214601457
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	23	4173000	4173000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0

26	Эмиссионный доход		226165	226165
27	Резервный фонд		48207	48207
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		1754	15009
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		96591	96591
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		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		54094257	45243630
36	Всего источников собственных средств		58639974	49802602
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	24	73940568	51581372
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

11.11.2019



Андресов Ю.Н.

Егорова О.В.

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью ХОУМ КРЕДИТ энд ФИНАНС БАНК
/ ООО ХКФ Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации
125040, г. Москва, ул. Правды, д. 8, корп. 1

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	25	33899085	36394725
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	25	659420	330160
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	25	32280083	34184098
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	25	959582	1880467
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	25	9548015	10902475
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	25	84150	79666
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	25	9452159	10822809
2.3	по выпущенным ценным бумагам	25	11706	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		24351070	25492250
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	26	-4591835	-5864292
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-1373545	16590
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		19759235	19627958
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27	-13058	-2253
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	29	45557	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	29	0	-758682
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	30	0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	30	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	31	-29202	539881
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-8184	-486915
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	32	3190079	1047275
14	Комиссионные доходы	33	4766931	7312980
15	Комиссионные расходы	34	1281808	2194958
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35	4549	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	-73930
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-286	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	36	-1495888	-4368051
19	Прочие операционные доходы	37	6766994	3292622
20	Чистые доходы (расходы)		31704919	23935927
21	Операционные расходы	38	15527673	15043672
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		16177246	8892255
23	Возмещение (расход) по налогам	39	3650617	2118215

24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	12513690	6776989
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	12939	-2949
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	12526629	6774040

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	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		12526629	6774040
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
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	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-17496	-201232
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-17496	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имевшихся в наличии для продажи		0	-201232
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		-4241	-78859
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-13255	-122373
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-13255	-122373
10	Финансовый результат за отчетный период		12513374	6651667

Председатель Правления

Андресов Ю.Н.

Главный бухгалтер

Егорова О.В.

11.11.2019



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

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

на 01.10.2019 года

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) 125040, г. Москва, ул. Правды, д. 8, корп. 1

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальный (Годовой)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая 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:		4399165.0000	4399165.0000	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		4399165.0000	4399165.0000	
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		41567628.0000	42389442.0000	
2.1	прошлых лет		41567628.0000	35617320.0000	
2.2	отчетного года		0.0000	6772122.0000	
3	Резервный фонд		48207.0000	48207.0000	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		46015000.0000	46836814.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и суммы прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		553546.0000	630702.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	
17	Внутренние вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		3089206.0000	4389431.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		3642752.0000	5020133.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		42372248.0000	41816681.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо

35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
		0.0000	0.0000	0
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)	0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	42372248.0000	41816681.0000	
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	8069983.0000	8378758.0000	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
50	Резерв на возможные потери	0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	8069983.0000	8378758.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	2079812.0000	1662396.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
54а	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	0.0000	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	2079812.0000	1662396.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	5990171.0000	6716362.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	48362419.0000	48533043.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	400756302.0000	355498951.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	400756302.0000	355498951.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	398773081.0000	353933146.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	10.5730	11.7630	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	10.5730	11.7630	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	12.1280	13.7120	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:			
65	надбавка поддержания достаточности капитала			
66	антициклическая надбавка			
67	надбавка за системную значимость	не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала	4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	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	0.0000	0.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	1776015.0000	1776015.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо

175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	983408.0000	1403504.0000
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери			
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	не применимо
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	не применимо
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	0.0000	0.0000
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	0.0000	0.0000
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)			
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являвшихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой <https://www.homecredit.ru>

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных			

	средств (капитала)				
--	--------------------	--	--	--	--

Таблица 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного риска, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартным или иным подходам	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7	8	9
11	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:							
11.1	активам с коэффициентом риска <10 процентов							
11.2	активам с коэффициентом риска 20 процентов							
11.3	активам с коэффициентом риска 50 процентов							
11.4	активам с коэффициентом риска 100 процентов							
11.5	активам – кредитные требования и другие требования к иностранным банкам или правительству страны, имеющие иностранную оценку "A" (2), с коэффициентом риска 150 процентов							
12	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
12.1	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
12.1.1	кредитным ссудам с коэффициентом риска 35 процентов							
12.1.2	кредитным ссудам с коэффициентом риска 50 процентов							
12.1.3	кредитным ссудам с коэффициентом риска 70 процентов							
12.1.4	кредитным и иными ссудам, в том числе предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
12.1.5	требованиям участников клиринга							
12.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
12.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
12.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
12.2.6.1	по сделкам по услуге ипотечным агентам или специализированным субъектам денежной торговли, в том числе удостоверенным закладными							
13	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
13.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
13.2	с коэффициентом риска 120 процентов							
13.3	с коэффициентом риска 140 процентов							
13.4	с коэффициентом риска 170 процентов							
13.5	с коэффициентом риска 200 процентов							
13.6	с коэффициентом риска 300 процентов							
13.7	с коэффициентом риска 600 процентов							
14	Кредитный риск по условиям обязательства кредитного характера, всего, в том числе:							
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
14.2	по финансовым инструментам со средним риском							
14.3	по финансовым инструментам с низким риском							
14.4	по финансовым инструментам без риска							
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

12) Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.
 13) Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках размещается на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:			
16.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
16.1.1	чистые процентные доходы			
16.1.2	чистые непроцентные доходы			
16.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
17.1	процентный риск			
17.2	фондовый риск			
17.3	валютный риск			
17.4	товарный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательства кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/уменьшение (-), тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6

строки	пояснения	отчетную дату	снижение (-) за отчетный период	на начало отчетного года
1	2	3	4	5
11	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:			
11.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности			
11.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям			
11.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах			
11.4	под операции с резидентами офшорных зон			

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и № 611-П	по решению уполномоченного органа				
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
1.2	Реструктурированные ссуды							
1.3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
1.4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имевшихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
1.4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
1.5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
1.6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
1.7	Ссуды, возникшие в результате преобразования ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным							
1.8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
11.	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
11.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
12.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
12.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
13.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
13.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являвшихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являвшихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являвшимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

[illegible]

№ п.п.		Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купоны/доход				
Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения по инструменту	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Последняя дата (даты) по реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей по инстру- менту или иных стимулов к досрочному вы- купу (погашению) инструмента	
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	23.03.2011	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	частично, по усмотрению кредитной организации	нет	не применимо	
2	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	09.08.2005	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	частично, по усмотрению кредитной организации	нет	не применимо	

[illegible]

Раздел 4. продолжение					
N п.п.	Проценты/дивиденды/купонный доход				
Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
34	34a	35	36	37	
1) не применимо	не применимо	не применимо	да	Несоответствия отсутствуют	
2) не применимо	не применимо	не применимо	да	Несоответствия отсутствуют	

Андресов Ю.Н.

Егорова О.В.

Банковская отчетность		
Код территории (Код кредитной организации (филиала) по ОКТО)	по ОКПО	регистрационный номер
43277	00907004	316

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.10.2019 года**

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Общество с ограниченной ответственностью ХОМ КРЕДИТ энд ФИНАНС БАНК
/ ООО ХКБ Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 125040, г. Москва, ул. Правды, д. 8, корп. 1

Код формы по ОКУД 0409013

Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер кода строки	Наименование показателя				
			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	Общий капитал	42372248	42372248	42372248	42372248	42372248	42372248
1а	Общий капитал при полном применении правил оценки активов (без учета влияния кредитных рисков)	42372248	42372248	42372248	42372248	42372248	42372248
2	Общий капитал	42372248	42372248	42372248	42372248	42372248	42372248
2а	Общий капитал при полном применении правил оценки активов (без учета влияния кредитных рисков)	42372248	42372248	42372248	42372248	42372248	42372248
3	Собственный капитал (капитал)	48341413	48341413	48341413	48341413	48341413	48341413
3а	Собственный капитал (капитал) при полном применении правил оценки активов (без учета влияния кредитных рисков)	48341413	48341413	48341413	48341413	48341413	48341413
РАСЧЕТЫ, ВВЕДЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Расчеты, введенные по уровню риска	338773081	338773081	338773081	338773081	338773081	338773081
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала (НД.1 (НД.1.1))	42	10,373	11,236	12,416	11,763	11,159
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении правил оценки активов (без учета влияния кредитных рисков)	42	10,437	11,303	12,479		
6	Норматив достаточности основного капитала (НД.2 (НД.2.1))	42	10,373	11,236	12,416	11,763	11,159
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении правил оценки активов (без учета влияния кредитных рисков)	42	10,437	11,303	12,479		
7	Норматив достаточности собственного капитала (капитала) (НД.3 (НД.3.1, НД.3.2))	42	12,119	12,942	12,761	13,718	13,9
7а	Норматив достаточности собственного капитала (капитала) при полном применении правил оценки активов (без учета влияния кредитных рисков)	42	12,439	13,247	13,498		
ПОКАЗАТЕЛИ К КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Наблюдая над капиталом достаточности капитала						
9	Наблюдая над капиталом						
10	Наблюдая над капиталом						
11	Наблюдая над капиталом достаточности собственного капитала (капитала), доля (стр. 8/стр. 3/стр. 10)						
12	Валовой капитал, достаточный для покрытия надзора над капиталом и норматив достаточности собственного капитала (капитала)						
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РИСКА							
13	Норматив финансового риска и ликвидности (норматив ликвидности по риску) (НФ.1 (НФ.1.1))	42	16,069	17,154	17,732	15,833	13,032
14	Норматив финансового риска (НФ.1 (НФ.1.1))	42	16,069	17,154	17,732	15,833	13,032
14а	Норматив финансового риска при полном применении правил оценки активов (без учета влияния кредитных рисков)	42	15,856	16,927	17,330		
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Норматив краткосрочной ликвидности (НК.1 (НК.1.1))	42					
16	Норматив краткосрочной ликвидности (НК.1 (НК.1.1))	42					
17	Норматив краткосрочной ликвидности (НК.1 (НК.1.1))	42					
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ)							
18	Норматив чистой сбалансированности (НЧ.1 (НЧ.1.1))	42					
19	Норматив чистой сбалансированности (НЧ.1 (НЧ.1.1))	42					
20	Норматив чистой сбалансированности (НЧ.1 (НЧ.1.1))	42					
НОРМАТИВ, ОТРАЖАЮЩИЙ ОЦЕНКУ ВНЕШНЕГО РИСКА, процент							
21	Норматив внешнего риска (НВ.1 (НВ.1.1))	42	183,006	186,127	188,398	220,373	136,04
22	Норматив внешнего риска (НВ.1 (НВ.1.1))	42	193,467	197,207	194,942	171,736	128,894
23	Норматив внешнего риска (НВ.1 (НВ.1.1))	42	144,178	144,881	143,469	143,012	147,322
24	Норматив максимального размера риска (НМ.1 (НМ.1.1))	42					
25	Норматив максимального размера риска (НМ.1 (НМ.1.1))	42					
26	Норматив максимального размера риска (НМ.1 (НМ.1.1))	42					
27	Норматив максимального размера риска (НМ.1 (НМ.1.1))	42					
28	Норматив максимального размера риска (НМ.1 (НМ.1.1))	42					
29	Норматив максимального размера риска (НМ.1 (НМ.1.1))	42					
30	Норматив максимального размера риска (НМ.1 (НМ.1.1))	42					
31	Норматив максимального размера риска (НМ.1 (НМ.1.1))	42					
32	Норматив максимального размера риска (НМ.1 (НМ.1.1))	42					

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью ХОУМ КРЕДИТ энд ФИНАНС БАНК
/ ООО ХКФ Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации 125040, г. Москва, ул. Правды, д. 8, корп. 1

Код формы по ОКУД
0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
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, в том числе:		17537680	18188994
1.1.1	проценты полученные		33971471	37051465
1.1.2	проценты уплаченные		-7974925	-10825731
1.1.3	комиссии полученные		5029788	7353625
1.1.4	комиссии уплаченные		-1285747	-2199088
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-20005	-790063
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		-29513	539881
1.1.8	прочие операционные доходы		6635535	3231069
1.1.9	операционные расходы		-15171155	-14656548
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-3617769	-1515616
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-47173720	-42986508
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		20973	-141151
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		-35802542	-25751184
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-3248354	-3835390
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		-1010270	-4309381
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являвшихся кредитными организациями		-12476796	-8970121
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		5000000	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		343269	20719
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-29636040	-24797514
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-42671728	-107650362
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		68388765	331129515397

2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-588161	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-405581	-438204
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		77798	107138
2.7	Дивиденды полученные		3144800	1027192
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		27945893	22561161
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		-3676000	-2414878
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-3676000	-2414878
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-176545	148404
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	4,40	-5542692	-4502827
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		10373392	10946748
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		4830700	6443921

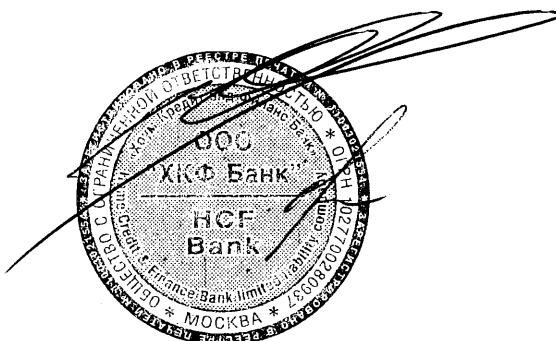
Председатель Правления

Андресов Ю.Н.

Главный бухгалтер

Егорова О.В.

11.11.2019



1. Информация о кредитной организации и банковской группе

Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (рег. номер 316) (ООО «ХКФ Банк»), 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

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций	№ 316 от 15 марта 2012 г.
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.
Участник системы обязательного страхования вкладов	№ 170 от 11 ноября 2004 г.
Место нахождения (в соответствии с Уставом) и почтовый адрес	125040, г. Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1

(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 1 октября 2019 года в состав Совета директоров ООО «ХКФ Банка» входили:

Шмейц Иржи – Председатель Совета директоров;
 Коликова Ирина Валерьевна – Заместитель Председателя Совета директоров;
 Вайсбанд Галина Михайловна – Член Совета директоров;
 Тай Юлий Валерьевич – Член Совета директоров.

По состоянию на 1 октября 2019 года в состав Правления ООО «ХКФ Банка» входили:

Андресов Юрий Николаевич – Председатель Правления
 Шаффер Мартин – заместитель Председателя Правления

Антоненко Александр Владимирович - заместитель Председателя Правления
Алешкин Артем Геннадьевич - заместитель Председателя Правления
Егорова Ольга Валентиновна – член Правления – Главный бухгалтер

(в) Участники

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)

Отчетным периодом являются 3 квартала 2019 года, отчетная дата 30 сентября 2019 года, единица измерения промежуточной отчетности - тысячи рублей.

(г) Сведения о банковской группе

ООО «ХКФ Банк» является головной кредитной организацией банковской группы. Стороной, обладающей конечным контролем над Группой, является Петр Келлнер, который осуществляет контроль над Группой через компанию ППФ Групп Н.В., зарегистрированную в Нидерландах.

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

Дочерние компании	Страна регистрации	Доля владения (%)
ООО "Финансовые инновации"	Российская Федерация	100
Дочернее общество АО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	Казахстан	100

Структурированные компании

Евразия Стракчерд Финанс №3 Б.В.	Нидерланды	-
Евразия Стракчерд Финанс №4 Б.В.	Нидерланды	-

Зависимая компания

ООО «Эквифакс Кредит Сервисиз»	Российская Федерация	25
--------------------------------	----------------------	----

В январе 2013 года Банк исполнил "колл" опцион и приобрел пакет акций АО "Хоум Кредит Банк" в размере 90,01% за 1 096 млн. рублей. Также, в январе 2013 года Банк приобрел пакет акций АО "Хоум Кредит Банк" в размере 9,99% за 685 млн. рублей у Хоум Кредит Б.В. В результате данных сделок Банк стал владельцем 100% акций АО "Хоум Кредит Банк". Уже 4 апреля 2013 года АО "Хоум Кредит Банк" был переименован в дочерний банк АО "Хоум Кредит энд Финанс Банк". ДБ АО "Хоум Кредит энд Финанс Банк" имеет банковскую лицензию №1.1.188, выданную Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций ("Агентством по контролю и надзору") 28 ноября 2008 года.

Евразия Стракчерд Финанс № 3 Б.В. является компанией специального назначения, была создана в рамках сделки по секьюритизации, которая была завершена в ноябре 2016 года.

В течение 2017, 2018 и 3-х кварталов 2019 годов Банк не проводил сделки секьюритизации кредитов.

Банк планировал еще одну сделку по секьюритизации портфеля потребительских кредитов. С этой целью летом 2014 года была создана компания специального назначения Евразия Стракчерд Финанс №4 Б.В. (Нидерланды). В дальнейшем Банк отказался от реализации этих планов. Компания Евразия Стракчерд Финанс №4 находится в стадии ликвидации.

Евразия Стракчерд Финанс №3 Б.В. (Нидерланды) и Евразия Стракчерд Финанс №4 Б.В. (Нидерланды) являются компаниями специального назначения. Обе компании юридически не связаны с Банком и между собой. По своей юридической форме Компании не имеют конечных бенефициаров (их учредителями являются голландские некоммерческие фонды). Обе компании не имеют штата сотрудников и управляются внешними независимыми специализированными управляющими компаниями. Деятельность этих компаний строго

ограничена уставами, т.е. они не имеют права по уставу вести никакой другой деятельности кроме той, что требуется для данной сделки секьюритизации.

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.

В последние годы особое внимание уделяется развитию онлайн-сервисов, которые включают в себя интернет и мобильный банк, мобильное приложение «Мой кредит», инфраструктуру для предоставления кредитов с использованием онлайн-технологий и т.д.

Банк Хоум кредит специализируется на розничном необеспеченном кредитовании. Основным источником финансирования Банка являются вклады и текущие счета физических лиц:

В спектр основных банковских операций Банка входят:

- - выдача целевых потребительских кредитов физическим лицам на приобретение товаров для личного пользования;
- - выдача кредитов наличными физическим лицам для различных нужд;
- - эмиссия и обслуживание банковских платежных карт – классических кредитных карт, карт рассрочки и дебетовых карт;
- - открытие текущих счетов для физических лиц;
- - привлечение депозитов физических лиц и юридических лиц;
- - проведение платежей/расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

Банк активно работает над развитием удаленных и онлайн каналов дистрибуции.

(а) Ключевые показатели деятельности кредитной организации

На 1 октября 2019 года объем чистых активов Банка составил 264 млрд. руб., собственные средства Банка составили более 48 млрд. руб. За 9 месяцев 2019 года Банк заработал 12,5 млрд. руб. чистой прибыли.

Показатель	на 01.10.19	на 01.10.18	тыс. руб. Изменение, %
Чистая прибыль	12 526 629	6 774 040	84.92%
Активы	264 413 078	249 536 524	5.96%
Кредитный портфель	237 757 803	201 675 476	17.89%
Собственные средства (капитал)	48 362 419	46 408 684	4.21%
Прибыльность активов	4.74%	2.71%	74.52%
Прибыльность капитала	25.90%	14.60%	77.45%

(б) Информация об обособленных структурных подразделениях

По состоянию на 01 октября 2019 года 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.

Для повышения качества обслуживания клиентов, Банк использует развитую региональную сеть, в которую входят 220 офис и 75 региональных представительств, и сеть из 369 банкоматов и 329 платежных терминалов на территории РФ. По состоянию на 1 октября 2019 года количество активных клиентов, которые открыли депозит в Банке, взяли кредит или являются держателями дебетовых или кредитных карт Банка, составило 3,67 млн. человек.

(в) Информация о рейтингах Банка

На 1 октября 2019 года кредитные рейтинги Банка имели следующие значения:

Fitch Ratings CIS Ltd.

объект присвоения кредитного рейтинга:

значение кредитного рейтинга на дату

Кредитная организация – эмитент

долгосрочный рейтинг дефолта эмитента: BB-

окончания последнего отчетного квартала:

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

Рейтинговое Агентство RAEX (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

По состоянию на 01 октября 2019 года Банк занимает:

- 33-ю позицию в рейтинге крупнейших российских банков по объему активов-нетто;
- 16 место среди российских банков по объемам вкладов физических лиц;
- 12 место на рынке кредитов физическим лицам;
- 25 место в рейтинге российских банков по величине собственных средств (капитала);
- 12 место по величине чистой прибыли текущего года.

(г) Принятые решения о распределении чистой прибыли

Годовое собрание Участников ООО «ХКФ Банк», было проведено 19.04.2019, на нем было принято решения о распределении прибыли предшествующих лет, согласно протоколу общего собрания участников № 373 от 19.04.19.

В сентябре еще раз были выплачены дивиденды участникам Банка «Хоум Кредит Н.В.» и «Хоум Кредит Интернешнл а.с.» из нераспределенной прибыли Банка прошлых лет в размере 1 406 000 тысяч рублей на основании протокола общего собрания участников № 379 от 27.09.19.

	2019 год	2018 год
3 квартала	тыс. руб.	тыс. руб.
Расчеты по дивидендам с "Хоум Кредит Н.В."	3 675 702	2 414 682
Расчеты по дивидендам с "Хоум Кредит Интернешнл а.с."	298	196
Итого:	3 676 000	2 414 878

3. Основные положения учетной политики, измененные банком в 2019 году.

В Учетную политику Банка на 2019 год внесены изменения, связанные со вступлением в силу с 01.01.2019 г. Положений Банка России от 02.10.2017 №604-П, №605-П, №606-П, а также в соответствии с изменениями, внесенными в Положение Банка России №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

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

Категории 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»».

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 вклад от клиентов - физических лиц Банк использует учетную категорию «Оцениваемые по амортизированной стоимости» с применением линейного метода.

Учет операций с ценными бумагами.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги, классифицированные в учетную категорию «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.

Ценные бумаги, классифицированные как «Оцениваемые по амортизированной стоимости», 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.

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).

Учет производных финансовых инструментов и прочих сделок, расчеты и поставка по которым осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

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. 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 в соответствии с п. 5.4.14 настоящего документа.

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.

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.

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).

Для целей формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки все финансовые активы, 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.

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 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.

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. заложенные);
- 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».

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.).

Особенности перехода Банка на новый бухучет.

В апреле 2018 года Банк России опубликовал Информационное письмо от 23 апреля 2018 г. N ИН-18-18/21 "О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету". Согласно этому Письму Банк отражает финансовый результат от операций, предусмотренных п.п. 3 и 5 в составе текущих финансовых результатов на счете N 706 "Финансовый результат текущего года".

4. Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на	1 октября 2019 тыс. руб.	1 января 2019 тыс. руб.
1. Денежные средства в кассе	2 117 560	4 329 250
2. Средства на корсчете в ЦБ, кроме обязательных резервов	1 895 246	5 499 861
3. Средства на счетах НОСТРО, в т.ч.:	805 208	525 410
- в кредитных организациях-резидентах	172 698	296 620
- в кредитных организациях - нерезидентах	632 510	228 790
4. Средства для осуществления клиринга	5 521	15 184
5. Взносы в гарантийный фонд ПС	7 393	3 924
Резерв на возможные потери	(2)	(2)
Корректировка до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(34)	0
Итого:	4 830 892	10 373 627

Все остатки, представленные в данном примечании, не являются просроченными.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на отчетную дату в балансе Банка отсутствовали.

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.

Ниже представлена информация о составе чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости:

По состоянию на	1 октября 2019 тыс. руб.	1 января 2019 тыс. руб.
Ссуды, предоставленные физическим лицам	217 780 386	201 969 288
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	3 749 722	5 478 758
- в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	843 711	
Ссуды, предоставленные по операциям обратного РЕПО	5 271 119	314 071
Депозит, размещенный в ЦБ РФ	19 518 590	0
Межбанковские кредиты	6 679 579	10 341 911
- в т. ч. предоставленные по операциям обратного РЕПО	3 253 093	4 784 263
Уступка прав требования	0	1 132 114
Резерв на возможные потери	(18 108 197)	(15 068 042)
Корректировка до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 205 469	0
Прочие корректировки, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	(338 865)	0
Чистая ссудная задолженность	237 757 803	204 168 100

Ниже предоставлена информация по кредитам, предоставленным физическим лицам, в разрезе кредитных продуктов.

По состоянию на	1 октября 2019 тыс. руб.	1 января 2019 тыс. руб.
Кредиты наличными денежными средствами	139 790 944	129 281 526
Потребительские кредиты, всего	56 468 752	55 699 698
- из них индивидуальным клиентам	145 289	13 818
Кредиты по кредитным картам	20 038 888	15 542 884
Ипотечные кредиты	1 481 802	1 445 180
Резерв под обесценение	(16 604 425)	(13 526 595)
Корректировка до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 024 114	0
Итого, за минусом резерва	204 200 075	188 442 693

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

на 1 октября 2019

Кол-во дней просрочки:	Балансовая стоимость	Резерв на возможные потери	Корректировка до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Чистая ссудная задолженность тыс. руб.
0	196 916 805	(6 535 748)	3 880 477	194 261 534
1-30	6 178 595	(522 367)	12 688	5 668 916
31-90	3 225 943	(666 071)	(816 523)	1 743 349
91-180	2 812 661	(1 424 729)	(449 462)	938 470
180-360	5 021 803	(3 830 931)	312 745	1 503 617
свыше 360	3 624 579	(3 624 579)	84 189	84 189
Итого:	217 780 386	(16 604 425)	3 024 114	204 200 075

на 1 января 2019

Кол-во дней просрочки:	Балансовая стоимость	Резерв на возможные потери	Чистая ссудная задолженность тыс. руб.
0	185 893 744	(6 250 593)	179 643 151
1-30	5 083 559	(453 630)	4 629 929
31-90	2 623 393	(541 947)	2 081 446
91-180	2 205 384	(1 111 732)	1 093 652
180-360	4 024 541	(3 030 026)	994 515
свыше 360	2 138 667	(2 138 667)	0
Итого:	201 969 288	(13 526 595)	188 442 693

Ниже представлена информация по просроченной и реструктурированной задолженности по кредитному портфелю физических лиц на основании формы 0409115.

Данные о величине просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе кредитных продуктов

По состоянию на	1 октября 2019 тыс. руб.	в т.ч. просроченные тыс. руб.	в т.ч. реструктурирован ные тыс. руб.	1 января 2019 тыс. руб.	в т.ч. просроченн ые тыс. руб.	в т.ч. реструктурирован ные тыс. руб.
Кредиты наличными денежными средствами	139 790 944	6 037 304	6 932 650	129 281 526	4 067 649	5 731 942
Потребительские кредиты, всего:	56 468 752	2 641 359	237 404	55 699 698	2 198 267	148 762
- из них индивидуальным клиентам	145 289	20 944	14 545	13 818	0	0
Кредиты по кредитным картам	20 038 888	1 011 469	396 057	15 542 884	931 885	221 326
Ипотечные кредиты	1 481 802	402 908	290 778	1 445 180	428 366	338 712
Автокредиты	0	0	0	0	0	0
Резерв на возможные потери	(16 604 425)	(7 474 068)	(1 630 133)	(13 526 595)	(5 475 343)	(1 553 615)
Корректировка до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 024 114	(633 442)	(144 647)	0	0	0
Итого, за минусом резерва	204 200 075	1 985 530	6 082 109	188 442 693	2 150 824	4 887 127

В течение 3 кварталов 2019 года с баланса за счет резервов было списано безнадежной ссудной задолженности (включая начисленные проценты) на общую сумму 3 992 млн. рублей.

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

По состоянию на	1 октября 2019 тыс. руб.	Доля в общем портфеле, %	1 января 2019 тыс. руб.	Доля в общем портфеле, %
Территория				
Центральный	58 651 577	27.29	53 810 776	26.73
Приволжский	38 654 398	17.99	36 982 422	18.37
Сибирский	24 069 996	11.20	25 446 345	12.64
Южный	26 875 682	12.51	22 306 801	11.08
Уральский	21 587 443	10.05	20 031 418	9.95
Северо-Западный	19 856 739	9.24	18 719 842	9.30
Дальневосточный	12 592 848	5.86	12 147 902	6.03
Северо-Кавказский	12 596 677	5.86	11 900 608	5.90
Прочие	1 452	0.00	769	0.00
Итого	214 886 812	100	201 346 883	100

*Информация раскрыта без учета кредитов предоставленных нерезидентам и выкупленных кредитов.

Ссудная задолженность юридических лиц в разрезе сегментов экономической деятельности

По состоянию на	тыс. руб.	
	1 октября 2019	1 января 2019
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	8 977 289	12 460 842
Операции с недвижимым имуществом	0	3 108 809
Деятельность полиграфическая и копирование носителей информации	0	1 132 114
Деятельность в сфере финансовых услуг и страхования	5 429 420	465 089
Аренда и лизинг	5 000	100 000
Деятельность в области права и бухгалтерского учета	843 711	0
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	445 000	0
Итого:	15 700 420	17 266 854

Информация по сделкам обратного РЕПО в разрезе сроков, валют и процентных ставок:

По сделкам Обратного РЕПО с кредитными организациями – по всем сделкам контрагент НКО НКЦ (АО):
 Для сделки в RUB (длительность 1 день с 30.09.2019 по 01.10.2019) ставка 7,15%
 Для сделок в RUB (длительность 91 день с 03.09.2019 по 03.12.2019) диапазон ставок 7,17% - 7,18%
 Для сделки в RUB (длительность 92 дня с 17.07.2019 по 17.10.2019) ставка 7,50%
 Для сделки в RUB (длительность 92 дня с 01.08.2019 по 01.11.2019) ставка 7,35%
 Для сделок в RUB (длительность 92 дня с 12.08.2019 по 12.11.2019) ставка 7,23%
 Для сделки в RUB (длительность 92 дня с 13.08.2019 по 13.11.2019) ставка 7,23%
 Для сделки в RUB (длительность 94 дня с 05.07.2019 по 07.10.2019) ставка 7,60%
 Для сделок в USD (длительность 1 день с 30.09.2019 по 01.10.2019) диапазон ставок 1,93% - 1,95%

По сделкам Обратного РЕПО с некредитными организациями:

Для сделок в RUB (длительность 1 день с 30.09.2019 по 01.10.2019) ставка 7,10% (контрагент Компания "Брокеркредитсервис", ООО)
 Для сделок в RUB (длительность 1 день с 30.09.2019 по 01.10.2019) ставка 7,10% (контрагент ООО "БК РЕГИОН")
 Для сделки в RUB (длительность 5 дней с 26.09.2019 по 01.10.2019) ставка 7,25% (контрагент ООО ИК "СЕПТЕМ КАПИТАЛ")
 Для сделок в RUB (длительность 7 дней с 24.09.2019 по 01.10.2019) ставка 7,25% (контрагент ООО ИК "СЕПТЕМ КАПИТАЛ")
 Для сделок в USD (длительность 1 день с 30.09.2019 по 01.10.2019) ставка 2,05% (контрагент "Ренессанс Брокер", ООО)

Ссудная задолженность, предоставленная кредитным организациям и юридическим лицам

По состоянию на	1 октября 2019		на 1 января 2019	
	Ссудная задолженность	в т.ч. просроченная	Ссудная задолженность	в т.ч. просроченная
Ссудная задолженность кредитных организаций:	6 665 696	0	10 452 605	0
Межбанковские кредиты и депозиты	3 220 780	0	5 557 648	0
Сделки обратного РЕПО	3 253 093	0	4 784 263	0
Требования по получению процентных доходов	205 705	0	110 694	0
Резерв на возможные потери	0	0	0	0
Корректировка до суммы оценочного резерва	(13 882)	0		

Ссудная задолженность юридических лиц:	7 729 761	0	5 433 270	0
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	156 018	0	3 359 827	0
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	650 000	650 000	0	0
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	0	0	1 132 114	436 133
Сделки обратного РЕПО	5 270 682	0	314 071	0
Прочие требования, признаваемые ссудами	2 742 711	445 000	2 118 931	0
Требования по получению процентных доходов	201 431	193 711	57 202	0
Резерв на возможные потери	(1 361 580)	(1 288 711)	(1 548 875)	(436 133)
Корректировка до суммы оценочного резерва	70 499	0		
Итого	14 395 457	0	15 885 875	0

Финансовые активы, полученные в качестве обеспечения

Справедливая стоимость полученного обеспечения*

тыс. руб.

По состоянию на	1 октября 2019	1 января 2019
1. Сделки обратного РЕПО	8 954 424	6 020 014
2. Ссуды, предоставленные юридическим лицам	0	3 456 608
3. Ипотечные кредиты	697 612	695 680
Итого:	9 652 036	10 172 302

*В таблице указана стоимость обеспечения 1-й и 2-й категории качества, которое могло быть применено в целях снижения резерва.

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

В составе статьи учтены вложения в долговые ценные бумаги.

Вложения в долговые ценные бумаги

тыс. руб.

По состоянию на	1 октября 2019	1 января 2019
Еврооблигации иностранных компаний	0	4 020 340
Облигации кредитных организаций - резидентов	0	202 646
Облигации юридических лиц - резидентов РФ	0	400 283
Облигации федерального займа (ОФЗ)	0	0
Облигации Банка России	9 659 752	31 272 762
Итого	9 659 752	35 896 031

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

Вид деятельности	ОКВЭД	на 1 октября 2019 тыс. руб.	на 1 января 2019 тыс. руб.
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	64	9 659 752	32 529 056
Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	66	0	3 366 972
Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	70	0	3
Итого		9 659 752	35 896 031

Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

По состоянию на	1 октября 2019 тыс. руб.	1 января 2019 тыс. руб.
Балансовая стоимость	0	380 129
Резерв под обесценение	0	(79 425)
Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	0
Итого, за минусом резерва	0	300 704

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг

Диапазон (интервал)	Справедливая стоимость ценных бумаг		тыс. руб.	
	На 1 октября 2019	Доля в %	На 1 января 2019 г	Доля в %
менее 1 мес	0	0%	7 432 125	21%
1-3 мес	9 659 752	100%	23 840 637	66%
2-3 года	0	0%	3 468 461	9%
4-5 лет	0	0%	298 790	1%
5-7 лет	0	0%	632 983	2%
7-10 лет	0	0%	223 035	1%
Итого	9 659 752	100%	35 896 031	100%

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

В составе статьи учтены вложения в долговые ценные бумаги.

Вложения в долговые ценные бумаги

По состоянию на	1 октября 2019	1 января 2019
Облигации кредитных организаций-резидентов	604 935	0
Итого	604 935	0

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

Вид деятельности	ОКВЭД	На 01.10.19 тыс. руб.	На 01.01.19 тыс. руб.
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	64	604 935	0
Итого		604 935	0

Информация о текущей стоимости ценных бумаг и сформированном резерве под обесценение

По состоянию на	на 1 октября 2019	тыс. руб. на 1 января 2019
Балансовая стоимость	605 297	0
Корректировка, уменьшающая стоимость	(66)	0
Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(296)	0
Итого, за минусом резерва	604 935	0

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости

По состоянию на	на 1 октября 2019	Доля в %	на 1 января 2019 г	Доля в %
менее 1 мес.	268 377	44%	0	0%
1-2 года	336 558	56%	0	0%
Итого	604 935	100%	0	100%

9. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на	1 октября 2019 тыс. руб.	1 января 2019 тыс. руб.
Россия (рубли РФ)	13 910	13 910
Страны ОЭСР (евро)	0	0
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 Примечании 1.

10. Требования по текущему налогу на прибыль

По состоянию на 1 октября 2019 года требования по налогу на прибыль составляют 358 625 тыс. руб.
По состоянию на 1 января 2019 года требования по налогу на прибыль составляют 105 470 тыс. руб.

11. Отложенный налоговый актив

Постатейная расшифровка результатов расчета отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств на отчетную дату представлена в таблице ниже.

на 01.10.2019 г.	отложенное налоговое обязательство		отложенный налоговый актив		отложенный налоговый актив по перенесенн ым на будущее убыткам 61703 (А)
	Увеличен на прибыль на отложенн ый налог	Уменьшен ие добавочно го капитала на отложенн ый налог на прибыль	Уменьшен ие налога на прибыль на отложенн ый налог	Увеличен ие добавочно го капитала на отложенн ый налог на прибыль	
Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	557	0	0	0	0
Корректировка резервов на возможные потери	1 003 999	0	279 950	0	0
Требования по прочим операциям	68	0	0	0	0
Затраты по сделке по финансовым обязательствам и финансовым активам	109 499	0	0	0	0
Расчеты по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств	0	0	137 977	0	0
Долговые обязательства Банка России	633	0	0	0	0
Долговые ценные бумаги кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	1	0	0
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	2 712	0	0	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	7 564	0	0	0	0
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	445	0	0	0	0
Расчеты с прочими дебиторами	69 158	0	0	0	0
Основные средства (кроме земли)	149	0	0	0	0
Запасные части	243	0	0	0	0
Материалы	398	0	0	0	0
Инвентарь и принадлежности	282	0	0	0	0
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	0	467	5 152	0	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	10 695	0	0

Резервы на возможные потери	0	0	1	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	16 047	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	120 615	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	294 584	0	0
Прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	0	0	219 729	0	0
Расчеты по расходам по финансовым обязательствам и финансовым активам	80 668	0	0	0	0
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	0	0	1 326	0	0
Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи - отрицательные разницы	0	0	0	967	0
Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг	0	0	21	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	2	0	0
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	0	0	105 138	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	19 057	0	0	0	0
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	150	0	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	139 332	0	0
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	0	0	29 079	0	0
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	0	0	22 750	0	0
Амортизация основных средств (кроме земли)	177 220	0	0	0	0
Амортизация нематериальных активов	0	0	1 342	0	0
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0	7 129	0	0
Наращенные проценты по данным НУ	0	0	8 221	0	0
Дебиторская задолженность, списанная за счет резерва, за вычетом безнадежных долгов	0	0	1 381 475	0	0
Резервы по сомнительным долгам	329 790	0	0	0	0
Убыток от реализации ОС	0	0	4 934	0	0
	1 802 592	467	2 785 500	967	0
			982 908	500	0
Итого отложенный налоговый актив (обязательство)			983 408		

Изменения налоговых ставок и налогового законодательства, оказывающие существенное влияние на текущие и отложенные налоговые активы и обязательства, в 3-м квартале (9-ти месяцах) 2019 года 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:

		тыс. руб.	
По состоянию на		1 октября 2019 г.	1 января 2019 г.
Основные средства		3 402 968	3 406 283
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности		154 809	172 218
Нематериальные активы		553 546	630 702
Запасы		16 754	18 256
Итого:		4 128 077	4 227 459

Движение по статьям «Основные средства» и «Нематериальные активы» на 01 октября 2019 года

	Балансовая стоимость на 1 января 2019	поступление ОС	выбытие ОС	Балансовая стоимость на 1 октября 2019	Накопленная амортизация на 1 октября 2019	тыс. руб. Остаточная стоимость на 1 октября 2019
Земля	736	0	0	736	0	736
Здания и сооружения	3 722 957	17 798	48 523	3 692 232	1 016 775	2 675 457
капиталовложения в здания и сооружения	0	0	0	0	0	0
Автотранспорт	122 930	17 662	12 624	127 968	100 176	27 792
капиталовложения в автомобили	0	38	0	38	0	38
Компьютеры и оборудование	3 424 544	307 364	346 001	3 385 907	2 993 525	392 382
капиталовложения в компьютеры и оборудование	32 033	25 942	39 067	18 908	0	18 908
Мебель	307 090	1 552	16 043	292 599	214 407	78 192
капиталовложения в мебель	19	41	0	60	0	60
Нематериальные активы, в том числе:	866 575	249 481	3 474	1 112 582	608 050	504 532
- созданные КО	219 085	224 075	0	443 160	160 301	282 859
- прочие НМА	647 490	25 406	3 474	669 422	447 749	221 673
кап. вложения в НМА	242 687	57 069	250 742	49 014	0	49 014
Вложения в арендованные ОС	331 930	837	29 465	303 302	128 141	175 161
капиталовложения в арендованные ОС	0	697	650	47	0	47
Прочие ОС	99 036	15 804	25 930	88 910	55 542	33 368
капиталовложения в прочие ОС	878	7 679	7 730	827	0	827
Итого:	9 151 415	701 964	780 249	9 073 130	5 116 616	3 956 514

Движение по статье «Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности» на 01.10.2019 года

тыс. руб.

	справедливая стоимость на 01.01.2019г.	поступление на 01.10.2019 г.	переоценка	справедливая стоимость на 01.10.2019г.	доход от аренды	затраты на текущее обслуживание
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (НВНОД)	133 309	0	0	133 309	0	577
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (НВНОД), переданная в аренду	38 909	0	0	21 500	406	84
Итого:	172 218	0	0	154 809	406	661

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 20 000 рублей (без учёта НДС).

Начисление амортизации объектов ОС и 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:

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

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

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 по состоянию на 1 октября 2019г. представлено в таблице ниже:

тыс. руб.

наименование класса НМА	СПИ от 1 до 3		СПИ 5 лет		СПИ 10 лет		СПИ 15 лет	
	кол-во	сумма	кол-во	сумма	ко-во	сумма	кол-во	сумма
НМА программное обеспечение	68	75 674	129	111 117	22	80 208	-	-
Лицензии на ПО	235	243 327	153	121 848	9	17 431	10	19 896
товарный знак	-	-	21	3 479	36	1 509	-	-
ПО, созданные КО	-	-	10	437 120	1	974	-	-

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.

13. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

По данной статье отражена сумма залогового имущества, полученного по заявлению заемщика об оставлении предмета ипотеки (квартиры, дома, земельные участки), полученного Банком в собственность при прекращении кредитного договора ипотечного кредитования.

балансовая стоимость на 01.01.2019 г.	поступление	реализация	увеличение справедливой стоимости	уменьшение справедливой стоимости	тыс. руб. балансовая стоимость на 01.10.2019 г.
213 345	49 393	55 809	0	0	206 929

14. Прочие активы

Ниже представлена информация по прочим активам.

По состоянию на	1 октября 2019 г. тыс. руб.	1 января 2019 г. тыс. руб.
Прочие финансовые активы:		
Начисленные проценты	0*	2 217 635
Начисленные комиссии, штрафы и пени*	132 183	534 012
Дебиторская задолженность по операциям секьюритизации	191 441	1 321 227
Расчеты с биржами	1 957	749
Прочие нефинансовые активы:		
Расчеты по хозяйственным операциям	822 485	741 826
Расходы по социальному страхованию	215 505	171 337
Дебиторская задолженность по приговору суда	211 034	212 595
Расчеты со страховыми компаниями	292 527	369 845
Убытки, признанные по суду	315 173	164 786
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	64 242	35 262
Расчеты с персоналом	37 943	12 598
Расходы будущих периодов	0	0
НДС, уплаченный	12 501	18 239
Суммы, списанные с корсчетов до выяснения	1 366	476
Прочая дебиторская задолженность	1 609 146	1 683 609
Резерв под обесценение	(1 296 258)	(2 901 745)
Корректировка до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(10 577)	
За минусом резерва	2 600 668	4 582 451

* По состоянию на 01.10.2019 начисленные проценты отражены по статье "Ссудная задолженность"

В разрезе срока погашения:*

По состоянию на	1 октября 2019	1 января 2019
	тыс. руб.	тыс. руб.
до востребования и на 1 день	986 472	877 086
до 30 дней	456 830	518 044
от 30 дней до года	825 126	850 242
свыше года	870 286	940 425
Итого:	3 138 714	3 185 797

*В таблице представлены только ликвидные активы 1 и 2 категории качества, как определенные к получению в течение конкретного срока, рассчитанные с учетом графика ожидаемых платежей.

Прочие активы 3-5 категории качества на общую сумму 222 679 тыс. руб., не раскрыты в таблице, т.к. они относятся к 3-5 КК и срок погашения по ним не очевиден.

В течение трех кварталов 2019 года с баланса за счет резервов было списано безнадежной дебиторской задолженности на общую сумму 2 764 млн. рублей.

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

По состоянию на 01 октября 2019 г. на балансе Банка средства Центрального банка Российской Федерации отсутствовали.

16. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости*

Средства кредитных организаций:

По состоянию на	1 октября 2019	1 января 2019
	тыс. руб.	тыс. руб.
Средства на корсчетах, в т.ч.:	228 482	3 947
- средства кредитных организаций-резидентов	103 238	0
- средства кредитных организаций-нерезидентов	125 244	3 947
Межбанковские кредиты, в т.ч.:	92 000	1 325 447
- предоставленные кредитными организациями-резидентами РФ	0	886 447
- предоставленные кредитными организациями-нерезидентами	92 000	439 000
Итого:	320 482	1 329 394

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями*

По состоянию на	1 октября 2019	1 января 2019
	тыс. руб.	тыс. руб.
Средства физических лиц:		
текущие/расчетные счета	39 111 401	39 763 905
срочные депозиты	143 276 861	143 463 697
депозиты до востребования	7 836 584	9 535 187
начисленные проценты	2 895 435	
Средства юридических лиц:		
текущие/расчетные счета	3 891 964	2 311 907

срочные депозиты	1 000 000	141 000
депозиты до востребования		
Средства государственных и муниципальных организаций		
текущие/расчетные счета	-	-
срочные депозиты	-	-
Привлеченные средства юридических лиц нерезидентов	0	13 894 120
Прочее	132 739	147 883
Итого	198 144 984	209 257 699

*по состоянию на 1 октября 2019 года проценты также включены в средства клиентов.

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль, или убыток на балансе Банка по состоянию на отчетную дату отсутствовали.

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.

По состоянию на	годовая процентная ставка по купону	Срок погашения	1 октября 2019 г. тыс. руб.	1 января 2019 г. 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	0
Корректировки, уменьшающие стоимость выпущенных ценных бумаг	-	-	(150)	0
Затраты по сделке по выпущенным кредитной организацией долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	(2 227)	0
Обязательства по процентам по выпущенным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	11 850	0
Итого			5 009 473	0

Кредитный рейтинг долгового инструмента соответствует рейтингу кредитоспособности ХКФ Банка (рейтинг ruA- от «Эксперт РА»).

19. Обязательство по текущему налогу на прибыль

На отчетную дату 1 октября 2019 года у Банка отсутствует обязательство по текущему налогу на прибыль. На 1 января 2019 обязательство по текущему налогу на прибыль составило 264 815 тыс. руб.

20. Отложенное налоговое обязательство

На отчетную дату 1 октября 2019 года у Банка при сальдировании отложенных налогов сформировались отложенные налоговые активы.

21. Прочие обязательства

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

По состоянию на	1 октября 2019	1 января 2019
	тыс. руб.	тыс. руб.
Начисленные проценты	0	1 347 973
Расчеты со страховыми компаниями	525 998	561 159
Расчеты с персоналом	490 114	522 949
Расчеты по прочим налогам	308 516	321 846
Расчеты по социальному страхованию	123 997	130 039
Оценочные обязательства некредитного характера	33 743	27 621
Обязательства по вознаграждению	130 755	194 077
Доходы будущих периодов	0	0
Прочие	670 656	276 219
Итого:	2 283 779	3 381 883

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 в разрезе контрагентов.

По состоянию на	1 октября 2019 г.	1 января 2019 г.
	тыс. руб.	тыс. руб.
Резервы под предоставленные физическим лицам неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под «лимит задолженности»	432 559	262 666
Корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(430 118)	0
Резерв под неиспользованные кредитные линии по предоставленным кредитам юридическим лицам	22 500	105 000
Корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(10 555)	0
Итого:	14 386	367 666

Суммы созданных и восстановленных в отчетном периоде резервов по условным обязательствам кредитного характера раскрывается в примечании 36 «Изменение резерва по прочим потерям».

23. Средства акционеров/ участников.

Список участников ООО «ХКФ Банка» и доля их участия в Уставном капитале Банка раскрывается в Пояснении 1.

24. Безотзывные обязательства кредитной организации

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

По состоянию на	1 октября 2019 г тыс. руб.	1 января 2019 г тыс. руб.
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	8 954 423	6 020 015
Условные обязательства кредитного характера	64 982 782	43 747 426
Обязательства по поставке денежных средств	3363	1 813 931
Итого	73 940 568	51 581 372

25. Процентные доходы /расходы.

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

Процентные доходы	3 кв. 2019 г тыс. руб.	3 кв. 2018 г тыс. руб.
Кредиты физическим лицам	31 745 929	33 446 384
Кредиты юридическим лицам	534 154	737 714
Межбанковские кредиты	659 420	330 160
Вложения в долговые обязательства	959 582	1 880 467
Итого:	33 899 085	36 394 725

Процентные расходы	3 кв. 2019 г тыс. руб.	3 кв. 2018 г тыс. руб.
Депозиты и счета юридических лиц	559 842	1 515 963
Депозиты и счета физических лиц	8 892 317	9 306 846
Средства кредитных организаций	84 150	79 666
Выпущенные облигации	11 706	0
Итого:	9 548 015	10 902 475

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

Ниже представлено изменение резерва за 3 квартала 2018 и 2019 гг., в разрезе видов кредитных продуктов.

	восстановление резерва под обесценение	формирование резерва под обесценение	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 3 кв. 2019 года
Потребительские кредиты и кредиты наличными	10 634 003	16 405 166	6 735 051	4 783 855	(3 819 967)
Револьверные кредиты	5 687 537	6 948 090	4 531 140	3 477 344	(206 757)
Сделки РЕПО	1 443 413	1 448 229	1 364 585	1 327 782	31 987

МБК	0	0	13 278	378 367	(365 089)
Кредиты юридических лиц	495 834	1 437 782	386 462	139	(555 625)
Ипотечные кредиты	819 402	708 716	584 763	367 430	328 019
Автокредиты	1 522	796	17	18	725
Прочие	31 153	35 390	7 625	8 516	(5 128)
Итого:	19 112 864	26 984 169	13 622 921	10 343 451	(4 591 835)

	восстановление резерва под обесценение	формирование резерва под обесценение	Изменение резерва итого за 3 кв 2018 года
Потребительские кредиты и кредиты наличными	10 654 088	15 559 575	(4 905 487)
Револьверные кредиты	5 959 126	6 529 568	(570 442)
Сделки РЕПО	2 847 051	2 815 937	31 114
МБК	329 004	329 004	0
Кредиты юридических лиц	609 775	1 007 492	(397 717)
Ипотечные кредиты	935 471	963 328	(27 857)
Автокредиты	12 004	9 580	2 424
Прочие	14 832	11 159	3 673
Итого:	21 361 351	27 225 643	(5 864 292)

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.

3 квартала	2019 год тыс. руб.			2018 год тыс. руб.		
	Доход	Расход	чистый доход	Доход	Расход	чистый доход
От ПФИ по операциям СВОП	127 999	141 057	(13 058)	0	1 907	(1 907)
По сделкам IRS	0	0	0	0	0	0
От ПФИ форвард	0	0	0	1 404	1 750	(346)
Итого:	127 999	141 057	(13 058)	1 404	3 657	(2 253)

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

В отчетном периоде данные операции не проводились.

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

3 квартала	2019 год тыс. руб.			2018 год тыс. руб.		
	Доход	Расход	чистый доход	Доход	Расход	чистый доход
От операций с облигациями банков-резидентов	812	3 605	(2 793)	83 184	41 442	41 742
От операций с облигациями РФ	882	868	14	3 131	2 256	875
От операций с ценными бумагами прочих резидентов	3 860	411	3 449	193 536	1 073 624	(880 088)
От операций с ценными бумагами прочих нерезидентов	71 859	27 106	44 753	128 778	46 709	82 069
От операций с ценными бумагами Банка России	2 891	2 757	134	5 752	5 665	87
От применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	0	0	0	11 801	15 185	(3 384)
От операций с облигациями субъектов РФ и органов местного самоуправления	0	0	0	8 420	8 403	17
Итого:	80 304	34 747	45 557	434 602	1 193 284	(758 682)

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

В отчетном периоде чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, отсутствовали.

31. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

3 квартала	2019 год тыс. руб.			2018 год тыс. руб.		
	Доход	Расход	чистый доход	Доход	Расход	чистый доход
От операций СВОП	0	0	0	0	0	0
От купли-продажи иностранной валюты	67 927	97 129	(29 202)	1 957 890	1 416 383	541 507
От конверсионных операций с револьверными картами	0	0	0	0	0	0
По операциям форвард	0	0	0	0	0	0
От применения НВПИ при изменении валютного курса	0	0	0	169	1 795	(1 626)
Прочие	0	0	0	0	0	0
Итого:	67 927	97 129	(29 202)	1 958 059	1 418 178	539 881

32. Доходы от участия в капитале других юридических лиц

3 квартала	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Доход от вложения в акции дочернего банка-нерезидента	2 928 178	921 240
Доход от вложения в акции дочерних (структурированных) организаций-нерезидентов	0	0
Доход от вложения в акции дочерних и зависимых хозяйственных обществ	261 161	125 496
Доход от вложения в акции других организаций-нерезидентов	740	539
Итого:	3 190 079	1 047 275

Перечень дочерних, структурированных, зависимых организаций Банка представлен в Пояснении 1.

33. Комиссионные доходы

3 квартала	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	30 154	926 844
Вознаграждение за расчетно-кассовое обслуживание	232 539	399 378
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	0	0
От оказания посреднических услуг по брокерским договорам	2 508 488	3 323 312
От осуществления переводов денежных средств	330 606	1 446 241
От других операций	1 665 144	1 217 205
Итого:	4 766 931	7 312 980

34. Комиссионные расходы

3 квартала	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
расходы за расчетное и кассовое обслуживание	26 335	34 112
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	1 000 484	709 217
расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	136 575	1 342 970
расходы за открытие и ведение банковских счетов	3 532	3 209
Прочие	114 882	105 450
Итого:	1 281 808	2 194 958

35. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

восстановление резерва под обесценение	формирование резерва под обесценение	Восстановление сумм оценочных резервов	Формирование оценочного резерва	Изменение резерва за 3 кв 2019 год
156 674	(152 412)	44 898	(44 611)	4 549

36. Изменение резерва по прочим потерям

3 кв. 2019 год	восстановление резерва под обесценение	формирование резерва под обесценение	Восстановление сумм оценочных резервов	Формирование оценочного резерва	Изменение резерва итого за 3 кв 2019 год
Условные обязательства кредитного характера	867 005	954 399	1 087 385	646 712	353 279
Комиссии и штрафы по операциям кредитования	620 707	3 584 053	51 176	40 611	(2 952 781)
Прочие хозяйственные операции	3 169 189	2 049 172	6	3	1 120 020
Кассовые операции	241 680	241 680			0
Оценочные обязательства некредитного характера	2 202	18 608			(16 406)
Итого:	4 900 783	6 847 912	1 138 567	687 326	(1 495 888)

3 кв. 2018 год	Восстановление резерва под обесценение	формирование резерва под обесценение	Изменение резерва за 3 кв 2018 г
Условные обязательства кредитного характера	153 921	61 422	92 499
Комиссии и штрафы по операциям кредитования	4 020 192	8 001 170	(3 980 978)
Прочие хозяйственные операции	1 893 325	2 324 158	(430 833)
Кассовые операции	852 074	890 874	(38 800)
Оценочные обязательства некредитного характера	21 236	31 175	(9 939)
Итого:	6 940 748	11 308 799	(4 368 051)

37. Прочие операционные доходы

3 квартала	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены, предоставленные:		
- гражданам (физическим лицам)	3 913 880	165 954
- негосударственным коммерческим организациям	49 339	0
Доходы от операций с привлеченными средствами:		
- По привлеченным депозитам клиентов физических лиц	119 750	118 708
- От операций доверительного управления	62	47
От оказания консультационных и информационных услуг	36 593	19 679
Доходы от аренды	32 356	18 862
Доходы от выбытия (реализации) основных средств и прочего имущества	21 888	11 292
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	2 234 603	2 633 203
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	375	775
Доходы прошлых лет в виде налога на прибыль	0	259 286
Прочие	358 148	64 816
Итого	6 766 994	3 292 622

38. Прочие операционные расходы

3 квартала	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	2 032	25 481
Расходы по списанию процентных корректировок	2 629	0
Расходы по выплате бонусов кэш-бэк	835 169	146 995
Расходы на содержание персонала	8 122 900	8 722 145
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	410 740	404 576
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	425 008	394 308
Организационные и управленческие расходы:		
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	579 963	594 920
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	868 912	530 286
расходы от списания стоимости запасов	130 965	128 478
служебные командировки	68 939	67 598

услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	604 838	436 925
Страховые взносы Агентству по страхованию вкладов	827 580	202 158
Информационно-консультационные услуги	997 989	499 860
Прочие	1 650 009	2 889 942
Итого	15 527 673	15 043 672

39. Возмещение (расход) по налогам

3 квартала	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Расходы по уплате госпошлины	472	878
Расходы по налогу на имущество	41 519	53 824
Расходы по НДС	932 868	800 322
Расходы по транспортному налогу	65	54
Расходы по земельному налогу	727	1 243
Расходы по налогу, удерживаемому при выплате дивидендов	36 194	16 315
Налог на прибыль	1 912 955	741 962
Налог на прибыль по ГЦБ	2 501	436
Налог на доходы в виде дивидендов, полученных от нерезидентов	89	45
Налог на прибыль по облигациям российских компаний	167 781	0
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	555 446	503 136
Итого:	3 650 617	2 118 215

40. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Существенные остатки, недоступные для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд обязательных резервов), в 3 квартале 2019 года отсутствовали.

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

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

41. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Ниже представлена расшифровка статьи прочего совокупного дохода.

3 квартала 2019 года	тыс. руб.
Увеличение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход	181 757
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	22 014

Увеличение статей прочего совокупного дохода оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: 125 430

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: 4 241

Итого увеличение статей прочего совокупного дохода 333 442

Уменьшение справедливой стоимости приобретенных ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход 206 163

Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: 15 104

Уменьшение статей прочего совокупного дохода оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход 125 430

Итого уменьшение статей прочего совокупного дохода 346 697

Прочий совокупный доход (расход). Итого (13 255)

42. Управление рисками и капиталом. Экономические нормативы.

Центральный Банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала Банка. Банк рассчитывает собственные средства (капитал) в соответствии с нормативным актом Банка России (Положение 646-П "О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")). В соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать нормативы отношения величин капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, выше определенных минимальных уровней. Банк рассчитывает нормативы достаточности капитала: норматив достаточности базового капитала банка (далее - норматив Н1.1), норматив достаточности основного капитала банка (далее - норматив Н1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее - норматив Н1.0), а также нормативы ликвидности и кредитного риска.

При расчете нормативов и величины собственных средств Банк учитывает резервы на возможные потери, сформированные согласно Положению ЦБ РФ 590-П и Положению 611-П. При расчете нормативов достаточности капитала Банк руководствуется пунктом 2.3. Инструкции 180-И. При расчете нормативов ликвидности используются показатели Овм*, Овт* и О*.

Величина собственных средств (капитала) кредитной организации, нормативы достаточности капитала и финансового рычага, рассчитанные при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, раскрываются в справочном порядке.

Из расчета капитала исключены вложения в нематериальные активы, а также косвенные вложения за счет денежных средств, предоставленных самой кредитной организацией.

16 апреля 2019 года Банк погасил досрочно обязательства по договору субординированного займа от 15.10.13., заключенного с Eurasia Capital S. A. (Люксембург) на сумму 200 млн долларов США и исключил субординированный заем из расчета капитала.

Банк соблюдает обязательные экономические нормативы на ежедневной основе, в соответствии с требованиями ЦБ РФ. На 01 октября 2019 года значения обязательных нормативов находятся в пределах нормативных значений, установленных Банком России.

Информация о числовых значениях обязательных экономических нормативов представлена в форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)".

В соответствии с пунктом 3.4 Указания N 4983-У Банк раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на сайте <https://www.homecredit.ru> в качестве отдельной (самостоятельной) информации в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей" (О принимаемых рисках).

Банк как головная кредитная организация банковской группы раскрывает информацию о рисках на консолидированной основе, формируемую в соответствии с Указанием N 4482-У.

31 октября 2019 г Банк получил аудиторское заключение от независимого аудитора ООО «ФБК», подтверждающее финансовый результат за 9 месяцев 2019 года, включаемый в расчет прибыли текущего года на основании Положения Банка России 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III). Начиная с отчетности на 1 ноября 2019 г, Банк включает финансовый результат текущего года в состав базового капитала.

43. Сделки по уступке прав требований. Секьюритизация кредитов.

19 сентября 2019 года Банком была проведена сделка № 001 от 19.09.2019г. по уступке прав требования (кредитов) с Акционерным банком «Всероссийский Банк Развития Регионов».

Информация по сделке уступки прав требования по кредитам физических лиц представлена в данной таблице:

тыс. руб.					
Дата продажи	Срочная ссудная задолженность	Срочные проценты	Полная задолженность по договорам	Цена продажи	Финансовый результат
19.09.2019	4 240 610	36 898	4 277 508	4 727 013	449 505
Итого:	4 240 610	36 898	4 277 508	4 727 013	449 505

По указанной сделке были уступлены права требований на кредиты, сумма основного долга по которым составила 4 241 млн. руб., процентов по которым было доначислено на сумму 36,9 млн. руб. В Банк по данной сделке поступило 4 727 млн. рублей. Полученный финансовый результат по сделке составил 450 млн. руб. Под требования к контрагенту были сформированы резервы согласно Положению 590-П в период от даты уступки 19.09.2019г. до даты оплаты 20.09.2019г. (1 день) в размере 1,31% от суммы требования на общую сумму 62 млн рублей.

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. Высшим органом, принимающим решения по операционным вопросам, является Правление Банка. Правление анализирует отчетность и осуществляет мониторинг деятельности операционных сегментов.

- 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.

Анализ деятельности Банка в разрезе сегментов представлен ниже. 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 операции».

Баланс и Отчет о финансовом результате в разрезе сегментов

на 1 октября 2019	Розничные операции	Корпоративные операции	Операции на финансовых рынках	Прочие статьи	ИТОГО
Активы за вычетом резервов на возможные потери	203 850 831	2 460 300	42 522 052	15 579 895	264 413 078
Пассивы	190 224 846	7 920 138	5 329 955	60 938 139	264 413 078
на 1 января 2019	Розничные операции	Корпоративные операции	Операции на финансовых рынках	Прочие статьи	ИТОГО
Активы за вычетом резервов на возможные потери	188 442 693	5 101 707	48 850 238	22 009 421	264 404 059
Пассивы	192 750 889	16 506 810	1 329 394	53 816 966	264 404 059
За 3 квартала 2019	Розничные операции	Корпоративные операции	Операции на финансовых рынках	Прочие операции	ИТОГО
Процентные доходы	31 745 929	342 843	1 810 313	0	33 899 085
Процентные расходы	8 889 689	562 461	95 865	0	9 548 015
Чистые процентные доходы	22 856 240	(219 618)	1 714 448	0	24 351 070
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(3 703 736)	(903 582)	15 483	0	(4 591 835)
В т.ч. корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	3 215 497	38 367	18 780	0	3 272 644
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	(13 058)	0	(13 058)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	45 557	0	45 557
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	(29 202)	0	(29 202)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0	0	(8 184)	(8 184)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	3 190 079	3 190 079
Комиссионные доходы	617 491	2 802 957	1 344 773	1 710	4 766 931
Комиссионные расходы	1 242 422	0	9 208	30 178	1 281 808
Чистые комиссионные доходы	(624 931)	2 802 957	1 335 565	(28 468)	3 485 123
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			4 549		4 549

В т.ч. корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			287		287
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости			(286)		(286)
В т.ч. корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости			(286)		(286)
Изменение резерва по прочим потерям	(2 761 690)	583 061	0	682 741	(1 495 888)
В т.ч. корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим потерям	440 683	10 561	0	(2)	451 242
Прочие операционные доходы	6 268 233	75 215	11 960	411 586	6 766 994
					(15
Операционные расходы	(125 978)	(3 048)	0	(15 398 647)	527 673)
Прибыль до налогообложения	21 908 138	2 334 985	3 085 016	(11 150 893)	16 177 246
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	(3 650 617)
Прибыль за период	21 908 138	2 334 985	3 085 016	(11 150 893)	12 526 629

За 3 квартала 2018	Розничные операции	Корпоративные операции	Операции на финансовых рынках	Прочие операции	ИТОГО
Процентные доходы	33 446 384	473 651	2 474 690	0	36 394 725
Процентные расходы	9 306 846	1 515 963	79 666	0	10 902 475
Чистые процентные доходы	24 139 538	(1 042 312)	2 395 024	0	25 492 250
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(5 498 467)	(397 716)	31 891	0	(5 864 292)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	(2 253)	0	(2 253)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	(758 682)	0	(758 682)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	539 881	0	539 881
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0	0	(486 915)	(486 915)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	1 047 275	1 047 275
Комиссионные доходы	1 920 130	4 536 955	815 002	40 893	7 312 980
Комиссионные расходы	2 147 931	0	11 034	35 993	2 194 958
Чистые комиссионные доходы	(227 801)	4 536 955	803 968	4 900	5 118 022
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			(73 930)		(73 930)
Изменение резерва по прочим потерям	(3 906 662)	0	0	(461 389)	(4 368 051)
Прочие операционные доходы	2 943 564	21 032	19 679	308 347	3 292 622
Операционные расходы	(92 335)	(4 261)	(438)	(14 946 638)	(15 043 672)
Прибыль до налогообложения	17 357 837	3 113 698	2 955 140	(14 534 420)	8 892 255

Расход по налогу на прибыль				(2 118 215)	
Прибыль за период	17 357 837	3 113 698	2 955 140	(14 534 420)	6 774 040

44. 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 на 1 октября 2019 года по сделкам с участниками Банка составили:

Активы	1 октября 2019 г. тыс. руб.	1 января 2019 г. тыс. руб.
Прочие активы	63 640	405 603
Резервы на возможные потери	(1 384)	(4 130)
Корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Итого:	62 256	401 473
Пассивы		
Прочие обязательства	248	282
Итого:	248	282
Неиспользованный кредитный лимит	2 812 644	0

Финансовый результат от операций с участниками Банка за 3 квартала 2019 года:

	3 квартал 2019 год тыс. руб.	3 квартал 2018 год тыс. руб.
Комиссионные доходы	12 485	0
Операционные доходы	5 267	382 385
Прочие доходы	128	604
Операционные расходы	(18 531)	(385 878)
Прочие расходы	(1 139 705)	(737 178)
Итого:	(1 140 356)	(740 067)

Ниже приведены остатки по операциям с дочерними и зависимыми организациями Банка по состоянию на 1 октября 2019 года.

Активы	1 октября 2019 г. тыс. руб.	1 января 2019 г. тыс. руб.
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 789 925	1 789 925
Средства в кредитных организациях	65	70
Предоставленные кредиты	3 363 839	5 708 666
Прочие активы	180 278	115 748
Резервы на возможные потери	(33 999)	(34 742)
Корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	18 740	
Итого:	5 318 848	7 579 667

Пассивы

Средства клиентов (некредитных организаций)	164 626	189 941
Средства клиентов - кредитные организации	1 852	57
Прочие обязательства	14 221	0
Итого:	180 699	189 998

Финансовый результат по операциям и расчетам с дочерними и зависимыми организациями Банка за 3 квартала 2019 года:

	3 квартал 2019 год тыс. руб.	3 квартал 2018 год тыс. руб.
Процентные доходы	385 408	306 521
Комиссионные доходы	5 211	8 758
Доходы от участи	3 189 339	1 046 737
Операционные доходы	1 181	12 780
Прочие доходы	1 078 097	170 548
Операционные расходы	0	(13 838)
Прочие расходы	(1 597 412)	(353 445)
Итого:	3 061 824	1 178 061

Информация об остатках и операциях с основным управленческим персоналом Банка по состоянию на 1 октября 2019 года.

Активы	1 октября 2019 г. тыс. руб.	1 января 2019 г. тыс. руб.
Ссудная задолженность	76 957	124 020
Прочие активы	640	763
Резервы на возможные потери	(7 192)	(11 404)
Корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(29)	
Итого:	70 376	113 379

Пассивы

Средства клиентов	442 742	359 263
Прочие обязательства	2 643	687
Итого:	445 385	359 950
Неиспользованный кредитный лимит	2 111	2 209

Финансовый результат по операциям и расчетам с основным управленческим персоналом Банка за 3 квартала 2019 года:

	3 квартал 2019 год тыс. руб.	3 квартал 2018 год тыс. руб.
Процентные доходы	5 069	6 392
Комиссионные доходы	443	1
Операционные доходы	0	5
Прочие доходы	128 557	38 995
Процентные расходы	(20 831)	(9 555)
Операционные расходы	(606)	(234)
Прочие расходы	(109 267)	(40 640)
Итого:	3 365	(5 036)

Ниже приведены остатки задолженности и финансовые результаты по операциям и расчетам с прочими связанными сторонами Банка по состоянию на 1 октября 2019 года. К прочим связанным сторонам Банка относятся другие аффилированные компании, не учтенные в предыдущих таблицах.

Активы	1 октября 2019 г. тыс. руб.	1 января 2019 г. тыс. руб.
Средства в кредитных организациях	550 668	60 405
Ссудная задолженность	5 000	100 000
Прочие активы	311 685	302 039
Резервы на возможные потери	(190 229)	(236 207)
Корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 493	
Итого:	679 617	226 237
Пассивы		
Средства кредитных организаций	123 298	3 890
Ссудная задолженность перед кредитными организациями	92 000	439 000
Средства клиентов (некредитных организаций)	3 116 492	1 512 743
Прочие обязательства	359 834	278 679
Итого:	3 691 624	2 234 312
Неиспользованный кредитный лимит	45 000	210 000

Финансовый результат по операциям и расчетам с прочими связанными сторонами Банка за 3 квартала 2019 года.

	3 квартал 2019 год тыс. руб.	3 квартал 2018 год тыс. руб.
Процентные доходы	9 608	0
Комиссионные доходы	1 012 903	1 003 851
Операционные доходы	146 531	15 879
Прочие доходы	445 858	524 034
Процентные расходы	(138 140)	(176 557)
Операционные расходы	(102 277)	(4 934)
Прочие расходы	(528 976)	(442 225)
Итого:	845 507	920 048

Председателя Правления

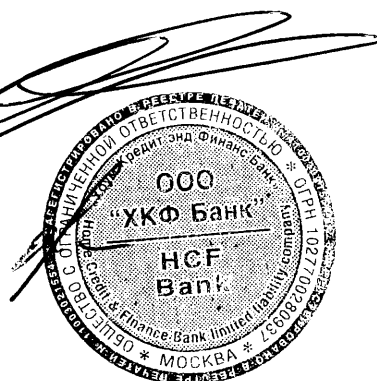
Андресов Ю.Н.

Главный бухгалтер

Егорова О.В.

М.П.

11 ноября 2019 г.



ПРИЛОЖЕНИЕ № 4

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность ООО «ХКФ Банк» за 6 мес. 2019 г.

Информация, содержащаяся в настоящем приложении к ежеквартальному отчету,
подлежит раскрытию в соответствии с законодательством
Российской Федерации о ценных бумагах

ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

**Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая
отчетность за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2019 года
(Неаудированная)**

Содержание

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности	3
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о прибыли или убытке	5
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о совокупном доходе	6
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении	7
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в капитале	8
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств	10
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности	12



Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации

Участникам и Совету Директоров

ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого сокращенного консолидированного промежуточного отчета о финансовом положении ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (далее совместно именуемых «Группа») по состоянию на 30 июня 2019 года и соответствующих сокращенных консолидированных промежуточных отчетов о прибыли или убытке, совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации (далее – «сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация»). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в

Проверяемое лицо: ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700280937

Москва, Российская Федерация

Аудиторская организация: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative («KPMG International»), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз Аудиторов» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203.



ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке
сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации

Страница 2

проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2019 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Прочие обстоятельства

Обзорная проверка сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации за три месяца, закончившиеся 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года, не проводилась.



Шеваренков Е.В.

Директор

АО «КПМГ»

Москва, Российская Федерация

29 августа 2019 года

ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о прибыли или убытке
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

млн. рублей	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (Неаудирован- ные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (Неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2019 года (Неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года (Неаудирован- ные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	27 969	26 064	13 964	13 120
Процентные расходы	4	<u>(8 520)</u>	<u>(8 980)</u>	<u>(4 200)</u>	<u>(4 407)</u>
Чистый процентный доход		19 449	17 084	9 764	8 713
Комиссионные доходы	5	6 118	5 635	3 309	3 052
Комиссионные расходы	6	<u>(2 523)</u>	<u>(1 917)</u>	<u>(1 375)</u>	<u>(1 024)</u>
Чистый комиссионный доход		3 595	3 718	1 934	2 028
Чистый прочий операционный (расход)/доход	7	<u>(269)</u>	<u>140</u>	<u>(69)</u>	<u>47</u>
Операционные доходы		22 775	20 942	11 629	10 788
(Создание)/восстановле- ние резервов под обесценение	8	(671)	(2 314)	225	(1 255)
Общехозяйственные и административные расходы	9	<u>(11 114)</u>	<u>(10 491)</u>	<u>(5 584)</u>	<u>(5 679)</u>
Операционные расходы		<u>(11 785)</u>	<u>(12 805)</u>	<u>(5 359)</u>	<u>(6 934)</u>
Прибыль до налогообложения		10 990	8 137	6 270	3 854
Расход по налогу на прибыль	10	<u>(2 219)</u>	<u>(1 624)</u>	<u>(1 280)</u>	<u>(769)</u>
Прибыль за период		<u>8 771</u>	<u>6 513</u>	<u>4 990</u>	<u>3 085</u>

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 65, была одобрена Правлением Банка 29 августа 2019 года.

Председатель Правления

Ю.Н. Андресов

Финансовый директор

И.В. Коликова

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о прибыли или убытке должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о совокупном доходе
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

(Неаудированные данные) млн. рублей	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года	Три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года
Прибыль за период, признанная в сокращенном консолидированном промежуточном отчете о прибыли или убытке	<u>8 771</u>	<u>6 513</u>	<u>4 990</u>	<u>3 085</u>
Прочие компоненты совокупного (убытка)/дохода, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка				
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг:				
- чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом налога	60	(156)	16	(223)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	5	(2)	(9)	14
- изменение в величине ожидаемых кредитных убытков, за вычетом налога	(61)	(50)	-	(49)
Влияние изменения валютных курсов	<u>(1 024)</u>	<u>492</u>	<u>(359)</u>	<u>179</u>
Прочий совокупный (убыток)/доход за период, за вычетом налога	<u>(1 020)</u>	<u>284</u>	<u>(352)</u>	<u>(79)</u>
Общий совокупный доход за период	<u>7 751</u>	<u>6 797</u>	<u>4 638</u>	<u>3 006</u>

Председатель Правления

Ю.Н. Андресов



Финансовый директор

И.В. Коликова

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2019 года

млн. рублей	Примечание	30 июня 2019 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	29 789	28 965
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	12	4 777	5 193
Кредиты клиентам	13	247 284	245 354
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов		136	144
Инвестиционные ценные бумаги	14	19 912	35 910
включая обременение по сделкам РЕПО		1 573	2 622
Активы, удерживаемые для продажи		182	212
Основные средства и нематериальные активы	15	9 236	7 459
Инвестиции в зависимую компанию		109	228
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		321	5
Требования по отложенному налогу		2 678	2 750
Прочие активы	16	1 672	1 570
ВСЕГО АКТИВОВ		316 096	327 790
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Обязательства			
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	7 402	9 127
Субординированные займы	18	-	11 150
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	19	12 664	15 561
Текущие счета и депозиты клиентов	20	219 092	222 090
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов		553	54
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		343	238
Прочие обязательства	21	7 475	6 484
Всего обязательств		247 529	264 704
Капитал			
Уставный капитал		4 406	4 406
Прочие взносы в капитал		10 631	10 631
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг		19	15
Накопленный резерв по переводу в валюту представления отчетности		(2 005)	(981)
Нераспределенная прибыль		55 516	49 015
Всего капитала		68 567	63 086
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		316 096	327 790

Председатель Правления

Ю.Н. Андросов

Финансовый директор

И.В. Коликова

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

*ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в капитале
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года*

млн. рублей	Капитал, причитающийся участникам Группы					
	Уставный капитал	Прочие взносы в капитал	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг	Накопленный резерв по переводу в валюту представления отчетности	Нераспределенная прибыль	Всего
Остаток на 1 января 2018 года	4 406	10 631	48	(1 300)	37 622	51 407
Прибыль за период	-	-	-	-	6 513	6 513
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг:						
- Чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом налога	-	-	(156)	-	-	(156)
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	-	-	(2)	-	-	(2)
- изменение в величине ожидаемых кредитных убытков, за вычетом налога			(50)			(50)
Влияние изменения валютных курсов	-	-	-	492	-	492
Общий совокупный доход/(убыток) за период	-	-	(208)	492	6 513	6 797
Дивиденды объявленные и выплаченные	-	-	-	-	(1 500)	(1 500)
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	4 406	10 631	(160)	(808)	42 635	56 704

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в капитале
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

млн. рублей	Капитал, причитающийся участникам Группы					Всего
	Уставный капитал	Прочие взносы в капитал	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг	Накопленный резерв по переводу в валюту представления отчетности	Нераспределенная прибыль	
Остаток на 1 января 2019 года	4 406	10 631	15	(981)	49 015	63 086
Прибыль за период	-	-	-	-	8 771	8 771
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг:						
- Чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом налога	-	-	60	-	-	60
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	-	-	5	-	-	5
- изменение в величине ожидаемых кредитных убытков, за вычетом налога	-	-	(61)	-	-	(61)
Влияние изменения валютных курсов	-	-	-	(1 024)	-	(1 024)
Общий совокупный доход/(убыток) за период	-	-	4	(1 024)	8 771	7 751
Дивиденды объявленные и выплаченные	-	-	-	-	(2 270)	(2 270)
Остаток на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	4 406	10 631	19	(2 005)	55 516	68 567

Председатель Правления

Ю.Н. Андресов



Финансовый директор

И.В. Коликова

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

(Неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
млн. рублей		
Денежные средства, полученные от операционной деятельности		
Проценты полученные	27 991	27 278
Проценты уплаченные	(7 182)	(9 258)
Комиссии полученные	6 091	5 621
Комиссии уплаченные	(2 736)	(2 088)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой	(108)	451
Прочие полученные операционные доходы	70	31
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(10 805)	(9 804)
Налог на прибыль уплаченный	(2 349)	(1 128)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	10 972	11 103
Изменения в операционных активах и обязательствах		
Чистое увеличение по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах	(37)	(616)
Чистый прирост по кредитам клиентам	(6 828)	(17 894)
Чистое снижение по инвестиционным ценным бумагам	15 364	17 572
Чистый (прирост)/чистое снижение по прочим активам	(131)	65
Чистое (снижение)/чистый прирост по текущим счетам и депозитам клиентов	(1 510)	15 198
Чистое снижение по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов	(1 574)	(3 684)
Чистый прирост/чистое (снижение) по прочим обязательствам	44	(105)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности	16 300	21 639
Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		
Дивиденды от зависимой компании	261	125
Поступления от продажи основных средств	4	7
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(727)	(980)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(462)	(848)
Денежные средства, использованные в финансовой деятельности		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	9	-
Выплаты по выпущенным долговым ценным бумагам	(1 182)	-
Выплаты по субординированным займам	(10 097)	(14 210)
Погашение обязательства по аренде	(357)	-
Дивиденды уплаченные	(2 270)	(1 500)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(13 897)	(15 710)

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

(Неаудированные данные) млн. рублей	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		1 941	5 081
Влияние изменения валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(1 117)	1 010
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных средств и их эквивалентов		-	1
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 1 января	11	<u>28 965</u>	<u>23 040</u>
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 30 июня	11	<u><u>29 789</u></u>	<u><u>29 132</u></u>

Председатель Правления

Ю.Н. Андресов



Финансовый директор

И.В. Коликова

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1. Описание Группы

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк" (далее - "Банк") было создано в Российской Федерации как общество с ограниченной ответственностью и получило лицензию на осуществление банковских операций в 1990 году. В 2002 году Банк был приобретен Группой Хоум Кредит. 15 марта 2012 года Банк получил генеральную лицензию №316 от Центрального Банка России (далее - "ЦБ РФ"). Банк и его дочерние компании далее совместно именуются "Группа".

Зарегистрированный юридический адрес

ул. Правды, д. 8/1
Москва, 125040,
Российская Федерация

Участники	Страна регистрации	Доля владения (%)	
		30 июня	31 декабря
		2019 года	2018 года
		(неаудированные данные)	
Хоум Кредит Б.В.	Нидерланды	99,99	99,99
Хоум Кредит Интернешнл а.с.	Чешская Республика	0,01	0,01

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

Консолидируемые дочерние компании	Страна регистрации	Доля владения (%)	
		30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
		(неаудированные данные)	
ООО "Финансовые инновации"	Российская Федерация	100,00	100,00
ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	Казахстан	100,00	100,00

Евразия Кэпитал С.А., Евразия Страктчерд Финанс № 3 Б.В. и Евразия Страктчерд Финанс № 4 Б.В. являются компаниями специального назначения, созданными Банком для содействия в выпуске долговых ценных бумаг.

Зависимая компания	Страна регистрации	Доля владения (%)	
		30 июня	31 декабря
		2019 года	2018 года
		(неаудированные данные)	
ООО "Эквифакс Кредит Сервисез"	Российская Федерация	25,00	25,00

Совет Директоров		Правление	
Шмейц Иржи	Председатель Совета Директоров	Андресов Юрий	Председатель Правления
Коликова Ирина	Заместитель Председателя Совета Директоров	Алешкин Артем	Заместитель Председателя Правления
Вайсбанд Галина	Член Совета Директоров	Антоненко Александр	Заместитель Председателя Правления
Тай Юлий	Член Совета Директоров	Шаффер Мартин	Заместитель Председателя Правления
		Егорова Ольга	Член Правления

1. Описание Группы (продолжение)

Основные виды деятельности

Деятельность Группы регулируется ЦБ РФ, деятельность дочернего банка акционерного общества "Хоум Кредит энд Финанс Банк" (далее - "ДБ АО "Банк Хоум Кредит") регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее - "НБ РК"). Основной деятельностью Группы является предоставление широкого спектра банковских продуктов и услуг физическим лицам на территории Российской Федерации и Республики Казахстан, 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 и Республики Казахстан через различные каналы продаж: региональную сеть банковских офисов и представительств, пункты продаж в магазинах, а также отделения "Казпочты" и прочие каналы продаж.

По состоянию на 30 июня 2019 года региональная сеть Банка включала в себя головной офис в Москве, 221 банковский офис, 3 562 кредитных офиса, 73 региональных центра, 2 представительства, более 109 тысяч пунктов продаж в магазинах по всей России. По состоянию на 30 июня 2019 года сеть банкоматов насчитывала 700 банкоматов и платежных терминалов на территории Российской Федерации.

По состоянию на 30 июня 2019 года собственная сеть в Казахстане включала в себя 45 банковских офисов, 9 834 кредитных офиса и пунктов продаж в магазинах, 246 почтовых отделений и 591 банкомат и платежный терминал на территории страны.

2. Принципы составления финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность составлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) в части критериев признания и оценки финансовых показателей. Раскрытия информации в данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности представлены в соответствии с требованиями МСФО 34 "Промежуточная финансовая отчетность" и должны рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2018, поскольку представленная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность представляет собой обновленные данные, предоставляемые в дополнение к ранее представившейся финансовой информации.

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам или амортизированным фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активов, отраженных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Нефинансовые активы и обязательства отражаются по фактическим затратам с учетом поправки на инфляцию, как описано в Примечании 3(д) консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Руководство определило российский рубль в качестве функциональной валюты Банка и большинства его дочерних компаний, кроме ДБ АО "Банк Хоум Кредит", так как он наилучшим образом отражает экономическую сущность основных событий и обстоятельств в Группе. Функциональной валютой ДБ АО "Банк Хоум Кредит" является казахский тенге. Российский рубль является валютой представления данных настоящей сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности. Все данные настоящей сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности были округлены с точностью до целых миллионов рублей, если не указано иное.

(г) Условия осуществления хозяйственной деятельности

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно в Российской Федерации и Республике Казахстан. Соответственно, Группа подвергается экономическим и финансовым рискам на финансовых рынках Российской Федерации и Республики Казахстан, которые присущи развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации и Республике Казахстан.

Начиная с 2014 года Соединенные Штаты Америки, Европейский Союз и некоторые другие страны ввели и постепенно расширили экономические санкции в отношении ряда российских физических и юридических лиц. Введение санкций привело к усилению экономической неопределенности, включая более волатильные рынки акций, обесценивание российского рубля, сокращение притока как местных, так и прямых иностранных инвестиций и значительное сокращение доступности кредитов. В результате некоторые российские компании могут испытывать трудности с выходом на международные рынки акций и долговых обязательств и могут все больше зависеть от государственной поддержки своей деятельности. Долгосрочные последствия введенных и возможных дополнительных санкций сложно определить.

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность отражает оценку руководства возможного влияния бизнес-среды Российской Федерации и Республики Казахстан на деятельность и финансовое положение Группы. Будущие экономические условия могут отличаться от оценки руководства.

(д) Использование оценок и суждений

При подготовке данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. В основе расчетных оценок и связанных с ними допущений лежит исторический опыт и различные другие факторы, считающиеся обоснованными в соответствующих обстоятельствах, и результат которых составляет основание для принятия решений о балансовой стоимости активов и обязательств, которую невозможно определить путем использования других источников. Фактические результаты могут отличаться от данных расчетных оценок.

Расчетные оценки и связанные с ними допущения подлежат регулярной проверке. Изменения в бухгалтерских расчетных оценках признаются в том периоде, в котором данные оценки пересматривались, или в будущих периодах, если изменения на них влияют.

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

Наиболее существенное влияние оценки и суждения оказывают на признание отложенного налогового актива и оценку обесценения. Более подробная информация о существенных областях оценок и критических суждений, используемых руководством при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, раскрыта в Примечании 3(б)(i) консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

3. Основные принципы учетной политики

За исключением перечисленного ниже, существенные принципы учетной политики применялись последовательно как при подготовке данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, так и представленной годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

(а) Изменение учетной политики с 1 января 2019 года

Группа первоначально приняла МСФО (IFRS) 16 Аренда с 1 января 2019 года. Ряд других новых стандартов также были приняты Группой с 1 января 2019 года, но они не оказали существенного влияния на сокращенную консолидированную промежуточную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 ввел единую модель бухгалтерского учета на балансе для арендаторов. В результате Группа в качестве арендатора признала актив, представляющий ее права на использование базовых активов, и обязательства по аренде, представляющие ее обязательство осуществлять лизинговые платежи. Бухгалтерский учет в качестве арендодателя остается аналогичным предыдущей учетной политике.

Группа применила МСФО (IFRS) 16 с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Соответственно, сравнительная информация, представленная за 2018 год, не была пересчитана – т. е. она представлена, как сообщалось ранее, в соответствии с МСФО (IAS) 17 и соответствующими интерпретациями. Подробная информация об изменениях в учетной политике представлена ниже.

МСФО (IFRS) 16 "Аренда" (применяется с 1 января 2019 года)

В январе 2016 года Комитет по стандартам МСФО (IASB) выпустил новый стандарт по учету аренды. Стандарт требует, чтобы компании учитывали большинство договоров аренды на балансе, признавая новые активы и обязательства. МСФО 16 исключает классификацию аренды в качестве операционной или финансовой для арендаторов и вместо этого вводит единую модель учета. По новой модели в результате аренды компания получает право использовать актив ("лизинговый актив") в начале аренды и, поскольку большинство лизинговых платежей производятся с течением времени, также получает финансирование. В результате новый стандарт требует, чтобы арендаторы отчитывались за все свои договоры аренды таким же образом, как и в случае финансовой аренды с применением МСФО (IAS) 17. МСФО (IFRS) 16 предусматривает два освобождения от признания на балансе активов и обязательств: а) краткосрочная аренда (т. е. аренда сроком на 12 месяцев или менее) и б) аренда предметов низкой стоимости (таких, например, как персональные компьютеры).

Группа приняла МСФО (IFRS) 16, выпущенный Комитетом по стандартам МСФО в январе 2016 года, с датой перехода 1 января 2019 года, что привело к изменениям в учетной политике и корректировкам сумм, ранее признанных в финансовой отчетности. В предыдущие отчетные периоды Группа не использовала ранее применение стандарта.

Группа применила МСФО (IFRS) 16 с использованием модифицированного ретроспективного подхода, в соответствии с которым совокупный эффект первоначального применения отражается в нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года. Соответственно, сравнительная информация, представленная за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, не была пересчитана, т. е. она представлена, как сообщалось ранее, в соответствии с МСФО (IAS) 17 и соответствующими интерпретациями. Подробная информация об изменениях в учетной политике приводится ниже.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Определение аренды

Ранее Группа при заключении контракта определяла, является ли соглашение арендой в соответствии с интерпретацией IFRIC 4, определяя, содержит ли соглашение аренду. Теперь Группа оценивает, является ли контракт арендой или содержит ее на основе нового определения аренды. В соответствии с МСФО (IFRS) 16 договор является или арендой, если он предоставляет право контролировать использование идентифицированного актива в течение периода времени в обмен на вознаграждение.

При переходе на МСФО 16, Группа решила применить упрощение практического характера. Она применяла МСФО 16 только к договорам, которые ранее были определены в качестве аренды. Контракты, которые не были определены в качестве договоров аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и интерпретации (IFRIC) 4, не подвергались пересмотру. Таким образом, определение аренды согласно МСФО (IFRS) 16 применяется только к договорам, заключенным или измененным после 1 января 2019 года.

Учет у арендатора

В качестве арендатора Группа ранее классифицировала аренду как операционную или финансовую на основе своей оценки того, передал ли договор аренды практически все риски и выгоды, связанные с владением активом. В соответствии с МСФО (IFRS) 16 Группа признает право пользования активом и обязательство по аренде для большинства договоров аренды, т. е. эти договоры аренды находятся на балансе. Группа признает право пользования активом и обязательство по аренде на дату начала договора аренды. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по себестоимости, а затем по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения и корректируется на определенные изменения обязательств по аренде.

"Основные средства", указанные в сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, включают в себя принадлежащие и арендованные активы, которые не соответствуют определению инвестиционной собственности.

Текущая стоимость прав пользования активами, представлена ниже:

(неаудированные данные)	Примечание	Активы в форме права пользования	
		Основные средства	Итого
млн. рублей			
Остаток на 1 января 2019 года		2 203	2 203
Остаток на 30 июня 2019 года	15	1 903	1 903

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обязательства по лизингу первоначально оцениваются по текущей стоимости лизинговых платежей, которые не были выплачены на дату начала договора аренды, дисконтируемых с использованием процентной ставки из договора аренды, или, если эта ставка не может быть легко определена, средневзвешенной ставки привлечения дополнительных заемных средств Группы. Как правило, Группа использует свою ставку привлечения дополнительных заемных средств в качестве ставки дисконтирования.

Группа представляет обязательства по аренде в составе статьи "Прочие обязательства" в сокращенном консолидированном промежуточном отчете о финансовом положении.

Переход

При переходе на новый стандарт по учету для аренды, классифицируемой в качестве операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17, обязательства по лизингу оценивались по состоянию на 1 января 2019 года по оставшимся арендным платежам, дисконтированным по средневзвешенной ставке привлечения дополнительных заемных средств Группы. Активы в форме права пользования оцениваются по сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму любых prepaid или начисленных арендных платежей.

При применении МСФО (IFRS) 16 к договорам аренды, ранее отнесенным к категории операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17, Группа использовала следующие упрощения практического характера:

- освобождение от признания права активов в форме пользования и обязательств по договорам аренды со сроком менее 12 месяцев;
- исключение первоначальных прямых затрат при оценке прав пользования активами, на дату первоначального применения;
- использование прошлых данных при определении срока аренды, если контракт содержит опцион продления или прекращения аренды.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Эффект перехода

При переходе на учет по МСФО (IFRS) 16 Группа признала дополнительные активы, связанные с правом пользования, и дополнительные обязательства по аренде. Эффект перехода представлен ниже:

(неаудированные данные) **1 января 2019 года**
млн. рублей

Активы в форме права пользования, отраженные в составе статьи "Основные средства"	2 203
Обязательство по аренде	<u>(2 203)</u>

При оценке обязательства по аренде, которые ранее были классифицированы как операционная аренда, Группа дисконтировала лизинговые платежи, используя средневзвешенную ставку привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года. Применяемая средневзвешенная ставка составила 11,1%.

(неаудированные данные) **1 января 2019 года**
млн. рублей

Обязательство по операционной аренде на 31 декабря 2018 года	3 495
Эффект дисконтирования с использованием средневзвешенной ставки привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года	(659)
-аренда активов с низкой стоимостью	(15)
-аренда со сроком менее 12 месяцев на дату перехода	(1 016)
-опционы на продление срока аренды, по которым есть уверенность в их осуществлении	<u>398</u>
Обязательство по аренде на 1 января 2019 года	<u>2 203</u>

Влияние за период

В результате первоначального применения МСФО (IFRS) 16 в отношении договоров аренды, которые ранее классифицировались как операционная аренда, Группа признала 2 203 млн. руб. активов с правом пользования и 2 203 млн. руб. обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2019 года. Также в отношении этих договоров аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 Группа признала амортизационные и процентные расходы вместо расходов по операционной аренде. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, Группа признала 300 млн. руб. амортизационных отчислений и 119 млн. руб. процентных расходов по этим договорам аренды.

4. Процентные доходы и процентные расходы(Неаудированные данные)
млн. рублей**Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода
эффективной процентной ставки**

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2019 года	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года
Кредиты физическим лицам	26 484	24 303	13 266	12 304
Инвестиционные ценные бумаги	733	1 237	288	507
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	435	164	235	100
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	243	218	149	138
Кредиты корпоративным клиентам	69	142	21	71
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	5	-	5	-
	27 969	26 064	13 964	13 120

Процентные расходы

Текущие счета и депозиты клиентов	6 964	7 344	3 542	3 714
Выпущенные долговые ценные бумаги	523	259	251	134
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	447	357	232	164
Субординированные займы	341	873	71	330
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	126	147	48	65
Обязательство по аренде	119	-	56	-
	8 520	8 980	4 200	4 407

5. Комиссионные доходы

(Неаудированные данные) млн. рублей	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2019 года	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года
Агентские операции по договорам страхования	2 760	2 951	1 519	1 684
Кассовые операции	1 086	750	620	394
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	935	757	483	388
Штрафы, полученные от клиентов	724	661	385	355
Комиссии от торговых партнеров	524	373	249	162
Комиссии за перевод пенсионных взносов	5	29	-	-
Прочие	84	114	53	69
	6 118	5 635	3 309	3 052

Комиссионные доходы по договорам с клиентами в рамках МСФО (IFRS) 15 оцениваются на основе вознаграждения, указанного в договоре с клиентом. Группа признает выручку, связанную с операциями, на момент совершения операции.

Группа предоставляет услуги страхового агента розничным клиентам (страховые полисы) в соответствии с рамочным соглашением, заключенным между Группой и страховой компанией. Группа действует в качестве страхового агента и предлагает клиентам страховые полисы от имени страховой компании. Группе выплачивается агентский сбор, пропорциональный подписанным премиям. Существует два вида договоров с розничными клиентами: (1) покупка страхового полиса вместе с кредитом, при этом оплата полиса производится с использованием денежных средств, полученных по кредитному договору, и (2) покупка страхового полиса самостоятельно. Покупка страхового полиса является добровольной. Выручка, связанная с такими операциями, признается в момент совершения сделки.

6. Комиссионные расходы(Неаудированные данные)
млн. рублей

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2019 года	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года
Кассовые операции	703	570	372	268
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	609	322	356	183
Платежи «Агентству по страхованию вкладов»	560	559	275	284
Проверка качества клиентов	295	265	143	149
Государственные пошлины	199	105	154	66
Прочие	157	96	75	74
	2 523	1 917	1 375	1 024

7. Чистый прочий операционный (расход)/доход

(Неаудированные данные) млн. рублей	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2019 года	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года
Прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств в иностранной валюте	176	(487)	7	(560)
Прибыль от участия в зависимой компании	143	108	79	57
Чистый реализованный (убыток)/прибыль от продажи инвестиционных ценных бумаг	(30)	164	-	24
Чистый (убыток)/ прибыль от сделок «Спот» и валютных производных финансовых инструментов	(629)	346	(190)	510
Чистая прибыль от досрочного погашения субординированного займа	-	21	-	42
Прочее	71	(12)	35	(26)
	(269)	140	(69)	47

8. Создание/(восстановление) резервов под обесценение

(Неаудированные данные) млн. рублей	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2019 года	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года
Кредиты наличными денежными средствами	13	706	658	70	317
Потребительские кредиты	13	220	1 056	(130)	496
Кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов	21	3	8	3	6
Кредиты корпоративным клиентам	13	(27)	406	(26)	338
Ипотечные кредиты	13	(48)	(53)	(23)	-
Инвестиционные ценные бумаги	14	(76)	62	-	63
Кредиты по кредитным картам	13	(122)	151	(125)	25
Автокредиты	13	-	(1)	-	(1)
Денежные средства и их эквиваленты	11	-	(1)	-	-
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	12	-	(6)	-	(3)
Прочие активы	16	15	34	6	14
		671	2 314	(225)	1 255

9. Общехозяйственные и административные расходы

(Неаудированные данные) млн. рублей	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2019 года	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года
Вознаграждение сотрудникам и прочие расходы на персонал	5 514	5 137	2 735	2 704
Налоги и отчисления по заработной плате	1 231	1 127	595	560
Амортизация и износ	1 173	839	597	426
Реклама и маркетинг	659	641	321	495
Профессиональные услуги	558	472	301	291
Телекоммуникационные и почтовые расходы	481	439	255	253
Информационные услуги	477	476	240	233
Ремонт и эксплуатация	425	409	238	211
Арендная плата	201	539	96	275
Налоги, отличные от налога на прибыль	107	129	54	78
Транспортные и командировочные расходы	102	94	56	52
Прочие	186	189	96	101
	11 114	10 491	5 584	5 679

10. Расход по налогу на прибыль

(Неаудированные данные)
млн. рублей

Расход по текущему налогу
Расход по отложенному налогу

Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2019 года	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года
(2 152)	(838)	(1 081)	(455)
(67)	(786)	(199)	(314)
(2 219)	(1 624)	(1 280)	(769)

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

(Неаудированные данные)
млн. рублей

Прибыль до налогообложения

Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с применимой
ставкой по налогу на прибыль (20%)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу
Доход, облагаемый по более низкой ставке налога

Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2019 года	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года
10 990	8 137	6 270	3 854
(2 198)	(1 627)	(1 254)	(770)
(69)	(51)	(36)	(27)
48	54	10	28
(2 219)	(1 624)	(1 280)	(769)

10. Расход по налогу на прибыль (продолжение)

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода может быть представлено следующим образом:

(Неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года			Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года			Три месяца, закончившиеся 30 июня 2019 года			Три месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года		
	Сумма до налого- обложе- ния	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложе- ния	Сумма до налого- обложе- ния	Возме- щение по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложе- ния	Сумма до налого- обложе- ния	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложе- ния	Сумма до налого- обложе- ния	Возме- щение по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложе- ния
млн. рублей												
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг	5	(1)	4	(260)	52	(208)	9	(2)	7	(323)	65	(258)
	5	(1)	4	(260)	52	(208)	9	(2)	7	(323)	65	(258)

11. Денежные средства и их эквиваленты

млн. рублей	30 июня 2019 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	8 542	5 104
Счет типа "Ностро" в ЦБ РФ	4 323	5 500
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения в течение одного месяца	6 186	3 256
50 крупнейших российских банков	3 008	3
Прочие российские небанковские финансовые институты	1 114	1 914
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	821	1 019
Прочие	1 243	320
Денежные средства в кассе	3 307	4 431
Счета и депозиты в НБ РК	5 456	2 542
Счет типа "Ностро" в НБ РК	1 975	8 132
	29 789	28 965

В следующих таблицах представлена информация о кредитном качестве денежных средств и их эквивалентов с использованием рейтингов Moody's или аналогов международных агентств, включая рейтинги стран агентства Moody's по состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года:

млн. рублей	30 июня 2019 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
	Стадия 1	Стадия 1
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"		
Рейтинг Ваа3	6 938	3 400
Рейтинг Ва3	1 604	1 704
	8 542	5 104

Справедливая стоимость залога по сделкам "обратного РЕПО" составила 9 683 млн. рублей на 30 июня 2019 года (на 31 декабря 2018 года: 6 020 млн. рублей).

млн. рублей	30 июня 2019 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
	Стадия 1	Стадия 1
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения в течение одного месяца		
Рейтинг от А3 до А1	734	938
Рейтинг Ваа	2 009	792
Рейтинг В3	156	-
Рейтинг от Ва3 до Ва1	3 274	1 524
Рейтинг от Саа3 до В1	13	2
	6 186	3 256

Вышеуказанные счета и депозиты в банках и других финансовых институтах включают счета типа «Ностро».

Денежные средства и их эквиваленты относятся к категории 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

12. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

млн. рублей	30 июня 2019 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
Счета и депозиты в МастерКард, ВИЗА и МИР	2 285	2 205
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 409	1 513
Обязательные резервы в НБ РК	487	960
Срочные депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения более одного месяца	597	516
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1)	(1)
	4 777	5 193

Счета и депозиты в МастерКард, ВИЗА и МИР являются страховыми депозитами, свободное использование которых ограничено.

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой обязательные беспроцентные депозиты, рассчитанные в соответствии с требованиями ЦБ РФ, по которым имеются ограничения на проведение операций.

В соответствии с положениями, утвержденными НБ РК, минимальные резервные требования рассчитываются как процент от определенных обязательств ДБ АО "Банк Хоум Кредит". ДБ АО "Банк Хоум Кредит" обязан соблюдать эти требования путем поддержания баланса денежных средств в местной валюте и счетов типа "Ностро" в НБ РК, равных или выше средних минимальных требований.

По состоянию на 30 июня 2019 года срочные депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения более одного месяца представлены банками стран, входящих в состав ОЭСР.

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки может быть представлено следующим образом:

млн. рублей	Примечание	2019	2018
Остаток на 1 января		1	6
Чистое создание резерва	8	-	(6)
Остаток на 30 июня (неаудированные данные)		1	-

12. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах (продолжение)

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах с использованием рейтингов Moody's или аналогов международных агентств, включая рейтинги стран агентства Moody's по состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года:

млн. рублей	30 июня 2019 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
	Стадия 1	Стадия 1
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах		
Рейтинг от А3 до А1	409	2 201
Рейтинг от Ba3 до Ba1	4 369	2 924
Рейтинг от Caa2 до B1	-	69
	4 778	5 194
Ожидаемые кредитные убытки	(1)	(1)
Текущая стоимость	4 777	5 193

13. Кредиты клиентам

млн. рублей	30 июня 2019 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
Кредиты наличными денежными средствами	163 552	157 085
Потребительские кредиты	71 634	75 305
Кредиты по кредитным картам	22 569	20 127
Ипотечные кредиты	1 295	1 516
Кредиты корпоративным	1 124	4 367
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(12 890)	(13 046)
	247 284	245 354

Группа предоставляет потребительские кредиты на любые цели, включая приобретение товаров домашнего пользования, услуг и прочие цели. Кредиты наличными денежными средствами и кредиты по кредитным картам предоставляются на общие цели.

13. Кредиты клиентам (продолжение)

Существенные изменения балансовой стоимости кредитов клиентам до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, представлены ниже:

млн. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Кредиты клиентам – до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки				
Остаток на 1 января	220 857	27 840	9 703	258 400
Перевод в Стадию 1	4 348	(4 348)	-	-
Перевод в Стадию 2	(16 007)	16 009	(2)	-
Перевод в Стадию 3	(2 309)	(3 461)	5 770	-
Новые приобретенные финансовые активы	97 374	-	-	97 374
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(78 658)	(8 282)	(712)	(87 652)
Списания	-	-	(3 843)	(3 843)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	137	137
Изменение курса валют	(3 532)	(524)	(186)	(4 242)
Остаток на 30 июня (неаудированные данные)	222 073	27 234	10 867	260 174

Существенные изменения балансовой стоимости кредитов клиентам до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, представлены ниже:

млн. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Кредиты клиентам – до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки				
Остаток на 1 января	186 850	22 220	9 697	218 767
Перевод в Стадию 1	2 500	(2 500)	-	-
Перевод в Стадию 2	(15 235)	15 245	(10)	-
Перевод в Стадию 3	(2 307)	(2 983)	5 290	-
Новые приобретенные финансовые активы	96 933	-	-	96 933
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(69 727)	(6 778)	(1 012)	(77 517)
Списания	-	-	(4 857)	(4 857)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	20	20
Изменение курса валют	1 850	185	99	2 134
Остаток на 30 июня (неаудированные данные)	200 864	25 389	9 227	235 480

13. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже приведена информация о кредитном качестве кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

30 июня 2019 года (неаудированные данные)				
млн. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Кредиты наличными денежными средствами				
Непросроченные	134 415	16 992	-	151 407
Просроченные на срок менее 30 дней	1 915	2 688	-	4 603
Просроченные на срок 31-90 дней	-	2 046	-	2 046
Просроченные на срок 91-360 дней	-	-	4 865	4 865
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	631	631
Кредитный портфель до вычета ожидаемых кредитных убытков	136 330	21 726	5 496	163 552
Ожидаемые кредитные убытки	(1 939)	(1 745)	(3 549)	(7 233)
Текущая стоимость кредитного портфеля	134 391	19 981	1 947	156 319

30 июня 2019 года (неаудированные данные)				
млн. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Потребительские кредиты				
Непросроченные	62 926	3 342	-	66 268
Просроченные на срок менее 30 дней	930	766	-	1 696
Просроченные на срок 31-90 дней	-	852	-	852
Просроченные на срок 91-360 дней	-	-	2 498	2 498
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	320	320
Кредитный портфель до вычета ожидаемых кредитных убытков	63 856	4 960	2 818	71 634
Ожидаемые кредитные убытки	(861)	(519)	(1 864)	(3 244)
Текущая стоимость кредитного портфеля	62 995	4 441	954	68 390

13. Кредиты клиентам (продолжение)

30 июня 2019 года (неаудированные данные)				
млн. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Кредитные карты				
Непросроченные	19 881	94	-	19 975
Просроченные на срок менее 30 дней	918	8	-	926
Просроченные на срок 31-90 дней	-	430	-	430
Просроченные на срок 91-360 дней	-	-	1 104	1 104
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	134	134
Кредитный портфель до вычета ожидаемых кредитных убытков	20 799	532	1 238	22 569
Ожидаемые кредитные убытки	(141)	(188)	(804)	(1 133)
Текущая стоимость	20 658	344	434	21 436

30 июня 2019 года (неаудированные данные)				
млн. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	1 069	-	-	1 069
Просроченные на срок менее 30 дней	19	-	-	19
Просроченные на срок 31-90 дней	-	16	-	16
Просроченные на срок 91-360 дней	-	-	51	51
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	140	140
Кредитный портфель до вычета ожидаемых кредитных убытков	1 088	16	191	1 295
Ожидаемые кредитные убытки	(29)	(5)	(122)	(156)
Текущая стоимость	1 059	11	69	1 139

13. Кредиты клиентам (продолжение)

30 июня 2019 года (неаудированные данные)

млн. рублей	Стадия 3	Всего
Кредиты		
корпоративным		
клиентам		
Непросроченные	-	-
Просроченные на срок менее 30 дней	-	-
Просроченные на срок 31-90 дней		-
Просроченные на срок 91-360 дней	1 124	1 124
Кредитный портфель до вычета ожидаемых кредитных убытков	1 124	1 124
Ожидаемые кредитные убытки	(1 124)	(1 124)
Текущая стоимость	-	-

В таблице ниже приведена информация о кредитном качестве кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

31 декабря 2018 года

млн. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Кредиты наличными денежными				
Непросроченные	129 753	17 930	-	147 683
Просроченные на срок менее 30 дней	800	2 374	-	3 174
Просроченные на срок 31-90 дней	-	1 765	-	1 765
Просроченные на срок 91-360 дней	-	-	4 463	4 463
Кредитный портфель до вычета ожидаемых кредитных убытков	130 553	22 069	4 463	157 085
Ожидаемые кредитные убытки	(1 876)	(1 641)	(3 333)	(6 850)
Текущая стоимость кредитного портфеля	128 677	20 428	1 130	150 235

13. Кредиты клиентам (продолжение)

31 декабря 2018 года				
млн. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Потребительские кредиты				
Непросроченные	66 462	3 657	-	70 119
Просроченные на срок менее 30 дней	734	790	-	1 524
Просроченные на срок 31-90 дней	-	903	-	903
Просроченные на срок 91-360 дней	-	-	2 759	2 759
Кредитный портфель до вычета ожидаемых кредитных убытков	67 196	5 350	2 759	75 305
Ожидаемые кредитные убытки	(1 004)	(574)	(2 107)	(3 685)
Текущая стоимость кредитного портфеля	66 192	4 776	652	71 620
31 декабря 2018 года				
млн. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Кредитные карты				
Непросроченные	17 972	47	-	18 019
Просроченные на срок менее 30 дней	637	6	-	643
Просроченные на срок 31-90 дней	-	351	-	351
Просроченные на срок 91-360 дней	-	-	1 114	1 114
Кредитный портфель до вычета ожидаемых кредитных убытков	18 609	404	1 114	20 127
Ожидаемые кредитные убытки	(115)	(202)	(857)	(1 174)
Текущая стоимость кредитного портфеля	18 494	202	257	18 953

13. Кредиты клиентам (продолжение)

млн. рублей	31 декабря 2018 года			Всего
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	1 232	-	-	1 232
Просроченные на срок менее 30 дней	24	-	-	24
Просроченные на срок 31-90 дней	-	17	-	17
Просроченные на срок 91-360 дней	-	-	119	119
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	124	124
Кредитный портфель до вычета ожидаемых кредитных убытков	1 256	17	243	1 516
Ожидаемые кредитные убытки	(32)	(6)	(150)	(188)
Текущая стоимость кредитного портфеля	1 224	11	93	1 328

млн. рублей	31 декабря 2018 года		
	Стадия 1	Стадия 3	Всего
Кредиты корпоративным клиентам			
Непросроченные	3 243	-	3 243
Просроченные на срок менее 30 дней	-	-	-
Просроченные на срок 31-90 дней	-	-	-
Просроченные на срок 91-360 дней	-	1 124	1 124
Кредитный портфель до вычета ожидаемых кредитных убытков	3 243	1 124	4 367
Ожидаемые кредитные убытки	(25)	(1 124)	(1 149)
Текущая стоимость кредитного портфеля	3 218	-	3 218

13. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлены данные о среднем размере выданных кредитов и среднем сроке по типам кредитов:

	30 июня 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Средний размер тыс. рублей	Средний срок мес.	Средний размер тыс. рублей	Средний срок мес.
(Неаудированные данные)				
Кредиты наличными денежными средствами	214,6	48	206,1	53
Потребительские кредиты	41,4	19	42,2	19

	30 июня 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Минималь- ный еже- месячный платеж*	Средний лимит зadолжен- ности % тыс. рублей	Средний срок мес.	Минималь- ный еже- месячный платеж*	Средний лимит зadолжен- ности % тыс. рублей	Средний срок мес.
(Неаудированные данные)						
Кредитные карты	5%	64	60	5%	59	60

* Минимальный ежемесячный платеж от общей суммы задолженности по соответствующей кредитной карте плюс прочие платежи.

По состоянию на 30 июня 2019 года средняя величина коэффициента соотношения суммы кредитов к сумме обеспечения по ипотечным кредитам составляла 48% (по состоянию на 31 декабря 2018 года: 50%).

Общие суммы резервов под ожидаемые кредитные убытки в соотношении к кредитам, не приносящим дохода, по типам кредитов представлены в следующей таблице:

	30 июня 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Кредиты, не приносящие дохода млн. рублей	Покры- тие резервами под обесценение %	Кредиты, не приносящие дохода млн. рублей	Покры- тие резервами под обесценение %
(Неаудированные данные)				
Кредиты наличными денежными средствами	5 496	132	4 463	153
Потребительские кредиты	2 818	115	2 759	134
Кредиты по кредитным картам	1 238	92	1 114	105
Ипотечные кредиты	191	82	243	77
Кредиты корпоративным клиентам	1 124	100	1 124	102
Итого	10 867	119	9 703	134

13. Кредиты клиентам (продолжение)

Кредиты, не приносящие дохода, являются кредитами со сроком просрочки свыше 90 дней. В связи с изменением оценки будущих потоков денежных средств по списанным кредитам в сторону увеличения, Группа пересмотрела подход к списанию кредитов, просроченных на срок более 360 дней и увеличила срок просрочки, при наступлении которого задолженность подлежит списанию с баланса Группы. Некоторые списанные кредиты могут быть впоследствии проданы. С 1 января 2018 года к кредитам, не приносящим дохода, относятся кредиты в Стадии 3.

Группа оценила сумму резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам в соответствии с положениями учетной политики, описанными в Примечании 3(к)(vi) годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

В конце 2014 года Группа инициировала процесс реструктуризации кредитов с целью поддержания отношений с клиентами и повышения эффективности взыскания. В целях оценки обесценения такие реструктуризированные кредиты учитываются в той же категории активов, что и на дату изменения условий договора, до тех пор, пока заемщики соблюдают пересмотренные условия договора в течение оговоренного периода времени, и, в случае подтверждения заемщиками своей платежеспособности, по истечении этого срока такие кредиты учитываются как непросроченные. По состоянию на 30 июня 2019 года размер реструктуризированных кредитов физических лиц составил 3 274 млн. рублей (31 декабря 2018 года: 3 582 млн. рублей).

Изменения указанных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении ожидаемых будущих денежных потоков на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение кредитов по состоянию на 30 июня 2019 года был бы на 2 473 млн. рублей меньше/больше (по состоянию на 31 декабря 2018 года: 2 454 млн. рублей).

Анализ изменений резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение по типам кредитов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, представлены в следующей таблице:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
млн. рублей				
Остаток на 1 января	3 052	2 423	7 571	13 046
Переводы:				
Перевод в Стадию 1	293	(293)	-	-
Перевод в Стадию 2	(218)	220	(2)	-
Перевод в Стадию 3	(30)	(333)	363	-
Чистое изменение оценочного резерва	(1 372)	468	334	(570)
Новые приобретенные финансовые активы	1 299	-	-	1 299
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	-	3 005	3 005
Списания	-	-	(3 843)	(3 843)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	137	137
Изменение курса валют	(54)	(28)	(102)	(184)
Остаток на 30 июня (неаудированные данные)	2 970	2 457	7 463	12 890

13. Кредиты клиентам (продолжение)

Изменения резерва под обесценение по типам кредитов за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года, представлены в следующей таблице:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
млн. рублей				
Остаток на 1 января	2 929	2 737	6 676	12 342
Переводы:				
Перевод в Стадию 1	187	(187)	-	-
Перевод в Стадию 2	(219)	232	(13)	-
Перевод в Стадию 3	(32)	(326)	358	-
Чистое изменение оценочного резерва	(1 493)	183	2 135	825
Новые приобретенные финансовые активы	1 392	-	-	1 392
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	-	2 480	2 480
Списания	-	-	(4 833)	(4 833)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	20	20
Изменение курса валют	32	13	46	91
Остаток на 30 июня (неаудированные данные)	2 796	2 652	6 869	12 317

14. Инвестиционные ценные бумаги

млн. рублей	30 июня 2019 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые инструменты	19 582	35 910
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	330	-
	19 912	35 910

Долговые ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Долговые ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года представлены ниже:

млн. рублей	Примечание	30 июня 2019 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Котируемые долговые ценные бумаги			
Не обремененные залогом		18 009	33 288
Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	19	1 573	2 622
		19 582	35 910

14. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. По состоянию на 30 июня 2019 года ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам на сумму 19 582 млн. рублей были оценены на срок 12 месяцев (по состоянию на 31 декабря 2018 года: 35 587 млн. рублей были оценены на срок 12 месяцев и на сумму 323 млн. рублей - на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными).

Движение по величине резерва под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2019 года представлено в таблице ниже:

млн. рублей	2019		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Инвестиционные ценные бумаги			
Остаток на 1 января	11	76	87
Чистая переоценка резерва под обесценение	-	(76)	(76)
Курсовые разницы и прочее движение	(1)	-	(1)
Остаток на 30 июня (неаудированные данные)	10	-	10

Движения по величине ожидаемых кредитных убытков на 30 июня 2018 года представлены в таблице ниже:

млн. рублей	2018	
	Стадия 1	Итого
Инвестиционные ценные бумаги		
Остаток на 1 января	31	31
Чистая переоценка резерва под обесценение	(10)	(10)
Новые приобретенные финансовые активы	88	88
Финансовые активы, признание которых прекращено	(15)	(15)
Остаток на 30 июня (неаудированные данные)	94	94

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве инвестиционных ценных бумаг с использованием рейтингов Moody's или аналогов международных агентств, включая рейтинги стран агентства Moody's по состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года:

млн. рублей	30 июня 2019		31 декабря 2018		
	(Неаудированные данные)		Стадия 1	Стадия 2	Итого
	Стадия 1	Итого			
Инвестиционные ценные бумаги					
Рейтинг от Aa3- до Aa1+	1 573	1 573	1 708	-	1 708
Рейтинг Baа	16 756	16 756	31 926	-	31 926
Рейтинг от Ba3 до Ba1	820	820	1 477	-	1 477
Рейтинг B3	433	433	476	-	476
Без рейтинга	-	-	-	323	323
	19 582	19 582	35 587	323	35 910
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10)	(10)	(11)	(76)	(87)
Текущая стоимость	19 572	19 572	35 576	247	35 823
Текущая стоимость - справедливая стоимость	19 582	19 582	35 587	323	35 910

14. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости

Ниже представлены долговые ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года:

млн. рублей	Процентная ставка	Дата погашения	30 июня 2019 (Неаудированные данные)	31 декабря 2018
Корпоративные облигации	8,5%	Апрель 2021	330	-
			<u>330</u>	<u>-</u>

15. Основные средства и нематериальные активы

(а) Нематериальные активы

млн. рублей	30 июня 2019 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Фактические затраты	9 217	8 722
Накопленная амортизация	<u>(6 642)</u>	<u>(5 994)</u>
Остаточная стоимость	<u>2 575</u>	<u>2 728</u>

(б) Основные средства

млн. рублей	30 июня 2019 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Фактические затраты	11 344	11 267
Накопленный износ	<u>(6 586)</u>	<u>(6 536)</u>
Остаточная стоимость	<u>4 758</u>	<u>4 731</u>

Движения по строке "резерв под обесценение" представлены в таблице ниже:

	2018 год млн. рублей
Остаток на 1 января	69
Сумма резерва, относящаяся к закрытым офисам	<u>(1)</u>
Остаток на 30 июня (неаудированные данные)	<u>68</u>

(с) Активы в форме права пользования

млн. рублей	2019 (Неаудированные данные)
Фактические затраты	2 200
Накопленный износ	<u>(297)</u>
Остаточная стоимость	<u>1 903</u>

16. Прочие активы

	30 июня 2019 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года млн. рублей
Расчеты с поставщиками	865	1 060
Дебиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	422	285
Авансы и предоплаты	116	61
Начисленные доходы	16	11
Прочие	267	165
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(14)	(12)
	1 672	1 570

Движения по величине резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в таблице ниже:

млн. рублей	Примечание	2019 год	2018 год
Остаток на 1 января		12	8
Чистое создание резерва под обесценение	8	15	34
Списания		(11)	(36)
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют		(2)	-
Остаток на 30 июня (неаудированные данные)		14	6

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

млн. рублей	Дата погашения	Процентная ставка	30 июня 2019 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Необеспеченные, номинированные в казахских тенге облигации 2-го выпуска на сумму 6 769 млн. тенге	Февраль 2019	Фиксированная 9,50%	-	1 265
Необеспеченные, номинированные в казахских тенге облигации 3-го выпуска на сумму 10 000 млн. тенге	Май 2020	Фиксированная 15,00%	1 680	1 829
Необеспеченные, номинированные в казахских тенге облигации 4-го выпуска на сумму 8 000 млн. тенге	Октябрь 2019	Фиксированная 12,50%	1 358	1 475
Необеспеченные, номинированные в казахских тенге облигации 5-го выпуска на сумму 9 600 млн. тенге	Декабрь 2022	Фиксированная 13,00%	1 611	1 745
Необеспеченные, номинированные в казахских тенге облигации 6-го выпуска на сумму 15 696 млн. тенге	Декабрь 2021	Фиксированная, 13,0%	2 753	2 813
			7 402	9 127

В феврале 2014 года Группа выпустила необеспеченные, номинированные в казахских тенге облигации 2-го выпуска с фиксированной ставкой купона, действующей до даты погашения.

В мае 2017 года Группа выпустила необеспеченные, номинированные в казахских тенге облигации 3-го выпуска с фиксированной ставкой купона, действующей до даты погашения.

В октябре 2017 года Группа выпустила необеспеченные, номинированные в казахских тенге облигации 4-го выпуска с фиксированной ставкой купона, действующей до даты погашения.

В декабре 2018 года Группа выпустила необеспеченные, номинированные в казахских тенге облигации 5-го и 6-ого выпуска с фиксированной ставкой купона, действующей до даты погашения.

18. Субординированные займы

млн. рублей	Дата погашения	Процентная ставка	30 июня 2019 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Еврооблигации на сумму 200 млн. долларов США	Апрель 2021/ Апрель 2019*	Фиксированная 10,50%	-	11 150
			-	11 150

(*) дата возможного досрочного погашения

18. Субординированные займы (продолжение)

В октябре 2013 года Группа выпустила субординированные еврооблигации, удовлетворяющие требованиям к капиталу второго уровня в соответствии с Базелем III в сумме 200 млн. долларов США со сроком погашения через 7,5 лет и фиксированной ставкой купона в размере 10,50% через Евразия Кэпитал С.А. Поступления от выпуска были использованы для выдачи субординированного займа Банку. Условиями выпуска предусмотрено право Банка досрочно погасить выпуск 17 апреля 2019 года ("дата пересмотра купона"). После даты пересмотра купона ставка по купону будет определена, как ставка по двухлетним государственным ценным бумагам США + 903 базисных пункта. В ноябре 2013 года выпуск был зарегистрирован в ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа выкупила облигации общей номинальной стоимостью 43 млн. долларов США, результат от выкупа был признан в чистом прочем операционном доходе. В апреле 2019 года Группа полностью выплатила субординированный займ по номиналу с предварительного согласия ЦБ РФ. Сумма досрочного погашения составила 200 млн. долларов США.

19. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

млн. рублей	30 июня 2019 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
Необеспеченные кредиты	10 287	12 181
Обеспеченные кредиты	1 544	2 470
Прочие привлеченные средства	833	910
	12 664	15 561

По состоянию на 30 июня 2019 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме 1 544 млн. рублей (Примечание 14) были заложены и переданы в качестве обеспечения по обеспеченным кредитам. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязан вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращала их признание. Справедливая стоимость переданных активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и соответствующих обеспеченных кредитов была равна их балансовой стоимости, а чистая позиция составила 1 544 млн. рублей (по состоянию на 31 декабря 2018 года: 2 622 млн. рублей).

20. Текущие счета и депозиты клиентов

млн. рублей	30 июня 2019 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
Физические лица		
Срочные депозиты	148 625	150 977
Текущие счета и депозиты до востребования	55 343	58 338
Депозитные сертификаты	2 485	1 386
	<u>206 453</u>	<u>210 701</u>
Юридические лица		
Срочные депозиты	12 331	10 909
Текущие счета и депозиты до востребования	308	480
	<u>12 639</u>	<u>11 389</u>
	<u>219 092</u>	<u>222 090</u>

В течение года, закончившегося 30 июня 2019 года, Группа выпустила физическим лицам необеспеченные депозитные сертификаты сроком на 1 год общей номинальной стоимостью 2 467 млн. рублей, которые имеют фиксированную ставку 15% годовых с выплатой процентов в конце срока (31 декабря 2018 года: депозитные сертификаты сроком на 1 год имеют номинальную стоимость 1 386 млн. рублей, фиксированная ставка 14-16% годовых с выплатой процентов в конце срока).

21. Прочие обязательства

млн. рублей	30 июня 2019 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
Расчеты с поставщиками	2 377	2 867
Обязательство по аренде	1 948	-
Начисленное вознаграждение сотрудников	1 372	1 813
Резерв на возврат комиссий по страховкам	841	856
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	360	414
Страховые взносы "Агентству по страхованию вкладов"	278	286
Резерв по судам	32	19
Резерв на реструктуризацию	7	7
Резерв под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов	4	1
Прочие	<u>256</u>	<u>221</u>
	<u>7 475</u>	<u>6 484</u>

21. Прочие обязательства (продолжение)

Движение по резерву на возврат комиссий по страховкам может быть представлено следующим образом:

млн. рублей	2019 год (Неаудированные данные)	2018 год
Остаток на 1 января	856	756
Чистое начисление резерва	1 311	1 159
Сумма выплаченная	(1 326)	(911)
Остаток на 30 июня (неаудированные данные)	841	1 004

Движение по строке "резерв по судам" за период может быть представлено следующим образом:

млн. рублей	2019 год (Неаудированные данные)	2018 год
Остаток на 1 января	19	19
Чистое начисление резерва	15	3
Сумма выплаченная	(2)	-
Остаток на 30 июня (неаудированные данные)	32	22

Движения по резерву на реструктуризацию могут быть представлены следующим образом:

млн. рублей	2019 год (Неаудированные данные)	2018 год
Остаток на 1 января	7	38
Чистое начисление резерва	-	(2)
Остаток на 30 июня (неаудированные данные)	7	36

Движение по резерву под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов могут быть представлено следующим образом:

млн. рублей	2019 год (Неаудированные данные)	2018 год
Остаток на 1 января	1	15
Чистое начисление резерва	3	8
Эффект изменения курсов	-	1
Остаток на 30 июня (неаудированные данные)	4	24

По состоянию на 30 июня 2019 года резерв под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов рассчитан на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.

22. Финансовые инструменты

Риск ликвидности

Нижеследующая таблица отражает активы и обязательства по срокам, оставшимся до даты их погашения, по состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года на основе недисконтированных денежных потоков. Суммы недисконтированных денежных потоков отличаются от балансовых величин, раскрытых в консолидированном отчете о финансовом положении, так как балансовые данные основаны на дисконтировании потоков денежных средств. Инвестиционные ценные бумаги, которые включены в Ломбардный список ЦБ РФ и могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым ЦБ РФ, включены в категорию "Менее 1 месяца", так как руководство полагает, что это ликвидные активы, которые могут быть реализованы в краткосрочном периоде или заложены по сделкам РЕПО в случае недостатка ликвидности. Согласно российскому законодательству физические лица имеют право досрочно изъять депозит в любой момент, лишаясь в большинстве случаев части начисленных процентов. Основываясь на прошлом опыте, руководство считает большую часть срочных депозитов и текущих счетов физических лиц стабильным источником фондирования и классифицирует срочные депозиты в соответствии со сроками погашения, установленными договором, и ожидаемыми пролонгациями, а текущие счета в соответствии с ожидаемым оттоком денежных средств.

22. Финансовые инструменты (продолжение)

млн. рублей	30 июня 2019 года (Неаудированные данные)						Всего	31 декабря 2018 года						Всего
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения		Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	
Активы														
Денежные средства и их эквиваленты	29 798	-	-	-	-	-	29 798	28 977	-	-	-	-	-	28 977
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	597	-	-	4 180	4 777	-	-	516	-	-	4 677	5 193
Кредиты клиентам	26 309	42 405	122 519	114 056	1 944	-	307 233	24 913	42 501	123 241	112 610	2 194	-	305 459
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	17	-	119	-	-	-	136	21	-	123	-	-	-	144
Инвестиционные ценные бумаги	16 762	1 573	92	1 878	-	-	20 305	31 932	20	2 079	2 640	-	-	36 671
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	9 236	9 236	-	-	-	-	-	7 459	7 459
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	182	-	-	-	182	-	-	212	-	-	-	212
Инвестиция в зависимую компанию	-	-	-	-	-	109	109	-	-	-	-	-	228	228
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	-	321	-	-	321	5	-	-	-	-	-	5
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	2 678	2 678	-	-	-	-	-	2 750	2 750
Прочие активы	1 101	324	92	155	-	-	1 672	1 101	190	139	140	-	-	1 570
Всего активов	73 987	44 302	123 601	116 410	1 944	16 203	376 447	86 949	42 711	126 310	115 390	2 194	15 114	388 668

22. Финансовые инструменты (продолжение)

млн. рублей	30 июня 2019 года (Неаудированные данные)							31 декабря 2018 года						
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Обязательства														
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 980	2 057	5 211	-	-	9 248	-	1 279	2 454	7 936	-	-	11 669
Субординированные займы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 492	-	-	-	11 492
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2 692	929	7 192	2 419	-	-	13 232	3 530	980	11 648	-	-	-	16 158
Текущие счета и депозиты клиентов	25 273	13 344	110 896	69 240	10 594	-	229 347	45 419	32 997	99 455	40 588	9 473	-	227 932
- Текущие счета и депозиты физических лиц	22 557	12 934	103 512	66 256	10 594	-	215 853	43 743	31 758	90 692	40 229	9 473	-	215 895
- Текущие счета и депозиты юридических лиц	2 716	410	7 384	2 984	-	-	13 494	1 676	1 239	8 763	359	-	-	12 037
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	17	-	536	-	-	-	553	20	-	34	-	-	-	54
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	343	-	-	-	-	-	343	238	-	-	-	-	-	238
Прочие обязательства	3 116	1 177	1 913	1 902	325	-	8 433	3 317	1 282	1 654	231	-	-	6 484
Всего обязательств	31 441	17 430	122 594	78 772	10 919	-	261 156	52 524	36 538	126 737	48 755	9 473	-	274 027
Чистая балансовая позиция	42 546	26 872	1 007	37 638	(8 975)	16 203	115 291	34 425	6 173	(427)	66 635	(7 279)	15 114	114 641
Безотзывные обязательства кредитного характера*	4 129	-	-	-	-	-	4 129	6 199	-	-	-	-	-	6 199
Неиспользованные кредитные линии	-	-	2 873	-	-	-	2 873	-	210	-	-	-	-	210
Чистая внебалансовая позиция	4 129	-	2 873	-	-	-	7 002	6 199	210	-	-	-	-	6 409
Чистая кумулятивная позиция	38 417	65 289	63 423	101 061	92 086	108 289		28 226	34 189	33 762	100 397	93 118	108 232	

*Остальные обязательства кредитного характера раскрыты в Примечании 23.

22. Финансовые инструменты (продолжение)

Недисконтированные денежные потоки по текущим счетам и срочным депозитам физических лиц в соответствии с датами погашения, установленными договором, представлены в таблице ниже:

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
млн. рублей	(Неаудирован- ные данные)	
Менее 1 месяца	65 537	87 891
От 1 до 3 месяцев	12 828	31 539
От 3 месяцев до 1 года	96 317	84 225
От 1 года до 5 лет	41 171	12 240
	215 853	215 895

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

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

Следующие допущения, были использованы руководством для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке:

- Оценка справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг была сделана с применением рыночной котировки 100,0-105,2% от номинальной стоимости для облигаций, номинированных в казахских тенге;

- Оценка справедливой стоимости субординированного займа была сделана с применением рыночных котировок в пределах 101,0% от номинальной стоимости для субординированного займа в рублях.

Следующие допущения были использованы руководством для определения справедливой стоимости прочих финансовых инструментов:

- Оценка справедливой стоимости потребительских кредитов, кредитов наличными и кредитных карт была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставке 16,7-19,5% в рублях и 24,9-36,9% в казахских тенге. Оценка справедливой стоимости ипотечных кредитов была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставке 10,5%;

- Оценка справедливой стоимости депозитов банков и других финансовых институтов была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставкам 1,7% в евро, 2,3-7,6% в долларах США, 7,2-7,6% в рублях и 8,2% в казахских тенге;

- Оценка справедливой стоимости депозитов клиентов была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставкам 7,14% в рублях, 0,1-1,8% в долларах США, 0,8%-1,4% в евро и 6,4-10,0% в казахских тенге;

- Группа использует модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, которые основываются только на общедоступных рыночных данных, такие как валютные обменные курсы ЦБ РФ и рыночные процентные ставки.

22. Финансовые инструменты (продолжение)

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в сокращенном консолидированном промежуточном отчете о финансовом положении, с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов;
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (т.е. котировки) либо опосредованно (т.е. данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных;
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие не являющиеся наблюдаемыми данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных, не являющихся наблюдаемыми, корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Группа имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Блок управления рисками, который является независимым от руководства фронт-офиса и подотчетен Директору по управлению рисками и который несет ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости.

Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- пересчет по моделям оценки;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям, включая ежеквартальную проверку и бэк-тестирование моделей в отношении наблюдаемых рыночных сделок;
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках;
- проверку существенных не являющихся наблюдаемыми данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости Блок управления рисками оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Группой для использования при ценообразовании финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструментов, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

Существенные вопросы, связанные с оценкой, доводятся до сведения Правления.

22. Финансовые инструменты (продолжение)

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

млн. рублей	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Всего
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
		(Неаудированные данные)			
Активы					
Инвестиционные ценные бумаги	330	333	-	-	333
Кредиты клиентам	247 284	-	-	249 267	249 267
Обязательства					
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 402	-	7 593	-	7 593
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	12 664	-	12 725	-	12 725
Текущие счета и депозиты клиентов	219 092	-	221 913	-	221 913

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

млн. рублей	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Всего
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Активы					
Кредиты клиентам	245 354	-	-	256 298	256 298
Обязательства					
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 127	-	9 161	-	9 161
Субординированные займы	11 150	11 257	-	-	11 257
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	15 561	-	16 065	-	16 065
Текущие счета и депозиты клиентов	222 090	-	222 742	-	222 742

Справедливая стоимость финансовых активов, отличных от кредитов клиентам, и финансовых обязательств, отличных от выпущенных долговых ценных бумаг, субординированных займов, счетов и депозитов банков и других финансовых институтов и текущих счетов и депозитов клиентов по состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

22. Финансовые инструменты (продолжение)

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

млн. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
	(Неаудированные данные)		
Активы			
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	136	136
Инвестиционные ценные бумаги	18 329	1 253	19 582
Обязательства			
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	553	553

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

млн. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Активы			
Положительная справедливая стоимость	-	144	144
Инвестиционные ценные бумаги	33 604	2 306	35 910
Обязательства			
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	54	54

23. Внебалансовые обязательства

Обязательства кредитного характера

У Группы имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренных лимитов по кредитным картам, одобренного овердрафта и одобренных потребительских кредитов.

млн. рублей	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
	(Неаудированные данные)	
Обязательства по кредитным картам	42 227	32 937
Обязательства по потребительским кредитам и кредитам наличными денежными средствами	4 129	6 199
Неиспользованные кредитные линии	2 873	210
	49 229	39 346

Общая договорная сумма действующих обязательств кредитного характера представляет собой будущие требования денежных средств. Обязательства кредитного характера, связанные с кредитованием физических лиц, в основном относятся к категории "менее 1 месяца" до погашения, однако срок исполнения некоторых из данных обязательств может истечь, или они могут быть прекращены без фактического финансирования.

24. Условные обязательства (продолжение)

Условные налоговые обязательства

Налоговые системы Российской Федерации и Республики Казахстан являются относительно новыми и характеризуются наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех и пяти соответственно последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации и Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Группы, налоговые обязательства Группы были полностью отражены в данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством Группы действующего налогового законодательства Российской Федерации и Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться, и в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов, их влияние на данную сокращенную консолидированную промежуточную финансовую отчетность может быть существенным.

В настоящее время в отношении Банка проходит плановая выездная налоговая проверка за 2014-2016 годы. Налоговые органы оспаривают ряд финансовых операций, осуществленных Банком в указанные периоды. Банк находится в процессе обсуждения результатов проверки с налоговыми органами. Банк считает, что совершенные сделки полностью соответствовали требованиям законодательства и требованиям налогообложения. До настоящего момента налоговые органы не сформировали мнения по данному вопросу. Таким образом, окончательная сумма налогового обязательства, которая в конечном итоге может быть востребована налоговыми органами, на текущий момент не определена. В случае подтверждения суммы в полном объеме эффект мог бы быть значимым, однако исходя из оценки руководства, наложение дополнительного налогового обязательства не окажет существенного влияния на текущую хозяйственную деятельность и финансовую стабильность Банка.

25. Операции со связанными сторонами

(а) Операции с материнской компанией

Суммы, включенные в сокращенный консолидированный промежуточный отчет о прибыли или убытке, по операциям с материнской компанией, могут быть представлены следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(Неаудированные данные)		
млн. рублей		
Процентные расходы	-	(2)
Общехозяйственные и административные расходы	-	(37)
	<u>-</u>	<u>(39)</u>

Суммы, включенные в сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении, по операциям с материнской компанией, могут быть представлены следующим образом:

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
(Неаудированные данные)		
млн. рублей		
Прочие обязательства	-	(96)
	<u>-</u>	<u>(96)</u>

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

(б) Операции с компаниями, являющимися дочерними по отношению к стороне, обладающей конечным контролем

Суммы, включенные в сокращенный консолидированный промежуточный отчет о прибыли или убытке, по операциям с компаниями, являющимися дочерними по отношению к стороне, обладающей конечным контролем, могут быть представлены следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(Неаудированные данные)		
млн. рублей		
Процентные доходы	10	-
Процентные расходы	(352)	(533)
Комиссионные доходы	572	613
Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	183	6
Чистый убыток по сделкам «Спот» и производным финансовым инструментам	(583)	-
Прочие операционные доходы	(100)	197
Общехозяйственные и административные расходы	(750)	(793)
	<u><u>(1 020)</u></u>	<u><u>(510)</u></u>

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Суммы, включенные в сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении, по операциям с компаниями, являющимися дочерними по отношению к стороне, обладающей конечным контролем, могут быть представлены следующим образом:

млн. рублей	30 июня 2019 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
Денежные средства и их эквиваленты	739	60
-в евро	739	60
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	597	447
-в евро	597	447
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	119	123
-в долларах США/фунтах стерлингов/евро	119	123
Основные средства и нематериальные активы	872	942
-в рублях	368	379
-в казахских тенге	504	563
Прочие активы	194	9
-в евро	60	-
-в рублях	133	9
-в чешских кронах	1	-
Субординированные займы	(831)	(4 027)
-в долларах США	-	(4 027)
-в казахских тенге	(831)	-
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(4 995)	(7 467)
-в евро	(4 225)	(1 190)
-в рублях	(93)	(1 947)
-в долларах США	(677)	(4 330)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(1 119)	(7)
-в евро	(947)	-
-в рублях	(172)	(7)
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(536)	(34)
-в долларах США/фунтах стерлингов/евро	(536)	(34)
Прочие обязательства	(591)	(757)
-в евро	(150)	(287)
-в рублях	(251)	(470)
-в чешских кронах	(190)	-
	(5 551)	(10 711)

По состоянию на 30 июня 2019 года счета и депозиты в банках и других финансовых институтах, указанные выше, включали срочные депозиты в размере 597 млн. рублей по эффективной процентной ставке 0,0% со сроком погашения от трех месяцев до одного года (31 декабря 2018 года: срочные депозиты в размере 447 млн. рублей по эффективной процентной ставке 5,3% со сроком погашения от трех месяцев до одного года).

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2019 года счета и депозиты банков и других финансовых институтов составили 4 995 млн. рублей по эффективной процентной ставке 6,24% со сроком погашения менее одного месяца и от одного месяца до пяти лет (31 декабря 2018 года: 7 467 млн. рублей по эффективной процентной ставке 6,79% со сроком погашения менее одного месяца и от одного месяца до одного года).

По состоянию на 30 июня 2019 года субординированные займы составили 831 млн. рублей при эффективной процентной ставке 13,0% со сроком погашения от одного до пяти лет (31 декабря: субординированный долг составил 4 027 млн. рублей при эффективной процентной ставке 10,2% со сроком погашения от трех месяцев до одного года).

По состоянию на 30 июня 2019 года текущие счета и депозиты клиентов включали в себя депозиты в сумме 1 119 млн. рублей со сроком до погашения менее одного месяца и от одного месяца до пяти лет (по состоянию на 31 декабря 2018 года: прочие привлеченные средства в сумме 7 млн. рублей со сроком до погашения менее одного месяца).

(в) Операции с ключевыми руководящими сотрудниками

Суммы, включенные в сокращенный консолидированный промежуточный отчет о прибыли или убытке, по операциям с ключевыми руководящими сотрудниками (членами Совета Директоров и Правления) представляют собой выплаты компенсаций и вознаграждений в течение отчетного периода в размере 410 млн. рублей (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: 438 млн. рублей).

26. Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала Банка и Группы в целом. В Казахстане НБ РК устанавливает и отслеживает выполнение требований к уровню достаточности капитала в ДБ АО "Банк Хоум Кредит".

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. Группа рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 04 июля 2018 года № 646-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)". По состоянию на 30 июня 2019 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала, норматива достаточности основного капитала и норматива достаточности собственных средств (капитала) составляли 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно (по состоянию на 31 декабря 2018 года: 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно).

Начиная с 1 января 2016 года Группа обязана соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала и антициклическую надбавку.

Группа поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Группой операций.

Группа предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за ее деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент учёта и отчетности контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности

26. Управление капиталом (продолжение)

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года может быть представлен следующим образом:

млн. рублей	30 июня 2019 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
Активы, взвешенные с учетом риска (H20.0)	454 710	436 409
Активы, взвешенные с учетом риска (H20.1, H20.2)	456 053	437 975
Базовый капитал	48 972	44 841
Основной капитал	48 972	44 841
Дополнительный капитал	3 441	11 971
Всего	52 413	56 812
Норматив достаточности базового капитала H20.1	10,7%	10,2%
Норматив достаточности основного капитала H20.2	10,7%	10,2%
Норматив достаточности капитала H20.0	11,5%	13,0%

Группа также рассчитывает коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением, выпущенным в 1988 году и дополненным в 1998 году ("Соглашение") Банком Международных Расчетов. Капитал I уровня представляет собой капитал Группы. Капитал II уровня представляет собой субординированный долг в сумме, не превышающей 50% от капитала I уровня. В соответствии с Соглашением минимальный уровень соотношения капитала I уровня и всего капитала к активам, взвешенным с учетом риска, составляет 4,0% и 8,0% соответственно.

Расчет уровня достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями Банка Международных Расчетов по состоянию на 30 июня 2019 года и по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлен следующим образом:

млн. рублей	30 июня 2019 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
Активы, взвешенные с учетом риска	292 125	288 117
Капитал I уровня	68 567	63 086
Капитал II уровня	-	5 024
Всего	68 567	68 110
Коэффициент достаточности капитала I уровня	23,5%	21,9%
Коэффициент достаточности капитала	23,5%	23,6%

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года Группа соответствовала всем описанным выше требованиям.

27. Анализ по сегментам

Правление является высшим органом, принимающим решения по операционным вопросам. Правление выполняет обзор внутренней отчетности на регулярной основе для того, чтобы оценить текущие показатели индивидуальных сегментов и распределить ресурсы Группы соответственно.

Правление занимается мониторингом деятельности, в основном, исходя из видов продуктов и регионов, в которых представлена Группа.

Главными операционными сегментами являются потребительские кредиты, кредиты наличными денежными средствами и кредиты по кредитным картам. Прочие сегменты, включающие в себя ипотечные кредиты, автокредиты, кредиты корпоративным клиентам и казначейские операции, являются менее значительными, и поэтому информация по ним не рассматривается Группой в отдельности.

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и Республики Казахстан. Распределение выручки по географическим сегментам осуществляется на основании местонахождения клиентов и активов.

Выручка по сегментам состоит из процентного и комиссионного доходов, включая межсегментный доход вследствие распределения финансирования, привлеченного казначейством. Результаты по индивидуальным сегментам оцениваются Правлением исходя из сегментной прибыли или убытка.

Активы сегментов в основном состоят из кредитного портфеля и финансовых активов, приносящих процентный доход, полученных в результате казначейских операций. Выверка доходов, прибыли и активов сегментов Группы приведена ниже.

(а) Операционные сегменты

(Неаудированные данные) млн. рублей	Потребительские кредиты	Кредиты по кредитным картам	Кредиты наличными денежными средствами	Прочие сегменты	Нераспределенные доходы/ (расходы)	Всего
Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019						
Процентные доходы	6 087	2 319	18 006	1 557	-	27 969
Процентные расходы	(1 375)	(628)	(5 903)	(539)	(75)	(8 520)
Чистый процентный доход	4 712	1 691	12 103	1 018	(75)	19 449
Комиссионные доходы	1 332	1 427	1 867	1 359	133	6 118
Комиссионные расходы	(221)	(817)	(683)	(140)	(662)	(2 523)
Чистый комиссионный доход	1 111	610	1 184	1 219	(529)	3 595
Чистый прочий операционный (расход)/доход	(99)	(17)	(295)	(32)	174	(269)
Операционные доходы	5 724	2 284	12 992	2 205	(430)	22 775
(Создание)/восстановление резервов под обесценение	(220)	122	(706)	75	58	(671)
Общехозяйственные и административные расходы	-	-	-	-	(11 114)	(11 114)
Операционные расходы	(220)	122	(706)	75	(11 056)	(11 785)
Прибыль до налогообложения	5 504	2 406	12 286	2 280	(11 486)	10 990
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	(2 219)	(2 219)
Прибыль за период	5 504	2 406	12 286	2 280	(13 705)	8 771

27. Анализ по сегментам (продолжение)

(Неаудированные данные) млн. рублей	Потребительские кредиты	Кредиты по кредитным картам	Кредиты наличными денежными средствами	Прочие сегменты	Нераспределенные доходы/ (расходы)	Всего
Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018						
Процентные доходы	6 374	2 113	15 739	1 838	-	26 064
Процентные расходы	(1 515)	(833)	(5 687)	(945)	-	(8 980)
Чистый процентный доход	4 859	1 280	10 052	893	-	17 084
Комиссионные доходы	1 016	1 012	2 544	870	193	5 635
Комиссионные расходы	(230)	(456)	(479)	(441)	(311)	(1 917)
Чистый комиссионный доход	786	556	2 065	429	(118)	3 718
Чистый прочий операционный (расход)/доход	(18)	(6)	(73)	160	77	140
Операционные доходы	5 627	1 830	12 044	1 482	(41)	20 942
Резервы под обесценение кредитов	(1 056)	(151)	(658)	(352)	(97)	(2 314)
Общехозяйственные и административные расходы	-	-	-	-	(10 491)	(10 491)
Операционные расходы	(1 056)	(151)	(658)	(352)	(10 588)	(12 805)
Прибыль до налогообложения	4 571	1 679	11 386	1 130	(10 629)	8 137
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	(1 624)	(1 624)
Прибыль за период	4 571	1 679	11 386	1 130	(12 253)	6 513

27. Анализ по сегментам (продолжение)

Активы сегментов

млн. рублей	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Кредиты наличными денежными средствами	Прочие сегменты	Всего
Балансовая стоимость на 30 июня 2019 года (Неаудированные данные)	68 390	21 436	156 319	34 921	281 066
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	71 620	18 953	150 235	48 525	289 333

Выверка активов сегментов, подлежащих раскрытию, по отношению к общим активам приведена ниже:

млн. рублей	30 июня 2019 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Всего активов сегментов, подлежащих раскрытию	281 066	289 333
Денежные средства и их эквиваленты (кроме учтенных в прочих сегментах)	18 240	23 760
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах (кроме учтенных в прочих сегментах)	2 592	2 473
Основные средства и нематериальные активы	9 236	7 459
Активы, удерживаемые для продажи	182	212
Инвестиция в зависимую компанию	109	228
Требования по налогу на прибыль	321	5
Требования по отложенному налогу	2 678	2 750
Прочие активы	1 672	1 570
Всего активов	316 096	327 790

27. Анализ по сегментам (продолжение)

(б) Географические сегменты

млн. рублей	Российская Федерация	Республика Казахстан	Элиминации	Всего
Шесть месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (Неаудированные данные)				
Процентные доходы	20 311	7 791	(133)	27 969
Процентные расходы	(6 216)	(2 437)	133	(8 520)
Чистый процентный доход	14 095	5 354	-	19 449
Комиссионные доходы	4 317	1 801	-	6 118
Комиссионные расходы	(2 323)	(200)	-	(2 523)
Чистый комиссионный доход	1 994	1 601	-	3 595
Чистый прочий операционный доход/(расход)	1 647	(394)	(1 522)	(269)
Операционные доходы	17 736	6 561	(1 522)	22 775
Резервы под обесценение	(1 095)	424	-	(671)
Общехозяйственные и административные расходы	(8 296)	(2 818)	-	(11 114)
Операционные расходы	(9 391)	(2 394)	-	(11 785)
Прибыль до налогообложения	8 345	4 167	(1 522)	10 990
Расход по налогу на прибыль	(1 370)	(849)	-	(2 219)
Чистая прибыль за период	6 975	3 318	(1 522)	8 771

27. Анализ по сегментам (продолжение)

млн. рублей	Российская Федерация	Республика Казахстан	Элиминации	Всего
Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (Неаудированные данные)				
Процентные доходы	19 992	6 076	(4)	26 064
Процентные расходы	(7 169)	(1 815)	4	(8 980)
Чистый процентный доход	12 823	4 261	-	17 084
Комиссионные доходы	4 334	1 301	-	5 635
Комиссионные расходы	(1 769)	(148)	-	(1 917)
Чистый комиссионный доход	2 565	1 153	-	3 718
Чистые прочие операционные доходы/(расходы)	224	(84)	-	140
Операционные доходы	15 612	5 330	-	20 942
Резервы под обесценение	(2 070)	(244)	-	(2 314)
Общехозяйственные и административные расходы	(7 891)	(2 600)	-	(10 491)
Операционные расходы	(9 961)	(2 844)	-	(12 805)
Прибыль до налогообложения	5 651	2 486	-	8 137
Расход по налогу на прибыль	(1 104)	(520)	-	(1 624)
Прибыль за период	4 547	1 966	-	6 513
Активы сегментов				
млн. рублей	Российская Федерация	Республика Казахстан	Элиминации	Всего
Балансовая стоимость на 30 июня 2019 года (Неаудированные данные)	259 346	61 778	(5 028)	316 096
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	268 166	67 063	(7 439)	327 790

27. Анализ по сегментам (продолжение)

Сегментные активы и обязательства

млн. рублей	Российская Федерация	Республика Казахстан	Элиминации	Всего
30 июня 2019 года				
(Неаудированные данные)				
Денежные средства и их эквиваленты	21 589	8 200	-	29 789
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	6 846	1 183	(3 252)	4 777
Кредиты клиентам	200 482	46 802	-	247 284
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	136	-	136
Инвестиционные ценные бумаги	17 086	2 826	-	19 912
Активы, удерживаемые для продажи	182	-	-	182
Основные средства и нематериальные активы	7 350	1 886	-	9 236
Инвестиция в зависимую компанию	1 885	-	(1 776)	109
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	321	-	-	321
Требования по отложенному налогу	2 616	62	-	2 678
Прочие активы	989	683	-	1 672
Всего активов	259 346	61 778	(5 028)	316 096
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	7 402	-	7 402
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	4 550	11 366	(3 252)	12 664
Текущие счета и депозиты клиентов	191 128	27 964	-	219 092
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	553	-	553
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	343	-	343
Прочие обязательства	5 470	2 005	-	7 475
Всего обязательств	201 148	49 633	(3 252)	247 529

27. Анализ по сегментам (продолжение)

млн. рублей	Российская Федерация	Республика Казахстан	Элиминации	Всего
31 декабря 2018 года				
Денежные средства и их эквиваленты	17 388	11 577	-	28 965
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	9 299	1 557	(5 663)	5 193
Кредиты клиентам	196 979	48 375	-	245 354
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	144	-	144
Инвестиционные ценные бумаги	32 852	3 058	-	35 910
Активы, удерживаемые для продажи	212	-	-	212
Основные средства и нематериальные активы	5 897	1 562	-	7 459
Инвестиции в зависимую компанию	2 004	-	(1 776)	228
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	5	-	5
Требования по отложенному налогу	2 677	73	-	2 750
Прочие активы	858	712	-	1 570
Всего активов	268 166	67 063	(7 439)	327 790
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	9 127	-	9 127
Субординированные займы	11 150	-	-	11 150
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3 476	17 748	(5 663)	15 561
Текущие счета и депозиты клиентов	195 125	26 965	-	222 090
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	54	-	54
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	238	-	-	238
Прочие обязательства	4 678	1 806	-	6 484
Всего обязательств	214 667	55 700	(5 663)	264 704

Председатель Правления

Ю.Н. Андросов



Финансовый директор

И.В. Коликова

ПРИЛОЖЕНИЕ № 5

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность ООО «ХКФ Банк» за 3 мес. 2019 г.

Информация, содержащаяся в настоящем приложении к ежеквартальному отчету,
подлежит раскрытию в соответствии с законодательством
Российской Федерации о ценных бумагах

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"

**Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая
отчетность за три месяца, закончившихся
31 марта 2019 года
(Неаудированная)**

Содержание

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о прибылях или убытках	3
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о совокупном доходе	4
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении	5
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в капитале	6
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств	8
Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности	10

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о прибылях и убытках
за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года

(неаудированные данные) млн. рублей	Примечание	Три месяца, закончившихся 31 марта 2019	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	14 005	12 944
Процентные расходы	4	<u>(4 320)</u>	<u>(4 573)</u>
Чистый процентный доход		9 685	8 371
Комиссионные доходы	5	2 809	2 583
Комиссионные расходы	6	<u>(1 148)</u>	<u>(893)</u>
Чистый комиссионный доход		1 661	1 690
Чистый прочий операционный доход	7	<u>(200)</u>	<u>93</u>
Операционные доходы		11 146	10 154
Резервы под обесценение	8	(896)	(1 059)
Общехозяйственные и административные расходы	9	<u>(5 530)</u>	<u>(4 812)</u>
Операционные расходы		<u>(6 426)</u>	<u>(5 871)</u>
Прибыль до налогообложения		4 720	4 283
Расход по налогу на прибыль	10	<u>(939)</u>	<u>(855)</u>
Чистая прибыль за период		<u>3 781</u>	<u>3 428</u>

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность, представленная на страницах с 3 по 57, была одобрена Правлением Банка 28 мая 2019 года.

Председатель Правления

Ю.Н. Андресов



Финансовый директор

И.В. Коликова

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о прибылях и убытках должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о совокупном доходе
за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года

(неаудированные данные) млн. рублей	Три месяца, закончившихся 31 марта 2019	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018
Чистая прибыль за период, признанная в консолидированном отчете о прибылях и убытках	<u>3 781</u>	<u>3 428</u>
Прочие компоненты совокупного дохода, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг:		
- чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом налога	44	67
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	14	(16)
- изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки, за вычетом налога	(61)	(1)
Влияние изменения валютных курсов	<u>(665)</u>	<u>313</u>
Прочий совокупный (убыток)/прибыль за период, за вычетом	<u>(668)</u>	<u>363</u>
Всего совокупной прибыли за период	<u>3 113</u>	<u>3 791</u>

Председатель Правления

Ю.Н. Андресов



Финансовый директор

И.В. Коликова

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 марта 2019 года

млн. рублей	Примечание	31 марта 2019 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	44 913	28 965
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	12	4 745	5 193
Кредиты клиентам	13	242 419	245 354
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов		98	144
Инвестиционные ценные бумаги	14	7 506	35 910
включая обременение по сделкам РЕПО		1 606	2 622
Активы, удерживаемые для продажи		198	212
Основные средства и нематериальные активы		9 467	7 459
Инвестиции в зависимую компанию	15	31	228
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		-	5
Требования по отложенному налогу		2 876	2 750
Прочие активы	16	1 507	1 570
ВСЕГО АКТИВОВ		313 760	327 790
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Обязательства			
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	7 682	9 127
Субординированные займы	18	10 657	11 150
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	19	15 292	15 561
Текущие счета и депозиты клиентов	20	205 601	222 090
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов		396	54
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		252	238
Прочие обязательства	21	7 681	6 484
Всего обязательств		247 561	264 704
Капитал			
Уставный капитал		4 406	4 406
Прочие взносы в капитал		10 631	10 631
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг		12	15
Накопленный резерв по переводу в валюту представления отчетности		(1 646)	(981)
Нераспределенная прибыль		52 796	49 015
Всего капитала		66 199	63 086
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		313 760	327 790

Председатель Правления

Ю.Н. Андресов

Финансовый директор

И.В. Коликова

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ООО "Хорн Кредит энд Финанс Банк"
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в капитале
за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года

млн. рублей	Накопленный резерв по					Нераспределенная прибыль	Всего
	Уставный капитал	Прочие взносы в капитал	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг	резерв по представлению отчетности	деленная прибыль		
Остаток на 1 января 2018 года	4 406	10 631	48	(1 300)	37 608	51 393	
Чистая прибыль за период	-	-	-	-	3 428	3 428	
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг:							
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	-	-	67	-	-	-	67
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	-	-	(16)	-	-	-	(16)
- резерв под обесценение, за вычетом налога	-	-	(1)	-	-	-	(1)
Влияние изменения валютных курсов	-	-	-	313	-	-	313
Всего совокупной прибыли за период	-	-	50	313	3 428	3 791	
Выплаченные дивиденды							
Остаток на 31 марта 2018 года (неаудированные данные)	4 406	10 631	98	(987)	41 036	55 184	

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в капитале
за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года

млн. рублей	Уставный капитал	Прочие взносы в капитал	Накопленный резерв по			Нераспределенная прибыль	Всего
			инвестиционных ценных бумаг	представления отчетности	резерв в валюту		
Остаток на 1 января 2019 года	4 406	10 631	15	(981)		49 015	63 086
Чистая прибыль за период	-	-	-	-		3 781	3 781
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг:							
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	-	-	44	-		-	44
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	-	-	14	-		-	14
- резерв под обесценение, за вычетом налога	-	-	(61)	-		-	(61)
Влияние изменения валютных курсов	-	-	-	(665)		-	(665)
Всего совокупной прибыли за период	-	-	(3)	(665)		3 781	3 113
Остаток на 31 марта 2019 года (неаудированные данные)	4 406	10 631	12	(1 646)		52 796	66 199

Председатель Правления

Ю.Н. Андреев

Финансовый директор

И.В. Коликова

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств
за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года

(неаудированные данные) млн. рублей	Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
Денежные средства, полученные от операционной деятельности		
Проценты полученные	14 557	13 884
Проценты уплаченные	(3 513)	(4 033)
Комиссии полученные	2 868	2 590
Комиссии уплаченные	(1 304)	(867)
Чистые выплаты по операциям с иностранной валютой	(28)	(132)
Прочие полученные операционные доходы	35	13
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(5 710)	(5 062)
Налог на прибыль уплаченный	(988)	(608)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	5 917	5 785
Изменения в операционных активах и обязательствах		
Чистое снижение/(прирост) по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах	86	(92)
Чистый прирост по кредитам клиентам	(1 665)	(8 928)
Чистое снижение по инвестиционным ценным бумагам	27 983	2 340
Чистый прирост по прочим активам	(59)	(172)
Чистое (снижение)/прирост по текущим счетам и депозитам	(15 057)	4 838
Чистый прирост/(снижение) по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов	294	(6 374)
Чистый прирост по прочим обязательствам	12	18
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	17 511	(2 585)
Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		
Дивиденды от зависимой компании	261	-
Поступления от продажи основных средств	3	5
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(345)	(451)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(81)	(446)
Денежные средства, использованные в финансовой деятельности		
Выплаты по выпущенным долговым ценным бумагам	(1 173)	(657)
Погашение обязательства по лизингу	(156)	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(1 329)	(657)

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств
за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года

(неаудированные данные) млн. рублей	Примечание	Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(Чистое снижение)/чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		16 101	(3 688)
Влияние изменения валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(153)	27
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 1 января	11	<u>28 965</u>	<u>23 040</u>
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31 марта	11	<u><u>44 913</u></u>	<u><u>19 379</u></u>

Председатель Правления

Ю.Н. Андресов

Финансовый директор

И.В. Коликова



Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1. Описание Группы

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк" (далее - "Банк") было создано в Российской Федерации как общество с ограниченной ответственностью и получило лицензию на осуществление банковских операций в 1990 году. В 2002 году Банк был приобретен Группой Хоум Кредит. 15 марта 2012 года Банк получил генеральную лицензию №316 от Центрального Банка России (далее - "ЦБ РФ"). Банк и его дочерние компании далее совместно именуется "Группа".

Зарегистрированный юридический адрес

ул. Правды, д. 8/1
Москва, 125040,
Российская Федерация

Участники	Страна регистрации	Доля владения (%)	
		31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Хоум Кредит Б.В.	Нидерланды	99,99	99,99
Хоум Кредит Интернешнл а.с.	Чешская Республика	0,01	0,01

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

Дочерние компании	Страна регистрации	Доля владения (%)	
		31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
ООО "Финансовые инновации"	Российская Федерация	100,00	100,00
ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	Казахстан	100,00	100,00

Евразия Кэпитал С.А., Евразия Страктчерд Финанс № 3 Б.В. и Евразия Страктчерд Финанс № 4 Б.В. являются компаниями специального назначения, созданными Банком для содействия в выпуске долговых ценных бумаг.

Зависимая компания	Страна регистрации	Доля владения (%)	
		31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
ООО "Эквифакс Кредит Сервисез"	Российская Федерация	25,00	25,00

Совет Директоров		Правление	
Шмейц Иржи	Председатель Совета Директоров	Андресов Юрий	Председатель Правления
Коликова Ирина	Заместитель Председателя Совета Директоров	Алешкин Артем	Первый заместитель Председателя Правления
Вайсбанд Галина	Член Совета Директоров	Антоненко Александр	Заместитель Председателя Правления
Тай Юлий	Член Совета Директоров	Шаффер Мартин	Заместитель Председателя Правления
		Щербаков Сергей	Заместитель Председателя Правления
		Егорова Ольга	Член Правления

1. Описание Группы (продолжение)

Основные виды деятельности

Деятельность Группы регулируется ЦБ РФ, деятельность дочернего банка акционерного общества "Хоум Кредит энд Финанс Банк" (далее - "ДБ АО "Банк Хоум Кредит") регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее - "НБ РК"). Основной деятельностью Группы является предоставление широкого спектра банковских продуктов и услуг физическим лицам на территории Российской Федерации и Республики Казахстан, 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 и Республики Казахстан через различные каналы продаж: региональную сеть банковских офисов и представительств, пункты продаж в магазинах, а также отделения "Почты России", "Казпочту" и прочие каналы продаж.

По состоянию на 31 марта 2019 года региональная сеть Банка включала в себя головной офис в Москве, 223 банковских офисов, 3 594 кредитных офиса, 73 региональных центров, 2 представительства, более 107 тысяч пунктов продаж в магазинах по всей России. По состоянию на 31 марта 2019 года сеть банкоматов насчитывала 698 банкоматов и платежных терминалов на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 марта 2019 года собственная сеть в Казахстане включала в себя 45 банковских офисов, 9 482 кредитных офисов и пунктов продаж в магазинах, 259 почтовых отделений и 549 банкоматов и платежных терминалов на территории страны.

2. Принципы составления финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность составлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) в части критериев признания и оценки финансовых показателей. Раскрытия информации в данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности представлены в соответствии с требованиями МСФО 34 "Промежуточная финансовая отчетность" и должны рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2018, поскольку представленная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность представляет собой обновленные данные, предоставляемые в дополнение к ранее представившейся финансовой информации.

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам или амортизированным фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активов, отраженных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Прочие финансовые активы и обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Нефинансовые активы и обязательства отражаются по фактическим затратам с учетом поправки на инфляцию, как описано в Примечании 3(б) консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Руководство определило российский рубль в качестве функциональной валюты Банка и большинства его дочерних компаний, кроме ДБ АО "Банк Хоум Кредит", так как он наилучшим образом отражает экономическую сущность основных событий и обстоятельств в Группе. Функциональной валютой ДБ АО "Банк Хоум Кредит" является казахский тенге. Российский рубль является валютой представления данных настоящей сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности. Все данные настоящей сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности были округлены с точностью до целых миллионов рублей, если не указано иное.

(г) Условия осуществления хозяйственной деятельности

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно в Российской Федерации и Республике Казахстан. Соответственно, Группа подвергается экономическим и финансовым рискам на финансовых рынках Российской Федерации и Республики Казахстан, которые присущи развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации и Республике Казахстан.

Начиная с 2014 года Соединенные Штаты Америки, Европейский Союз и некоторые другие страны ввели и постепенно расширили экономические санкции в отношении ряда российских физических и юридических лиц. Введение санкций привело к усилению экономической неопределенности, включая более волатильные рынки акций, обесценивание российского рубля, сокращение притока как местных, так и прямых иностранных инвестиций и значительное сокращение доступности кредитов. В результате некоторые российские компании могут испытывать трудности с выходом на международные рынки акций и долговых обязательств и могут все больше зависеть от государственной поддержки своей деятельности. Долгосрочные последствия введенных и возможных дополнительных санкций сложно определить.

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность отражает оценку руководства возможного влияния бизнес-среды Российской Федерации и Республики Казахстан на деятельность и финансовое положение Группы. Будущие экономические условия могут отличаться от оценки руководства.

(д) Использование оценок и суждений

При подготовке данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. В основе расчетных оценок и связанных с ними допущений лежит исторический опыт и различные другие факторы, считающиеся обоснованными в соответствующих обстоятельствах, и результат которых составляет основание для принятия решений о балансовой стоимости активов и обязательств, которую невозможно определить путем использования других источников. Фактические результаты могут отличаться от данных расчетных оценок.

Расчетные оценки и связанные с ними допущения подлежат регулярной проверке. Изменения в бухгалтерских расчетных оценках признаются в том периоде, в котором данные оценки пересматривались, или в будущих периодах, если изменения на них влияют.

3. Основные принципы учетной политики

Наиболее существенное влияние оценки и суждения оказывают на признание отложенного налогового актива и оценку обесценения. Более подробная информация о существенных областях оценок и критических суждений, используемых руководством при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, раскрыта в Примечании 3(б)(i) консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года и Примечании 13.

Существенные принципы учетной политики применялись последовательно как при подготовке данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, так и представленной годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

(а) Изменение учетной политики с 1 января 2019 года

Группа приняла МСФО (IFRS) 16 Аренда с 1 января 2019 года. Ряд других новых стандартов также были приняты Группой с 1 января 2019 года, но они не оказали существенного влияния на сокращенную консолидированную промежуточную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 ввел единую модель бухгалтерского учета на балансе для арендаторов. В результате Группа в качестве арендатора признала актив, представляющий ее права на использование базовых активов, и обязательства по аренде, представляющие ее обязательство осуществлять лизинговые платежи. Бухгалтерский учет в качестве арендодателя остается аналогичным предыдущей учетной политике.

За исключением приведенных ниже изменений, Группа последовательно применяла учетную политику ко всем периодам, представленным в сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности.

МСФО (IFRS) 16 "Аренда" (применяется с 1 января 2019 года)

В январе 2016 года Комитет по стандартам МСФО (IASB) выпустил новый стандарт по учету аренды. Стандарт требует, чтобы компании учитывали большинство договоров аренды на балансе, признавая новые активы и обязательства. МСФО 16 исключает классификацию аренды в качестве операционной или финансовой для арендаторов и вместо этого вводит единую модель учета. По новой модели в результате аренды компания получает право использовать актив ("лизинговый актив") в начале аренды и, поскольку большинство лизинговых платежей производятся с течением времени, также получает финансирование. В результате новый стандарт требует, чтобы арендаторы отчитывались за все свои договоры аренды таким же образом, как и в случае финансовой аренды с применением МСФО (IAS) 17. МСФО (IFRS) 16 предусматривает два освобождения от признания на балансе активов и обязательств: а) краткосрочная аренда (т. е. аренда сроком на 12 месяцев или менее) и б) аренда предметов низкой стоимости (таких, например, как персональные компьютеры).

Группа приняла МСФО (IFRS) 16, выпущенный Комитетом по стандартам МСФО в январе 2016 года, с датой перехода 1 января 2019 года, что привело к изменениям в учетной политике и корректировкам сумм, ранее признанных в финансовой отчетности. В предыдущие отчетные периоды Группа не использовала ранее применение стандарта.

Группа применила МСФО (IFRS) 16 с использованием модифицированного ретроспективного подхода, в соответствии с которым совокупный эффект первоначального применения отражается в нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года. Соответственно, сравнительная информация, представленная за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, и за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2018 года, не была пересчитана, т. е. она представлена, как сообщалось ранее, в соответствии с МСФО (IAS) 17 и соответствующими интерпретациями. Подробная информация об изменениях в учетной политике приводится ниже.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Определение аренды

Ранее Группа при заключении контракта определяла, является ли соглашение арендой в соответствии с интерпретацией IFRIC 4, определяя, содержит ли соглашение аренду. Теперь Группа оценивает, является ли контракт арендой или содержит ее на основе нового определения аренды. В соответствии с МСФО (IFRS) 16 договор является или арендой, если он предоставляет право контролировать использование идентифицированного актива в течение периода времени в обмен на вознаграждение.

По переходу на МСФО 16, Группа решила применить упрощение практического характера. Она применяла МСФО 16 только к договорам, которые ранее были определены в качестве аренды. Контракты, которые не были определены в качестве договоров аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и интерпретации (IFRIC) 4, не подвергались пересмотру. Таким образом, определение аренды согласно МСФО (IFRS) 16 применяется только к договорам, заключенным или измененным после 1 января 2019

Учет у арендатора

В качестве арендатора Группа ранее классифицировала аренду как операционную или финансовую на основе своей оценки того, передал ли договор аренды практически все риски и выгоды, связанные с владением активом. В соответствии с МСФО (IFRS) 16 Группа признает право пользования активом и обязательство по аренде для большинства договоров аренды, т. е. эти договоры аренды находятся на балансе. Группа признает право пользования активом и обязательство по аренде на дату начала договора аренды. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по себестоимости, а затем по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения и корректируется на определенные изменения обязательств по аренде.

"Основные средства", указанные в отчете о финансовом положении, включают в себя принадлежащие и арендованные активы, которые не соответствуют определению инвестиционной собственности.

	31 марта 2019 года (Неаудированные данные)
млн. рублей	
Основные средства	5 469
Активы в форме права пользования, за исключением инвестиционной собственности	2 042

Текущая стоимость прав пользования активами, представлена ниже:

	Активы в форме права пользования	
	Основные средства	Всего
Остаток на 1 января 2019	2 229	2 229
Амортизация за период	(151)	(151)
Влияние изменения валютных курсов	(36)	(36)
Остаток на 31 марта 2019 года	2 042	2 042

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обязательства по аренде первоначально оцениваются по текущей стоимости лизинговых платежей, которые не были выплачены на дату начала договора аренды, дисконтируемых с использованием процентной ставки из договора аренды, или, если эта ставка не может быть легко определена, средневзвешенной ставки привлечения дополнительных заемных средств Группы. Как правило, Группа использует свою ставку привлечения дополнительных заемных средств в качестве ставки дисконтирования. Балансовая стоимость обязательств по аренде указана ниже.

(неаудированные данные)	2019
млн. рублей	
Сроки погашения – контрактные недисконтированные денежные потоки	
менее одного года	586
от одного года до пяти лет	1 428
более пяти лет	958
	<hr/>
Недисконтированное обязательство по лизингу на 31 марта	2 972
	<hr/>
Обязательство по лизингу на 31 марта	2 083
Краткосрочное	525
Долгосрочное	1 558

Переход

При переходе на новый стандарт по учету для аренды, классифицируемой в качестве операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17, обязательства по аренде оценивались по состоянию на 1 января 2019 года по оставшимся арендным платежам, дисконтированным по средневзвешенной ставке привлечения дополнительных заемных средств Группы. Активы в форме права пользования оцениваются:

- по их балансовой стоимости, как если бы МСФО (IFRS) 16 применялся с даты начала, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатора на дату первоначального применения - Группа применяла этот подход к своей материальной аренде имущества; или

- по сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму любых предоплаченных или начисленных арендных платежей - Группа применила этот подход ко всем другим договорам аренды.

При применении МСФО (IFRS) 16 к договорам аренды, ранее отнесенным к категории операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17, Группа использовала следующие упрощения практического характера:

- освобождение от признания права активов в форме пользования и обязательств по договорам аренды со сроком менее 12 месяцев;

- исключение первоначальных прямых затрат при оценке прав пользования активами, на дату первоначального применения;

- использование прошлых данных при определении срока аренды, если контракт содержит опцион продления или прекращения аренды.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Эффект перехода

При переходе на учет по МСФО (IFRS) 16 Группа признала дополнительные активы, связанные с правом пользования, и дополнительные обязательства по лизингу. Эффект перехода представлен ниже:

(неаудированные данные) 1 января 2019
млн. рублей

Активы в форме права пользования	2 203
Обязательство по лизингу	(2 203)

При оценке обязательств по лизингу, которые ранее были классифицированы как операционная аренда, Группа дисконтировала лизинговые платежи, используя средневзвешенную ставку привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года. Применяемая средневзвешенная ставка составила 11.1%.

(неаудированные данные) 1 января 2019
млн. рублей

Обязательство по операционной аренде на 31 декабря 2018 года	(3 496)
--	---------

Эффект дисконтирования с использованием средневзвешенной ставки
привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 659

-аренда активов с низкой стоимостью	16
-------------------------------------	----

-аренда со сроком менее 12 месяцев на дату перехода	618
---	-----

Обязательство по лизингу на 1 января 2019 года	(2 203)
---	----------------

В результате применения МСФО (IFRS) 16 по отношению к договорам аренды, которые ранее были классифицированы в качестве операционной аренды, Группа признала 2 042 млн. рублей в качестве активов в форме права пользования и 2 083 млн. рублей обязательств по лизингу по состоянию на 31 марта 2019 года.

Кроме того, при применении МСФО (IFRS) 16 Группа признала амортизационные и процентные расходы вместо расходов по операционной аренде. В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2019 года, Группа признала 150 млн. рублей амортизационных отчислений и 63 млн. рублей процентных расходов по этим договорам аренды.

Стандарты, интерпретации и поправки к опубликованным

(b) стандартам, которые еще не вступили в силу

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и интерпретаций еще не вступили в силу по состоянию на 31 марта 2019 года и не применялись при подготовке данной промежуточной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений ниже следующие стандарты потенциально могут оказать влияние на деятельность группы. Группа планирует принять эти поправки, когда они вступят в силу. В настоящее время Группа анализирует вероятное воздействие на свою финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и 8: Определение материальности (применяются с 1 января 2020)

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" и МСФО (IAS) 8 "Учетная политика", представляют изменения в бухгалтерских оценках и ошибках и последующие поправки к другим МСФО, а именно: i) последовательное определение существенности во всех МСФО и концептуальной основе финансовой отчетности; ii) объяснение определения материальности; и iii) некоторые руководящие указания в МСФО (IAS) 1 касательно нематериальной информации.

Ожидается, что эти поправки не окажут существенного влияния на промежуточную консолидированную финансовую отчетность.

4. Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, и процентные расходы

(неаудированные данные) млн. рублей	Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты физическим лицам	13 218	11 999
Инвестиционные ценные бумаги	445	730
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	200	64
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	94	80
Кредиты корпоративным клиентам	48	71
	14 005	12 944
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	3 422	3 630
Выпущенные долговые ценные бумаги	272	125
Субординированные займы	270	543
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	215	193
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	78	82
Лизинговые обязательства	63	-
	4 320	4 573

5. Комиссионные доходы

(неаудированные данные) млн. рублей	Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
Агентские операции по договорам страхования	1 241	1 267
Кассовые операции	466	356
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение	452	369
Штрафы, полученные от клиентов	339	306
Комиссии от торговых партнеров	275	211
Комиссии за перевод пенсионных взносов	5	29
Прочие	31	45
	2 809	2 583

С ноября 2017 года Группа прекратила предоставлять агентские услуги по продаже продуктов страховых компаний в сегменте потребительского кредитования в России. Группа начала предоставлять прочие банковские услуги клиентам в сегменте потребительского кредитования.

Группа предоставляет услуги страхового агента розничным клиентам (страховые полисы) в соответствии с рамочным соглашением, заключенным между Группой и страховой компанией. Группа действует в качестве страхового агента и предлагает клиентам страховые полисы от имени страховой компании. Группе выплачивается агентский сбор, пропорциональный подписанным премиям. Существует два вида договоров с розничными клиентами: (1) покупка страхового полиса вместе с кредитом, при этом оплата полиса производится с использованием денежных средств, полученных по кредитному договору, и (2) покупка страхового полиса самостоятельно. Покупка страхового полиса является добровольной. Выручка, связанная с такими операциями, признается в момент совершения сделки.

6. Комиссионные расходы

(неаудированные данные) млн. рублей	Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
Кассовые операции	331	302
Платежи "Агентству по страхованию вкладов"	285	275
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	253	139
Проверка качества клиентов	152	116
Государственные пошлины	45	39
Прочие	82	22
	<u>1 148</u>	<u>893</u>

7. Чистый прочий операционный (расход)/доход

(неаудированные данные) млн. рублей	Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств в иностранной валюте	169	73
Прибыль от участия в зависимой компании	64	51
Чистая прибыль от досрочного погашения субординированного займа	-	(21)
Чистый реализованный (убыток)/прибыль от продажи инвестиционных ценных бумаг	(30)	140
Чистый убыток от сделок «Спот» и валютных производных финансовых инструментов	(439)	(164)
Прочие	36	14
	<u>(200)</u>	<u>93</u>

8. Создание/(восстановление) резервов под обесценение

(неаудированные данные) млн. рублей	Примечание	Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
Кредиты наличными денежными средствами	13	636	341
Потребительские кредиты	13	350	560
Прочие активы	16	9	20
Кредиты по кредитным картам	13	3	126
Кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов	23	-	2
Денежные средства и их эквиваленты	11	-	(1)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	12	-	(3)
Кредиты корпоративным клиентам	13	(1)	68
Ипотечные кредиты	13	(25)	(53)
Инвестиционные ценные бумаги	14	(76)	(1)
		896	1 059

9. Общехозяйственные и административные расходы

(неаудированные данные) млн. рублей	Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
Вознаграждение сотрудников и прочие расходы на персонал	2 779	2 433
Налоги и отчисления по заработной плате	636	567
Амортизация и износ	576	413
Реклама и маркетинг	338	146
Профессиональные услуги	257	181
Информационные услуги	237	243
Телекоммуникационные и почтовые расходы	226	186
Ремонт и эксплуатация	187	198
Арендная плата	105	264
Налоги, отличные от налога на прибыль	53	51
Транспортные и командировочные расходы	46	42
Прочие	90	88
	5 530	4 812

10. Расход по налогу на прибыль

(неаудированные данные) млн. рублей	Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
Расход по текущему налогу	(1 071)	(383)
Расход по отложенному налогу	132	(472)
	<u>(939)</u>	<u>(855)</u>

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

(неаудированные данные) млн. рублей	Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
Прибыль до налогообложения	4 720	4 283
Расход по налогу на прибыль, рассчитанный с применимой ставкой по налогу на прибыль 20%	(944)	(857)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(33)	(24)
Доход, облагаемый по более низкой ставке налога	38	26
	<u>(939)</u>	<u>(855)</u>

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода может быть представлено следующим образом:

млн. рублей	Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (Неаудированные данные)			Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (Неаудированные данные)		
	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Возмеще- ние по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг	(4)	1	(3)	63	(13)	50
	<u>(4)</u>	<u>1</u>	<u>(3)</u>	<u>63</u>	<u>(13)</u>	<u>50</u>

11. Денежные средства и их эквиваленты

млн. рублей	31 марта 2019 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
Счет типа "Ностро" в ЦБ РФ	869	5 500
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	19 772	5 104
Денежные средства в кассе	3 726	4 431
Счета и депозиты в банках и других финансовых	10 484	3 256
<i>Прочие российские небанковские финансовые институты</i>	8 009	3
<i>Банки стран, входящих в состав ОЭСР</i>	1 772	1 019
<i>50 крупнейших российских банков</i>	214	1 914
<i>Прочие</i>	489	320
Счет типа "Ностро" в НБ РК	8 105	2 542
Счета и депозиты в НБ РК	1 957	8 132
	44 913	28 965

Вышеуказанные счета и депозиты в банках и других финансовых институтах включают счета типа «Ностро».

Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО" на 31 марта 2019 года представлена активами с кредитным рейтингом Moody's от Baa3 до Ba3. На 31 марта 2019 года справедливая стоимость залога по сделкам "обратного РЕПО" составила 22 210 млн. рублей (на 31 декабря 2018 года: 6 020 млн. рублей).

По состоянию на 31 марта 2019 года счета и депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения в течение одного месяца представлены активами с кредитным рейтингом Moody's

Денежные средства и их эквиваленты относятся к категории 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

12. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

млн. рублей	31 марта 2019 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
Счета и депозиты в МастерКард и ВИЗА	2 220	2 205
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 385	1 513
Обязательные резервы в НБ РК	553	960
Срочные депозиты в банках и других финансовых		
институтах со сроком погашения более одного месяца	588	516
Резерв под обесценение	(1)	(1)
	4 745	5 193

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой обязательные беспроцентные депозиты, рассчитанные в соответствии с требованиями ЦБ РФ, по которым имеются ограничения на проведение операций.

В соответствии с положениями, утвержденными НБ РК, минимальные резервные требования рассчитываются как процент от определенных обязательств ДБ АО "Банк Хоум Кредит". ДБ АО "Банк Хоум Кредит" обязан соблюдать эти требования путем поддержания баланса денежных средств в местной валюте и счетов типа "Ностро" в НБ РК, равных или выше средних минимальных требований.

Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

12. (продолжение)

Счета и депозиты в МастерКард и ВИЗА являются страховыми депозитами, свободное использование которых ограничено.

По состоянию на 31 марта 2019 года срочные депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения более одного месяца представлены банками стран, входящих в состав ОЭСР.

Движение по резерву под обесценение может быть представлено следующим образом:

млн. рублей	Примечание	2019	2018
Остаток на 1 января		1	6
Чистое создание резерва	8	-	(3)
Остаток на 31 марта 2019 года (неаудированные данные)		1	3

По состоянию на 31 марта 2019 года резерв под обесценение по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах рассчитан на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.

13. Кредиты клиентам

млн. рублей	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
	(Неаудирован- ные данные)	
Кредиты наличными денежными средствами	157 046	157 085
Потребительские кредиты	71 907	75 305
Кредиты по кредитным картам	20 738	20 127
Кредиты корпоративным клиентам	4 259	4 367
Ипотечные кредиты	1 420	1 516
Резерв под обесценение	(12 951)	(13 046)
	242 419	245 354

Группа предоставляет потребительские кредиты на любые цели, включая приобретение товаров домашнего пользования, услуг и прочие цели. Кредиты наличными денежными средствами и кредиты по кредитным картам предоставляются на общие цели.

13. Кредиты клиентам (продолжение)

Существенные изменения балансовой стоимости кредитов клиентам до вычета резервов под обесценение за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года, представлены ниже:

млн. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Кредиты клиентам – до вычета резерва под обесценение				
Остаток на 1 января	220 857	27 840	9 703	258 400
Перевод в Стадию 1	5 288	(5 288)	-	-
Перевод в Стадию 2	(11 870)	11 884	(14)	-
Перевод в Стадию 3	(374)	(2 524)	2 898	-
Новые приобретенные финансовые	44 770	-	-	44 770
Финансовые активы, признание которых				
было прекращено	(37 463)	(4 641)	(559)	(42 663)
Списания	-	-	(2 243)	(2 243)
Высвобождение дисконта в отношении				
приведенной стоимости ожидаемых				
кредитных убытков	-	-	69	69
Изменение курса валют	(2 329)	(379)	(255)	(2 963)
Остаток на 31 марта (неаудированные данные)	218 879	26 892	9 599	255 370

В таблице ниже приведена информация о кредитном качестве кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 марта 2019 года:

31 марта 2019 года (неаудированные данные)				
млн. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Кредиты наличными денежными				
Непросроченные	129 752	16 687	-	146 439
Просроченные на срок менее 30 дней	1 464	2 451	-	3 915
Просроченные на срок 31-90 дней	-	2 070	-	2 070
Просроченные на срок 91-360 дней	-	-	4 622	4 622
Кредитный портфель до вычета резерва под обесценение	131 216	21 208	4 622	157 046
Резерв под обесценение	(1 886)	(1 751)	(3 417)	(7 054)
Текущая стоимость кредитного портфеля	129 330	19 457	1 205	149 992

13. Кредиты клиентам (продолжение)

31 марта 2019 года (неаудированные данные)				
млн. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Потребительские кредиты				
Непросроченные	63 267	3 499	-	66 766
Просроченные на срок менее 30 дней	857	787	-	1 644
Просроченные на срок 31-90 дней	-	901	-	901
Просроченные на срок 91-360 дней	-	-	2 596	2 596
Кредитный портфель до вычета резерва под обесценение	64 124	5 187	2 596	71 907
Резерв под обесценение	(936)	(560)	(1 968)	(3 464)
Текущая стоимость кредитного портфеля	63 188	4 627	628	68 443

31 марта 2019 года (неаудированные данные)				
млн. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Кредитные карты				
Непросроченные	18 351	81	-	18 432
Просроченные на срок менее 30 дней	852	8	-	860
Просроченные на срок 31-90 дней	-	393	-	393
Просроченные на срок 91-360 дней	-	-	1 053	1 053
Кредитный портфель до вычета резерва под обесценение	19 203	482	1 053	20 738
Резерв под обесценение	(126)	(214)	(783)	(1 123)
Текущая стоимость	19 077	268	270	19 615

13. Кредиты клиентам (продолжение)

31 марта 2019 года (неаудированные данные)

млн. рублей	Стадия 1	Стадия 3	Всего
Кредиты			
корпоративным			
клиентам			
Непросроченные	3 135		3 135
Просроченные на срок менее 30 дней	-	-	-
Просроченные на срок 31-90 дней		-	-
Просроченные на срок 91-360 дней		1 124	1 124
Кредитный портфель до вычета резерва под обесценение	3 135	1 124	4 259
Резерв под обесценение	(26)	(1 124)	(1 150)
Текущая стоимость	3 109	-	3 109

31 марта 2019 года (неаудированные данные)

млн. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	1 181	-	-	1 181
Просроченные на срок менее 30 дней	20	-	-	20
Просроченные на срок 31-90 дней	-	15	-	15
Просроченные на срок 91-360 дней	-	-	79	79
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	125	125
Кредитный портфель до вычета резерва под обесценение	1 201	15	204	1 420
Резерв под обесценение	(30)	(4)	(126)	(160)
Текущая стоимость	1 171	11	78	1 260

13. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже приведена информация о кредитном качестве кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	31 декабря 2018 года			
млн. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Кредиты наличными денежными				
Непросроченные	129 753	17 930	-	147 683
Просроченные на срок менее 30 дней	800	2 374	-	3 174
Просроченные на срок 31-90 дней	-	1 765	-	1 765
Просроченные на срок 91-360 дней	-	-	4 463	4 463
Кредитный портфель до вычета резерва под обесценение	130 553	22 069	4 463	157 085
Резерв под обесценение	(1 876)	(1 641)	(3 333)	(6 850)
Текущая стоимость кредитного портфеля	128 677	20 428	1 130	150 235

	31 декабря 2018 года			
млн. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Потребительские кредиты				
Непросроченные	66 462	3 657	-	70 119
Просроченные на срок менее 30 дней	734	790	-	1 524
Просроченные на срок 31-90 дней	-	903	-	903
Просроченные на срок 91-360 дней	-	-	2 759	2 759
Кредитный портфель до вычета резерва под обесценение	67 196	5 350	2 759	75 305
Резерв под обесценение	(1 004)	(574)	(2 107)	(3 685)
Текущая стоимость кредитного портфеля	66 192	5 428	652	71 620

13. Кредиты клиентам (продолжение)

	31 декабря 2018 года			
млн. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Кредитные карты				
Непросроченные	17 972	47	-	18 019
Просроченные на срок менее 30 дней	637	6	-	643
Просроченные на срок 31-90 дней	-	351	-	351
Просроченные на срок 91-360 дней	-	-	1 114	1 114
Кредитный портфель до вычета резерва под обесценение	18 609	404	1 114	20 127
Резерв под обесценение	(115)	(202)	(857)	(1 174)
Текущая стоимость кредитного портфеля	18 494	202	257	18 953

	31 декабря 2018 года			
млн. рублей	Стадия 1	Стадия 3	Всего	
Кредиты корпоративным клиентам				
Непросроченные	3 243	-	3 243	
Просроченные на срок менее 30 дней	-	-	-	
Просроченные на срок 31-90 дней	-	-	-	
Просроченные на срок 91-360 дней	-	1 124	1 124	
Кредитный портфель до вычета резерва под обесценение	3 243	1 124	4 367	
Резерв под обесценение	(25)	(1 124)	(1 149)	
Текущая стоимость кредитного портфеля	3 218	-	3 218	

13. Кредиты клиентам (продолжение)

	31 декабря 2018 года			
млн. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	1 232	-	-	1 232
Просроченные на срок менее 30 дней	24	-	-	24
Просроченные на срок 31-90 дней	-	17	-	17
Просроченные на срок 91-360 дней	-	-	119	119
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	124	124
Кредитный портфель до вычета резерва под обесценение	1 256	17	243	1 516
Резерв под обесценение	(32)	(6)	(150)	(188)
Текущая стоимость кредитного портфеля	1 224	11	93	1 328

Ниже представлены данные о среднем размере выданных кредитов и среднем сроке по типам кредитов:

	31 марта 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Средний размер	Средний срок	Средний размер	Средний срок
	тыс. рублей	мес.	тыс. рублей	мес.

(Неаудированные данные)

Кредиты наличными денежными средствами	210,7	47	206,1	53
Потребительские кредиты	41,5	19	42,2	19

	31 марта 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Минимальный ежемесячный платеж*	Средний лимит задолженности	Средний срок	Минимальный ежемесячный платеж*	Средний лимит задолженности	Средний срок
	%	тыс. рублей	мес.	%	тыс. рублей	мес.
Кредитные карты	5%	61	60	5%	59	60

* Минимальный ежемесячный платеж от общей суммы задолженности по соответствующей кредитной карте плюс прочие платежи.

13. Кредиты клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2019 года средняя величина коэффициента соотношения суммы кредитов к сумме обеспечения по ипотечным кредитам составляла 49% (по состоянию на 31 декабря 2018 года: 50%).

Общие суммы резервов под обесценение в соотношении к кредитам, не приносящим дохода, по типам кредитов представлены в следующей таблице:

	31 марта 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Кредиты, не приносящие дохода млн. рублей	Покрытие резервами под обесценение %	Кредиты, не приносящие дохода млн. рублей	Покрытие резервами под обесценение %
(Неаудированные данные)				
Кредиты наличными денежными средствами	4 622	153	4 463	153
Потребительские кредиты	2 596	133	2 759	134
Кредиты по кредитным картам	1 053	107	1 114	105
Кредиты корпоративным клиентам	204	92	243	77
Ипотечные кредиты	1 124	102	1 124	102
Итого	9 599	135	9 703	134

Кредиты, не приносящие дохода, являются кредитами со сроком просрочки свыше 90 дней. Кредиты и дебиторская задолженность с просроченными платежами сроком более 360 дней (кроме ипотечных кредитов и автокредитов) списываются. Ипотечные кредиты и автокредиты с просроченными платежами сроком более 720 дней списываются. Некоторые списанные кредиты могут быть впоследствии проданы. С 1 января 2018 года к кредитам, не приносящим дохода, относятся кредитно-обесцененные кредиты, по которым ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на весь срок.

Группа оценила сумму резерва под обесценение кредитов клиентам в соответствии с положениями учетной политики, описанными в Примечании 3(к)(vi) годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

В конце 2014 года Группа инициировала процесс реструктуризации кредитов с целью поддержания отношений с клиентами и повышения эффективности взыскания. В целях оценки обесценения такие реструктуризированные кредиты учитываются в той же категории активов, что и на дату изменения условий договора, до тех пор, пока заемщики соблюдают пересмотренные условия договора в течение оговоренного периода времени, и, в случае подтверждения заемщиками своей платежеспособности, по истечении этого срока такие кредиты учитываются как непросроченные. По состоянию на 31 марта 2019 года размер реструктуризированных кредитов физических лиц составил 3 448 млн. рублей (31 декабря 2018 года: 3 582 млн. рублей).

Изменения указанных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении ожидаемых будущих денежных потоков на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 марта 2019 года был бы на 2 424 млн. рублей меньше/больше (по состоянию на 31 декабря 2018 года: 2 454 млн. рублей).

13. Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ изменений резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение по типам кредитов за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года, представлены в следующей таблице:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
млн. рублей				
Остаток на 1 января	3 052	2 421	7 572	13 046
Переводы:				
Перевод в Стадию 1	362	(362)	-	-
Перевод в Стадию 2	(167)	179	(11)	1
Перевод в Стадию 3	(5)	(259)	264	-
Чистое изменение оценочного резерва	(858)	569	594	305
Новые приобретенные финансовые активы	657	-	-	657
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	-	1 461	1 461
Списания	-	-	(2 461)	(2 461)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	69	69
Изменение курса валют	(38)	(19)	(70)	(127)
Остаток на 31 марта (неаудированные данные)	3 003	2 529	7 418	12 951

Изменения резерва под обесценение по типам кредитов за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, представлены в следующей таблице:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
млн. рублей				
Остаток на 1 января	2 929	2 737	6 676	12 342
Переводы:				
Перевод в Стадию 1	181	(181)	-	-
Перевод в Стадию 2	(151)	170	(19)	-
Перевод в Стадию 3	(6)	(261)	267	-
Чистое изменение оценочного резерва	(910)	406	801	297
Новые приобретенные финансовые активы	745	-	-	745
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	-	1 192	1 192
Списания	-	-	(2 415)	(2 415)
Изменение курса валют	21	8	25	54
Остаток на 31 марта (неаудированные данные)	2 809	2 879	6 527	12 215

14. Инвестиционные ценные бумаги

млн. рублей		31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
	Примечание	(Неаудирован- ные данные)	
Котируемые долговые ценные бумаги			
Не обремененные залогом		5 900	33 288
Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	19	1 606	2 622
		7 506	35 910

Инвестиционные ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. По состоянию на 31 марта 2019 года ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам на сумму 7 506 млн. рублей были оценены на срок 12 месяцев (по состоянию на 31 декабря 2018 года: 35 587 млн. рублей были оценены на срок 12 месяцев и на сумму 323 млн. рублей - на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными).

Изменение резерва под обесценение по инвестиционным ценным бумагам представлено в таблице ниже:

млн. рублей	2019	2018
Инвестиционные ценные бумаги	Стадия 1	Стадия 1
Остаток на 1 января	87	32
Чистая переоценка резерва под обесценение	2	(9)
Новые приобретенные финансовые активы	-	21
Финансовые активы, признание которых прекращено	(78)	(13)
Остаток на 31 марта	11	31

В таблице ниже показано кредитное качество инвестиционных ценных бумаг по состоянию на 31 марта 2019 года с использованием рейтингов Moody's:

	2019		2018		
млн. рублей	Стадия 1	Всего	Стадия 1	Стадия 2	Всего
Инвестиционные ценные бумаги					
Рейтинг от Aa3- до Aa1+	1 606	1 606	1 708	-	1 708
Рейтинг Baa	4 634	4 634	31 926	-	31 926
Рейтинг от Ba3 до Ba1	807	807	1 477	-	1 477
Рейтинг от Caa3 до B1	459	459	476	-	476
Без рейтинга	-	-	-	323	323
	7 506	7 506	35 587	323	35 910
Ожидаемые кредитные убытки	-	-	(11)	(76)	(87)
Текущая стоимость	7 506	7 506	35 576	247	35 823
Текущая стоимость - справедливая стоимость	7 506	7 506	35 587	323	35 910

15. Основные средства и нематериальные активы

(а) Нематериальные активы

млн. рублей	31 марта 2019 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
Фактические затраты	9 058	8 722
Накопленная амортизация	(6 373)	(5 994)
Остаточная стоимость	<u>2 685</u>	<u>2 728</u>

(б) Основные средства

млн. рублей	31 марта 2019 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
Фактические затраты	11 295	11 267
Накопленный износ	(6 555)	(6 536)
Остаточная стоимость	<u>4 740</u>	<u>4 731</u>

(с) Активы в форме права пользования

млн. рублей	2019 (Неаудирован- ные данные)
Фактические затраты	2 192
Накопленный износ	(150)
Остаточная стоимость	<u>2 042</u>

Движения по строке "резерв под обесценение" представлены в таблице ниже:

	2019 год млн. рублей	2018 год млн. рублей
Остаток на 1 января	-	69
Сумма резерва, относящаяся к закрытым офисам	-	(1)
Остаток на 31 марта (неаудированные данные)	<u>-</u>	<u>68</u>

16. Прочие активы

	31 марта 2019 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года млн. рублей
Расчеты с поставщиками	884	1 060
Дебиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	356	285
Авансы и предоплаты	108	61
Начисленные доходы	13	11
Прочие	162	165
Резерв под обесценение	(16)	(12)
	1 507	1 570

Движения по строке "резерв под обесценение" представлены в таблице ниже:

млн. рублей	Примечание	2019 год	2018 год
Остаток на 1 января		12	8
Чистое создание резерва под обесценение	8	9	(20)
Списания		(4)	19
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют		(1)	-
Остаток на 31 марта (неаудированные данные)		16	7

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

млн. рублей	Дата погашения	Процентная ставка	31 марта 2019 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Необеспеченные, номинированные в казахских тенге облигации 1-го выпуска на сумму 6 769 млн. тенге	Февраль 2019	Фиксированная 9,50%	-	1 265
Необеспеченные, номинированные в казахских тенге облигации 2-го выпуска на сумму 10 000 млн. тенге	Май 2020	Фиксированная 15,00%	1 792	1 829
Необеспеченные, номинированные в казахских тенге облигации 3-го выпуска на сумму 5 000 млн. тенге	Октябрь 2019	Фиксированная 12,50%	1 437	1 475
Необеспеченные, номинированные в казахских тенге облигации 5-го выпуска на сумму 9 600 млн. тенге	Декабрь 2022	Фиксированная 13,00%	1 710	1 745
Необеспеченные, номинированные в казахских тенге облигации 6-го выпуска на сумму 15 696 млн. тенге	Декабрь 2021	Фиксированная, 13,0%	2 743	2 813
			7 682	9 127

В феврале 2014 года Группа выпустила необеспеченные, номинированные в казахских тенге облигации 2-го выпуска с фиксированной ставкой купона, действующей до даты погашения.

В мае 2017 года Группа выпустила необеспеченные, номинированные в казахских тенге облигации 3-го выпуска с фиксированной ставкой купона, действующей до даты погашения.

В октябре 2017 года Группа выпустила необеспеченные, номинированные в казахских тенге облигации 4-го выпуска с фиксированной ставкой купона, действующей до даты погашения.

В декабре 2018 года Группа выпустила необеспеченные, номинированные в казахских тенге облигации 5-го и 6-ого выпуска с фиксированной ставкой купона, действующей до даты погашения.

18. Субординированные займы

млн. рублей	Дата погашения	Процентная ставка	31 марта 2019 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Еврооблигации на сумму 200 млн. долларов США	Апрель 2021/ Апрель 2019*	Фиксированная 10,50%	10 657	11 150
			10 657	11 150

(*) дата возможного досрочного погашения

18. Субординированные займы (продолжение)

В октябре 2013 года Группа выпустила субординированные еврооблигации, удовлетворяющие требованиям к капиталу второго уровня в соответствии с Базелем III в сумме 200 млн. долларов США со сроком погашения через 7,5 лет и фиксированной ставкой купона в размере 10,50% через Евразия Кэпитал С.А. Поступления от выпуска были использованы для выдачи субординированного займа Банку. Условиями выпуска предусмотрено право Банка досрочно погасить выпуск 17 апреля 2019 года ("дата пересмотра купона"). После даты пересмотра купона ставка по купону будет определена, как ставка по двухлетним государственным ценным бумагам США + 903 базисных пункта. В ноябре 2013 года выпуск был зарегистрирован в ЦБ РФ. По состоянию на 31 марта 2018 года Группа выкупила облигации общей номинальной стоимостью 43 млн. долларов США, результат от выкупа был признан в чистом прочем операционном доходе (Примечание 7). В апреле 2019 года Группа полностью выплатила субординированный займ по номиналу.

19. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

млн. рублей	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
	(Неаудирован- ные данные)	
Необеспеченные кредиты	13 116	12 181
Обеспеченные кредиты	1 541	2 470
Прочие привлеченные средства	635	910
	15 292	16 471

По состоянию на 31 марта 2019 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме 1 606 млн. рублей (Примечание 14) были заложены и переданы в качестве обеспечения по обеспеченным кредитам, с правом регресса только на переданные активы. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязан вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращала их признание. Справедливая стоимость переданных активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и соответствующих обеспеченных кредитов была равна их балансовой стоимости, а чистая позиция составила 1 606 млн. рублей (по состоянию на 31 декабря 2018 года: 2 622 млн. рублей).

20. Текущие счета и депозиты клиентов

млн. рублей	31 марта 2019 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
Физические лица		
Срочные депозиты	134 573	150 977
Текущие счета и депозиты до востребования	56 769	58 338
Депозитные сертификаты	1 964	1 386
	<u>193 306</u>	<u>210 701</u>
Юридические лица		
Срочные депозиты	11 792	10 909
Текущие счета и депозиты до востребования	503	480
	<u>12 295</u>	<u>11 389</u>
	<u>205 601</u>	<u>222 090</u>

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, Группа выпустила физическим лицам необеспеченные депозитные сертификаты сроком на 1 год общей номинальной стоимостью 1 964 млн. рублей, которые имеют фиксированную ставку 14-16% годовых с выплатой процентов в конце срока (31 декабря 2018 года: депозитные сертификаты сроком на 1 год имеют номинальную стоимость 1 386 млн. рублей, фиксированная ставка 14-16% годовых с выплатой процентов в конце срока).

21. Прочие обязательства

млн. рублей	31 марта 2019 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
Расчеты с поставщиками	2 359	2 867
Обязательство по лизингу	2 083	-
Начисленное вознаграждение сотрудников	1 439	1 813
Резерв на возврат комиссий по страховкам	853	856
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	398	414
Страховые взносы "Агентству по страхованию вкладов"	273	286
Резервы по ссудам	22	19
Резерв на реструктуризацию	7	7
Резерв под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов	1	1
Прочие	<u>246</u>	<u>221</u>
	<u>7 681</u>	<u>6 484</u>

21. Прочие обязательства (продолжение)

Движение по резерву на возврат комиссий по страховкам может быть представлено следующим образом:

млн. рублей	2019 год (Неаудированные данные)	2018 год
Остаток на 1 января	856	756
Чистое начисление резерва	654	448
Сумма выплаченная	(657)	(379)
Остаток на 31 марта (неаудированные данные)	853	825

Движение по строке "резерв по ссудам" за период может быть представлено следующим образом:

млн. рублей	2019 год (Неаудированные данные)	2018 год
Остаток на 1 января	19	20
Чистое начисление/(восстановление) резерва	3	(2)
Сумма выплаченная	-	(1)
Остаток на 31 марта (неаудированные данные)	22	17

Движения по резерву на реструктуризацию могут быть представлены следующим образом:

млн. рублей	2019 год (Неаудированные данные)	2018 год
Остаток на 1 января	7	38
Чистое начисление резерва	-	-
Остаток на 31 марта (неаудированные данные)	7	38

Движение по резерву под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов могут быть представлено следующим образом:

млн. рублей	2019 год (Неаудированные данные)	2018 год
Остаток на 1 января	1	15
Чистое начисление резерва	-	2
Эффект изменения курсов	-	-
Остаток на 31 марта (неаудированные данные)	1	17

По состоянию на 31 марта 2018 года резерв под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов рассчитан на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.

22. Финансовые инструменты

Риск ликвидности

Нижеследующая таблица отражает активы и обязательства по срокам, оставшимся до даты их погашения, по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года на основе недисконтированных денежных потоков. Суммы недисконтированных денежных потоков отличаются от балансовых величин, раскрытых в консолидированном отчете о финансовом положении, так как балансовые данные основаны на дисконтировании потоков денежных средств. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, которые включены в Ломбардный список ЦБ РФ и могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым ЦБ РФ, включены в категорию "Менее 1 месяца", так как руководство полагает, что это ликвидные активы, которые могут быть реализованы в краткосрочном периоде или заложены по сделкам РЕПО в случае недостатка ликвидности. Согласно российскому законодательству физические лица имеют право досрочно изъять депозит в любой момент, лишаясь в большинстве случаев части начисленных процентов. Основываясь на прошлом опыте, руководство считает большую часть срочных депозитов и текущих счетов физических лиц стабильным источником фондирования и классифицирует срочные депозиты в соответствии со сроками погашения, установленными договором, и ожидаемыми пролонгациями, а текущие счета в соответствии с ожидаемым оттоком денежных средств.

22. Финансовые инструменты (продолжение)

млн. рублей	31 марта 2019 года (Неаудированные данные)							31 декабря 2018 года						
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Активы														
Денежные средства и их эквиваленты	44 919	-	-	-	-	-	44 919	28 977	-	-	-	-	-	28 977
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	588	-	-	4 157	4 745	-	-	516	-	-	4 677	5 193
Кредиты клиентам	25 440	41 638	120 430	111 065	1 914	-	300 487	24 913	42 501	123 241	112 610	2 194	-	305 459
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	4	-	94	-	-	-	98	21	-	123	-	-	-	144
Инвестиционные ценные бумаги	4 636	-	1 794	1 564	-	-	7 994	31 932	20	2 079	2 640	-	-	36 671
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	9 467	9 467	-	-	-	-	-	7 459	7 459
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	198	-	-	-	198	-	-	212	-	-	-	212
Инвестиции в зависимую компанию	-	-	-	-	-	31	31	-	-	-	-	-	228	228
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	5	-	-	-	-	-	5
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	2 876	2 876	-	-	-	-	-	2 750	2 750
Прочие активы	957	266	135	148	1	-	1 507	1 101	190	139	140	-	-	1 570
Всего активов	75 956	41 904	123 239	112 777	1 915	16 531	372 322	86 949	42 711	126 310	115 390	2 194	15 114	388 668

22. Финансовые инструменты (продолжение)

млн. рублей	31 марта 2019 года (Неаудированные данные)							31 декабря 2018 года						
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Обязательства														
Выпущенные долговые ценные бумаги	174	321	1 857	7 475	-	-	9 827	-	1 279	2 454	7 936	-	-	11 669
Субординированные займы	10 710	-	-	-	-	-	10 710	-	-	11 492	-	-	-	11 492
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	5 832	2 436	4 670	2 957	-	-	15 895	3 530	980	11 648	-	-	-	16 158
Текущие счета и депозиты клиентов	26 300	26 052	98 692	51 412	11 006	-	213 462	45 419	32 997	99 455	40 588	9 473	-	227 932
- Текущие счета и депозиты физических лиц	24 785	25 419	89 237	49 891	11 006	-	200 338	43 743	31 758	90 692	40 229	9 473	-	215 895
- Текущие счета и депозиты юридических лиц	1 515	633	9 455	1 521	-	-	13 124	1 676	1 239	8 763	359	-	-	12 037
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	4	-	392	-	-	-	396	20	-	34	-	-	-	54
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	252	-	-	-	-	-	252	238	-	-	-	-	-	238
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	3 097	1 241	1 807	1 835	675	-	8 655	3 317	1 282	1 654	231	-	-	6 484
Всего обязательств	46 369	30 050	107 418	63 679	11 681	-	259 197	52 524	36 538	126 737	48 755	9 473	-	274 027
Чистая балансовая позиция	29 587	11 854	15 821	49 098	(9 766)	16 531	113 125	34 425	6 173	(427)	66 635	(7 279)	15 114	114 641
Безотзывные обязательства кредитного характера	3 702	-	-	-	-	-	3 702	6 199	-	-	-	-	-	6 199
Кредитные линии	-	-	80	-	-	-	80	-	210	-	-	-	-	210
Чистая внебалансовая позиция	3 702	-	80	-	-	-	3 782	6 199	210	-	-	-	-	6 409
Чистая кумулятивная позиция	25 885	37 739	53 480	102 578	92 812	109 343		28 226	34 189	33 762	100 397	93 118	108 232	

22. Финансовые инструменты (продолжение)

Недисконтированные денежные потоки по срочным депозитам физических лиц в соответствии с датами погашения, установленными договором, представлены в таблице ниже:

млн. рублей	31 марта 2019 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
Менее 1 месяца	68 561	87 891
От 1 до 3 месяцев	25 133	31 539
От 3 месяцев до 1 года	81 649	84 225
От 1 года до 5 лет	24 995	12 240
	200 338	215 895

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

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

Следующие допущения, были использованы руководством для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке:

- Оценка справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг была сделана с применением рыночных котировок в пределах 100,2-102,7% от номинала для облигаций, номинированных в тенге.
- Оценка справедливой стоимости субординированного займа была сделана с применением рыночных котировок в пределах 100,2% от номинала для субординированного займа в долларах США.

Следующие допущения, были использованы руководством для определения справедливой стоимости прочих финансовых инструментов:

- Оценка справедливой стоимости потребительских кредитов, кредитов наличными и кредитных карт была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставкам 16,5-18,9% в рублях и 28,5%-37,5% в казахских тенге. Оценка справедливой стоимости ипотечных кредитов была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставке 10,5%
- Оценка справедливой стоимости депозитов банков и других финансовых институтов была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставкам 1,0% в евро, 2,4% в долларах США, 7,7-8,1% в рублях и 8,3% в казахских тенге
- Оценка справедливой стоимости депозитов клиентов была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставкам 7,5-7,83% в рублях, 0,1-1,9% в долларах США, 0,6-1,4% в евро и 6,9-10,2% в казахских тенге
- Группа использует модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, которые используют валютные обменные курсы, устанавливаемые ЦБ РФ, рыночные процентные ставки и прочие данные.

22. Финансовые инструменты (продолжение)

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в сокращенном консолидированном промежуточном отчете о финансовом положении, с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (т.е. котировки) либо опосредованно (т.е. данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Группа имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Блок управления рисками, который является независимым от руководства фронт-офиса и подотчетен Директору по управлению рисками и который несет ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости.

Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок
- пересчет по моделям оценки
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям, включая ежеквартальную проверку и бэк-тестирование моделей в отношении наблюдаемых рыночных сделок
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках
- проверку существенных ненаблюдаемых данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем.

22. Финансовые инструменты (продолжение)

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости Блок управления рисками оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Группой для использования при ценообразовании финансовых инструментов
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструментов, подлежащих оценке
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

Существенные вопросы, связанные с оценкой, доводятся до сведения Правления.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 марта 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

млн. рублей	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Всего
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
	(Неаудированные данные)				
Кредиты клиентам	242 419	-	-	244 995	244 995
Обязательства					
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 682	7 911	-	-	7 911
Субординированные займы	10 657	10 680	-	-	10 680
Счета и депозиты банков и других финансовых	15 292	-	15 959	-	15 959
Текущие счета и депозиты клиентов	205 601	-	208 115	-	208 115

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

млн. рублей	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Всего
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Активы					
Кредиты клиентам	245 354	-	-	256 298	256 298
Обязательства					
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 127	-	9 161	-	9 161
Субординированные займы	11 150	11 257	-	-	11 257
Счета и депозиты банков и других финансовых	15 561	-	16 065	-	16 065
Текущие счета и депозиты клиентов	222 090	-	222 742	-	222 742

22. Финансовые инструменты (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых активов, отличных от кредитов клиентам, и финансовых обязательств, отличных от выпущенных долговых ценных бумаг, субординированных займов и текущих счетов и депозитов клиентов по состоянию на 31 марта 2019 и на 31 декабря 2018 года не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

млн. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
	(Неаудированные данные)		
Активы			
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	98	98
Инвестиционные ценные бумаги	6 240	1 266	7 506
Обязательства			
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	396	396

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой

млн. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Активы			
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	144	144
Инвестиционные ценные бумаги	33 604	2 306	35 910
Обязательства			
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	54	54

23. Внебалансовые обязательства

Обязательства кредитного характера

У Группы имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренных лимитов по кредитным картам, одобренного овердрафта и одобренных потребительских кредитов.

млн. рублей	31 марта 2019 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
Обязательства по кредитным картам	36 413	32 937
Обязательства по потребительским кредитам и кредитам наличными денежными средствами	3 702	6 199
Неиспользованные овердрафты корпоративным клиентам	80	210
	<u>40 195</u>	<u>39 346</u>

23. Внебалансовые обязательства (продолжение)

Общая договорная сумма действующих обязательств кредитного характера представляет собой будущие требования денежных средств. Обязательства кредитного характера в основном относятся к категории "менее 1 месяца" до погашения, однако срок исполнения некоторых из данных обязательств может истечь, или они могут быть прекращены без фактического финансирования.

24. Условные обязательства

Условные налоговые обязательства

Налоговые системы Российской Федерации и Республики Казахстан являются относительно новыми и характеризуются наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех и пяти последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

24. Условные обязательства (продолжение)

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации и Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Группы, налоговые обязательства Группы были полностью отражены, исходя из интерпретации руководством Группы действующего налогового законодательства Российской Федерации и Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться, и в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов, их влияние на данную сокращенную консолидированную промежуточную финансовую отчетность может быть существенным.

В настоящий момент проводится проверка налоговыми органами РФ результатов Банка за налоговый период 2014-2016 г.г. В настоящий момент Банк обсуждает результаты проверки с налоговыми органами.

26. Операции со связанными сторонами

(а) Операции с материнской компанией

Суммы, включенные в сокращенный консолидированный промежуточный отчет о прибылях и убытках, по операциям с материнской компанией, могут быть представлены следующим образом:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(неаудированные данные)		
млн. рублей		
Процентные расходы	-	(1)
	-	(1)

Суммы, включенные в сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении, по операциям с материнской компанией, могут быть представлены следующим образом:

	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
млн. рублей		
	(неаудирован- ные данные)	
Прочие обязательства	-	(96)
	-	(96)

26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

(б) Операции с компаниями, являющимися дочерними по отношению к стороне, обладающей конечным контролем

Суммы, включенные в сокращенный консолидированный промежуточный отчет о прибылях и убытках, по операциям с компаниями, являющимися дочерними по отношению к стороне, обладающей конечным контролем, могут быть представлены следующим образом:

(неаудированные данные) млн. рублей	Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
Процентные доходы	3	-
Процентные расходы	(47)	(270)
Комиссионные доходы	240	260
Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	161	1 049
Прочий операционный доход	61	128
Общехозяйственные и административные расходы	(51)	(320)
	367	847

26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Суммы, включенные в сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении, по операциям с компаниями, являющимися дочерними по отношению к стороне, обладающей конечным контролем, могут быть представлены следующим образом:

млн. рублей	31 марта 2019 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
Денежные средства и их эквиваленты	305	61
-в евро	258	61
-в рублях	6	-
-в чешских кронах	41	-
Счета и депозиты в банках и других финансовых	588	447
-в евро	588	447
Кредиты клиентам	229	99
-в рублях	229	99
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	94	123
-в долларах США/фунтах стерлингов/евро	94	123
Основные средства и нематериальные активы	948	942
-в рублях	376	379
-в чешских кронах	572	-
-в казахских тенге	-	563
Прочие активы	8	9
-в рублях	7	9
-в чешских кронах	1	-
Субординированные займы	(3 849)	(4 027)
-в долларах США	(3 849)	(4 027)
Счета и депозиты банков и других финансовых	(5 192)	(7 467)
-в евро	(1 117)	(1 190)
-в рублях	(1 453)	(1 947)
-в долларах США	(2 593)	(4 330)
-в казахских тенге	(28)	-
Счета и депозиты банков и других финансовых	(29)	(7)
-в рублях	(18)	(7)
-в долларах США	(11)	-
Отрицательная справедливая стоимость	(392)	(34)
-в долларах США/фунтах стерлингов/евро	(392)	(34)
Прочие обязательства	(732)	(757)
-в евро	(342)	(287)
-в рублях	(2)	(470)
-в долларах США	(261)	-
-в чешских кронах	(127)	-
	(8 022)	(10 611)

26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2019 года счета и депозиты в банках и других финансовых институтах включали срочные депозиты в размере 588 млн. рублей по эффективной процентной ставке 0% со сроком погашения от одного месяца до одного года (31 декабря 2018 года: в размере 447 млн. рублей по эффективной процентной ставке 5,3% со сроком погашения от одного месяца до одного года).

По состоянию на 31 марта 2019 года кредиты клиентам включали корпоративный займ в сумме 229 млн. рублей по эффективной ставке 8,5% со сроком погашения от трех месяцев до одного года (по состоянию на 31 декабря 2018 года: 99 млн. рублей по эффективной ставке 8,5% со сроком погашения от одного года до двух лет).

По состоянию на 31 марта 2019 года счета и депозиты банков и других финансовых институтов составили 5 192 млн. рублей с эффективной процентной ставкой 6,07% и сроком погашения менее одного месяца и от одного месяца до пяти лет (по состоянию на 31 декабря 2018 года: 7 467 млн. рублей по эффективной ставке 6,79% и сроком погашения менее одного месяца и от одного месяца до одного лет).

По состоянию на 31 марта 2019 года текущие счета и депозиты клиентов включали в себя депозиты в сумме 29 млн. рублей со сроком до погашения менее одного месяца (по состоянию на 31 декабря 2018 года: прочие привлеченные средства в сумме 7 млн. рублей со сроком до погашения менее одного месяца).

По состоянию на 31 марта 2019 года субординированные займы в сумме 3 849 млн. рублей имели эффективную процентную ставку 10,2% и срок погашения менее трех месяцев и от 1 года до 5 лет (по состоянию на 31 декабря 2018 года: 4 027 млн. рублей с эффективной процентной ставкой 10,2% и сроком погашения от трех месяцев до одного года).

(в) Операции с ключевыми руководящими сотрудниками

Суммы, включенные в сокращенный консолидированный промежуточный отчет о прибылях и убытках, по операциям с ключевыми руководящими сотрудниками (членами Совета Директоров и Правления) представляют собой выплаты компенсаций и вознаграждений и страховых взносов в течение отчетного периода в размере 199 млн. рублей (в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года: 188 млн. рублей).

27. Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала Банка и Группы в целом. В Казахстане, НБ РК устанавливает и отслеживает выполнение требований к уровню достаточности капитала в ДБ АО "Банк Хоум Кредит".

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. Группа рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 04 июля 2018 года № 646-П "*О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)*". По состоянию на 31 марта 2019 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала, норматив достаточности основного капитала и норматив достаточности собственных средств (капитала) составляют 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно (по состоянию на 31 декабря 2018 года: 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно)

Группа поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Группой операций.

28. Управление капиталом (продолжение)

Группа предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за ее деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент учета и отчетности контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 марта 2019 и 31 декабря 2018 года может быть представлен следующим образом:

млн. рублей	31 марта 2019 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
Активы, взвешенные с учетом риска	434 513	436 409
Активы, взвешенные с учетом риска (H20.1, H20.2)	<u>435 196</u>	<u>437 975</u>
Базовый капитал	50 113	44 841
Основной капитал	50 113	44 841
Дополнительный капитал	<u>3 201</u>	<u>11 971</u>
Всего капитала	<u>53 314</u>	<u>56 812</u>
Норматив достаточности базового капитала H20.1	11,5%	10,2%
Норматив достаточности основного капитала H20.2	11,5%	10,2%
Норматив достаточности капитала H20.0	12,3%	13,0%

Группа также рассчитывает коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением, выпущенным в 1988 году и дополненным в 1998 году ("Соглашение") Банком Международных Расчетов. Капитал I уровня представляет собой капитал Группы. Капитал II уровня представляет собой субординированный долг в сумме, не превышающей 50% от капитала I уровня. В соответствии с Соглашением минимальный уровень соотношения капитала I уровня и всего капитала к активам, взвешенным с учетом риска, составляет 4,0% и 8,0% соответственно.

Расчет уровня достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями Банка Международных Расчетов по состоянию на 31 марта 2019 года и по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлен следующим образом:

млн. рублей	31 марта 2019 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
Активы, взвешенные с учетом риска	<u>294 300</u>	<u>288 117</u>
Капитал I уровня	66 199	63 086
Капитал II уровня	<u>4 180</u>	<u>5 024</u>
Всего капитала	<u>70 379</u>	<u>68 110</u>
Коэффициент достаточности капитала I уровня	22,5%	21,9%
Коэффициент достаточности капитала	23,9%	22,6%

По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года Группа соответствовала всем описанным выше требованиям.

29. Анализ по сегментам

Правление является высшим органом, принимающим решения по операционным вопросам. Правление выполняет обзор внутренней отчетности на регулярной основе для того, чтобы оценить текущие показатели индивидуальных сегментов и распределить ресурсы Группы соответственно.

Правление занимается мониторингом деятельности, в основном, исходя из видов продуктов и регионов, в которых представлена Группа.

Главными операционными сегментами являются потребительские кредиты, кредиты наличными денежными средствами и кредиты по кредитным картам. Прочие сегменты, включающие в себя ипотечные кредиты, автокредиты, кредиты корпоративным клиентам и казначейские операции, являются менее значительными, и поэтому информация по ним не рассматривается Группой в отдельности.

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и республики Казахстан. Распределение выручки по географическим сегментам осуществляется на основании местонахождения клиентов и активов.

Результаты по индивидуальным сегментам оцениваются Правлением исходя из сегментной прибыли или убытка. Процентный расход и прочий операционный доход (расход) для главных операционных сегментов рассчитан на основе распределения финансирования, привлеченного казначейством.

Активы сегментов в основном состоят из кредитного портфеля и финансовых активов, приносящих процентный доход, полученных в результате казначейских операций. Выверка прибыли и активов сегментов Группы приведена ниже.

(а) Операционные сегменты

(Неаудированные данные) млн. рублей Три месяца, закончившихся 31 марта 2019	Потребительские кредиты	Кредиты по кредитным картам	Кредиты наличными денежными средствами	Прочие сегменты	Нераспределенные доходы/ (расходы)	Всего
Процентные доходы	3 151	1 107	8 916	831	-	14 005
Процентные расходы	(683)	(330)	(2 923)	(345)	(39)	(4 320)
Чистый процентный доход	2 468	777	5 993	486	(39)	9 685
Комиссионные доходы	648	616	1 129	346	70	2 809
Комиссионные расходы	(123)	(374)	(277)	(171)	(203)	(1 148)
Чистый комиссионный доход	525	242	852	175	(133)	1 661
Чистый прочий операционный (расход)/доход	(57)	(13)	(177)	(33)	80	(200)
Операционные доходы	2 936	1 006	6 668	628	(92)	11 146
Резервы под обесценение	(350)	(4)	(636)	27	67	(896)
Общехозяйственные и административные расходы	-	-	-	-	(5 530)	(5 530)
Операционные расходы	(350)	(4)	(636)	27	(5 463)	(6 426)
Прибыль до налогообложения	2 586	1 002	6 032	655	(5 555)	4 720
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	(939)	(939)
Чистая прибыль за период	2 586	1 002	6 032	655	(6 494)	3 781

29. Анализ по сегментам (продолжение)

(Неаудированные данные) млн. рублей Три месяца, закончившихся 31 марта 2018	Потребительские кредиты	Кредиты по кредитным м картам	Кредиты наличными денежными средствами	Прочие сегменты	Нераспределенные доходы/ (расходы)	Всего
Процентные доходы	3 327	1 092	7 541	984	-	12 944
Процентные расходы	(822)	(437)	(2 856)	(458)	-	(4 573)
Чистый процентный доход	2 505	655	4 685	526	-	8 371
Комиссионные доходы	545	455	1 050	407	126	2 583
Комиссионные расходы	(109)	(198)	(237)	(215)	(134)	(893)
Чистый комиссионный доход	436	257	813	192	(8)	1 690
Чистый прочий операционный доход	(15)	(4)	(50)	138	24	93
Операционные доходы	2 926	908	5 448	856	16	10 154
Резервы под обесценение	(560)	(126)	(341)	(12)	(20)	(1 059)
Общехозяйственные и административные расходы	-	-	-	-	(4 812)	(4 812)
Операционные расходы	(560)	(126)	(341)	(12)	(4 832)	(5 871)
Прибыль до налогообложения	2 366	782	5 107	844	(4 816)	4 283
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	(855)	(855)
Чистая прибыль за период	2 366	782	5 107	844	(5 671)	3 428

29. Анализ по сегментам (продолжение)

Активы сегментов

млн. рублей	Потребительские кредиты	Кредиты по кредитным картам	Кредиты наличными денежными средствами	Прочие сегменты	Всего
Балансовая стоимость на 31 марта 2019 года (Неаудированные данные)	68 443	19 615	149 992	41 900	279 950
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	71 620	18 953	150 235	48 525	289 333

Выверка активов сегментов, подлежащих раскрытию, по отношению к общим активам приведена ниже:

млн. рублей	31 марта 2019 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Всего активов сегментов, подлежащих раскрытию	279 950	289 333
Денежные средства и их эквиваленты (кроме учтенных в прочих сегментах)	17 128	23 760
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах (кроме учтенных в прочих сегментах)	2 603	2 473
Основные средства и нематериальные активы	9 467	212
Активы, удерживаемые для продажи	198	7 459
Инвестиции в зависимую компанию	31	228
Требования по налогу на прибыль	-	5
Требования по отложенному налогу	2 876	2 750
Прочие активы	1 507	1 570
Всего активов	313 760	327 790

29. Анализ по сегментам (продолжение)

(б) Географические сегменты

млн. рублей	Российская Федерация	Республика Казахстан	Элимина- ции	Всего
Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (Неаудированные данные)				
Процентные доходы	10 091	3 989	(75)	14 005
Процентные расходы	(3 156)	(1 239)	75	(4 320)
Чистый процентный доход	6 935	2 750	-	9 685
Комиссионные доходы	1 956	853	-	2 809
Комиссионные расходы	(1 050)	(98)	-	(1 148)
Чистый комиссионный доход	906	755	-	1 661
Чистый прочий операционный доход	18	(218)	-	(200)
Операционные доходы	7 859	3 287	-	11 146
Резервы под обесценение	(772)	(124)	-	(896)
Общехозяйственные и административные расходы	(4 124)	(1 406)	-	(5 530)
Операционные расходы	(4 896)	(1 530)	-	(6 426)
Прибыль до налогообложения	2 963	1 757	-	4 720
Расход по налогу на прибыль	(579)	(360)	-	(939)
Чистая прибыль за период	2 384	1 397	-	3 781

29. Анализ по сегментам (продолжение)

млн. рублей	Российская Федерация	Республика Казахстан	Элимина- ции	Всего
Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (Неаудированные данные)				
Процентные доходы	10 051	2 897	(4)	12 944
Процентные расходы	(3 735)	(842)	4	(4 573)
Чистый процентный доход	6 316	2 055	-	8 371
Комиссионные доходы	1 992	591	-	2 583
Комиссионные расходы	(830)	(63)	-	(893)
Чистый комиссионный доход	1 162	528	-	1 690
Чистый прочий операционный доход	145	(52)	-	93
Операционные доходы	7 623	2 531	-	10 154
Резервы под обесценение	(939)	(120)	-	(1 059)
Общехозяйственные и административные расходы	(3 633)	(1 179)	-	(4 812)
Операционные расходы	(4 572)	(1 299)	-	(5 871)
Прибыль до налогообложения	3 051	1 232	-	4 283
Расход по налогу на прибыль	(600)	(255)	-	(855)
Чистая прибыль за период	2 451	977	-	3 428
Активы сегментов				
млн. рублей	Российская Федерация	Республика Казахстан	Элимина- ции	Всего
Балансовая стоимость на 31 марта 2019 года (Неаудированные данные)	255 619	63 192	(5 051)	313 760
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	268 166	67 063	(7 439)	327 790

29. Анализ по сегментам (продолжение)

млн. рублей	Российская Федерация	Республика Казахстан	Элимина- ции	Всего
31 марта 2019 года				
Денежные средства и их эквиваленты	34 165	10 748	-	44 913
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	6 802	1 218	(3 275)	4 745
Кредиты клиентам	196 952	45 467	-	242 419
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	98	-	98
Инвестиционные ценные бумаги	4 634	2 872	-	7 506
Основные средства и нематериальные активы	7 406	2 061	-	9 467
Активы, удерживаемые для продажи	198	-	-	198
Инвестиции в зависимую компанию	1 807	-	(1 776)	31
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Требования по отложенному налогу	2 743	133	-	2 876
Прочие активы	912	595	-	1 507
Всего активов	255 619	63 192	(5 051)	313 760
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	7 682	-	7 682
Субординированные займы	10 657	-	-	10 657
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	5 489	13 078	(3 275)	15 292
Текущие счета и депозиты клиентов	177 764	27 837	-	205 601
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	396	-	396
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	89	163	-	252
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-
Прочие обязательства	5 739	1 942	-	7 681
Всего обязательств	199 738	51 098	(3 275)	247 561

29. Анализ по сегментам (продолжение)

млн. рублей	Российская Федерация	Республика Казахстан	Элимина- ции	Всего
31 декабря 2018 года				
Денежные средства и их эквиваленты	17 388	11 577	-	28 965
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	9 299	1 557	(5 663)	5 193
Кредиты клиентам	196 979	48 375	-	245 354
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	144	-	144
Инвестиционные ценные бумаги	32 852	3 058	-	35 910
Активы, удерживаемые для продажи	212	-	-	212
Основные средства и нематериальные	5 897	1 562	-	7 459
Инвестиции в зависимую компанию	2 004	-	(1 776)	228
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	5	-	5
Требования по отложенному налогу	2 677	73	-	2 750
Прочие активы	858	712	-	1 570
Всего активов	268 166	67 063	(7 439)	327 790
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	9 127	-	9 127
Субординированные займы	11 150	-	-	11 150
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3 476	17 748	(5 663)	15 561
Текущие счета и депозиты клиентов	195 125	26 965	-	222 090
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	54	-	54
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	238	-	-	238
Прочие обязательства	4 678	1 806	-	6 484
Всего обязательств	214 667	55 700	(5 663)	264 704

30. События после отчетной даты

В апреле 2019 года субординированные еврооблигации с номинальной стоимостью 200 млн. долларов США, выпущенные в 2013 году со сроком погашения в апреле 2021 года, были досрочно погашены по номиналу после предварительного согласия ЦБ РФ. Сумма досрочного погашения составила 157 млн. долларов США.

В мае 2019 года Группа выплатила дивиденды в размере 2 270 млн. рублей в соответствии с решением Совета Директоров.

Председатель Правления

Ю.Н. Андросов

Финансовый директор

И.В. Коликова



ПРИЛОЖЕНИЕ № 6

Учетная политика ООО «ХКФ Банк» на 2019 г.

Информация, содержащаяся в настоящем приложении к ежеквартальному отчету, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах

Приложение
к Приказу № 1-8/157 от 29.12.2018 г.
(в ред. Приказа № 1-8/10-2 от 29.01.2019г.,
в ред. Приказа № 1-8/53 от 30.04.2019г.,
в ред. Приказа № 1-8/66-1 от 31.05.2019г.,
в ред. Приказа № 1-8/118-2 от 18.09.2019г.)

УЧЁТНАЯ ПОЛИТИКА ООО «ХКФ БАНК» НА 2019 ГОД ДЛЯ ЦЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА

Содержание:

I.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
II.	ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА В БАНКЕ	5
III.	УЧЁТ ДОХОДОВ, РАСХОДОВ И ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	11
IV.	КЛАССИФИКАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ: БИЗНЕС-МОДЕЛИ И ОЦЕНКА	16
V.	МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА ОТДЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА	21

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Учётная политика ООО «ХКФ Банк» (далее – «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. Способы ведения бухгалтерского учёта, которые закреплены в законодательстве РФ и нормативных документах Банка России как единственно возможные и/или обязательные для кредитных организаций РФ, в основном тексте настоящего документа не рассматриваются.
- 1.2. При наличии расхождений во внутренних документах Банка с настоящим документом, приоритет имеет настоящий документ.
- 1.3. Учётная политика Банка обязательна для соблюдения всеми работниками Банка.
- 1.4. Реализация Учётной политики Банка должна обеспечивать полноту и своевременность отражения в бухгалтерском учёте всех фактов деятельности Банка, а также рациональное ведение бухгалтерского учёта, исходя из особенностей деятельности Банка.
- 1.5. Учётная политика Банка разработана в соответствии с требованиями:
- *Гражданского кодекса Российской Федерации* (части первой и части второй);
 - *Налогового кодекса Российской Федерации* (части первой и части второй);
 - Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «*О банках и банковской деятельности*»;
 - Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «*О бухгалтерском учёте*»;
 - Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «*Об обществах с ограниченной ответственностью*»;
 - Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «*О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)*»;
 - Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «*О рынке ценных бумаг*»;
 - Положения Банка России от 04.07.2011 № 372-П «*О порядке ведения бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов*» (далее – Положение 372-П);
 - Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П «*О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций*» (далее – Положение 446-П);
 - Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «*О порядке бухгалтерского учёта основных средств, нематериальных 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*» (далее – Положение 448-П);
 - Положения Банка России от 15.04.2015 № 465-П «*Отраслевой стандарт бухгалтерского учёта вознаграждений работникам в кредитных организациях*» (далее – Положение 465-П);
 - Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «*О Плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения*» (далее – Положение 579-П);
 - Положения Банка России от 02.10.2017 № 604-П «*О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта 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*» (далее – Положение 604 –П);

- Положения Банка России от 02.10.2017 года № 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*» (далее – Положение 605 – П);
- Положения Банка России от 02.10.2017 года № 606-П «*О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами*» (далее – Положение 606 – П);
- Письма Банка России от 22.12.2014 № 215-Т «*О Методических рекомендациях «О бухгалтерском учёте договоров РЕПО»*»;
- Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «*О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности*»;
- Указания Банка России от 16.02.2015 № 3565-У «*О видах производных финансовых инструментов*»;
- других нормативных документов Банка России, регламентирующих вопросы учёта и отчётности кредитных организаций, а также нормативных актов Министерства финансов РФ.

1.6. Изменения и дополнения в Учётную политику Банка вносятся при изменении и дополнении законодательства РФ и нормативных актов Банка России, а также при появлении в Банке новых объектов учёта и разработке Банком новых способов ведения бухгалтерского учёта, не противоречащих законодательству РФ и нормативным актам Банка России.

1.7. 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 и не требуют переиздания на ежегодной основе. В случае издания нормативных документов Банка России и/или внутренних нормативных документов Банка, требующих изменения порядка отражения операций, методики ведения бухгалтерского учета приводятся в соответствие с указанными требованиями.

II. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА В БАНКЕ

2.1. Бухгалтерский учёт в Банке осуществляется работниками Управления регуляторной отчётности, Управления учёта хозяйственных операций, Управления учёта расчётных операций с партнёрами, Управления учёта валютных операций и операций с ценными бумагами, Управления учёта и отчётности по кредитным операциям, Управления поддержки бизнеса, Управление банковских операций, Управления оплаты труда, Налогового управления в соответствии с их должностными инструкциями.

2.2. Бухгалтерский учёт в Банке ведётся с применением [рабочего плана счетов](#).

2.3. Открытые и закрытые лицевые счета регистрируются в Книге регистрации открытых счетов. Книга регистрации открытых счетов ведётся в электронном виде и выводится на печать в порядке и в сроки, установленные Положением 579-П.

2.4. Сводная обработка учётной информации в Банке ведётся с применением автоматизированной банковской системы «Quorum» (далее по документу – АБС).

В отдельных программах производится обработка учётной информации по:

- операциям с ценными бумагами;
- расчётам по договорам, на которые распространяется Положение 372-П;
- расчётам по прочим договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка финансовых активов (ценные бумаги, иностранная валюта), осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки);
- договорам РЕПО;
- операциям по привлечению/размещению денежных средств на рынке межбанковского кредитования;
- по операциям купли-продажи иностранной валюты за рубли в безналичной форме;
- конверсионным сделкам (купля/продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в безналичной форме на бирже и внебиржевом рынке;
- операциям с основными средствами, нематериальными активами и материальными запасами;
- по выплатам вознаграждений работникам Банка.

Способы автоматизированной обработки учётной информации с применением отдельных программ описываются в соответствующих методиках ведения бухгалтерского учёта.

В АБС синтетический учёт расчётов по выплате вознаграждений работникам Банка, операций по формированию резервов на возможные потери по портфелям однородных ссуд/требований ведётся на соответствующих счетах итоговыми суммами по операциям за день. При этом данные аналитического учёта строго соответствуют данным синтетического учёта. Аналитический учёт по другим операциям в отдельных программах обеспечивает получение информации в АБС по каждой отраженной сумме.

2.5. Лицевые счета, предназначенные для учёта привлеченных синдицированных кредитов, открываются в разрезе каждого кредитора. В случае предоставления синдицированного кредита траншами, и если сроки с даты возникновения задолженности до даты погашения отдельных траншей не совпадают, лицевые счета открываются в разрезе траншей в отношении каждого кредитора.

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

Помимо рабочих дней, в выходные и праздничные дни в АБС открывается операционный день с составлением ежедневного баланса и формированием документов дня Банка для отражения следующих операций:

- операций, совершённых в выходные и праздничные дни подразделениями Банка, которым по Приказу Председателя Правления Банка установлен график работы в выходные и праздничные дни, и влияющие на изменение данных баланса Банка;
- приём (выдача) наличных денежных средств, прочих ценностей физическим лицам;
- типовые операции по договорам потребительского кредитования, ипотечного кредитования, автокредитования, типовые операции с банковскими картами;
- переоценки всех счетов в иностранной валюте;
- начисления процентов по привлечённым и размещённым денежным средствам;
- переоценки счетов по учёту вложений в ценные бумаги по справедливой стоимости если на выходные и праздничные дни выпадает последний день месяца, либо в данные дни проводятся торги на международных биржах;

- переоценки требований и обязательств, отраженных на главе Г Положения 579-П «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)», а также изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, учитываемой на главе А Положения 579-П «Балансовые счета», если на выходные и праздничные дни выпадает последний день месяца, даты окончания платёжных периодов либо в данные дни проводятся торги на международных биржах или расчёты, включая промежуточные выплаты, с контрагентом-нерезидентом;
 - признания/прекращения признания производных финансовых инструментов, если указанные события приходятся на рабочие дни по законодательству страны контрагента-нерезидента.
- Остальные операции, совершаемые Банком в выходные и праздничные дни, отражаются первым рабочим днем, следующим за соответствующими выходными и праздничными днями. Исключение составляют операции, которые подлежат отражению в бухгалтерском учёте в соответствии с Положением 579-П и настоящим документом последним рабочим днем, предшествующим соответствующему выходному или праздничному дню, в том числе в случае, когда выходной или праздничный день выпадает на последний день месяца. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется ежедневно в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетах). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчётов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

2.7. Операционный день включает в себя операционное время, в течение которого производится совершение банковских операций и других сделок, а также период документооборота и обработки учётной информации, обеспечивающей оформление и отражение в бухгалтерском учёте операций, совершённых в течение операционного времени, календарной датой соответствующего операционного дня, и составление ежедневного баланса. Продолжительность операционного дня Банка и операционного времени его структурных подразделений устанавливается внутренними документами Банка.

2.8. Банк ежедневно, в том числе в выходные и праздничные дни, формирует регистры аналитического и синтетического учёта, предусмотренные Положением 579-П (лицевые счета; ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам; ежедневная оборотная ведомость; ежедневный баланс; отчёт о финансовых результатах). Порядок формирования и вывода на печать указанных документов соответствует требованиям Положения 579-П, Положения 446-П. Ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам формируется в Банке в электронном виде и выводится на печать по мере необходимости.

2.9. Порядок заполнения в мемориальном ордере дополнительных реквизитов, путём использования свободных полей, предусмотренных формой мемориального ордера:

Номер свободного поля	Алгоритм заполнения:
5	Текст «СПОД» в случае, если документу присвоен признак СПОД.
9а	По каждому валютному счету соответствующая сумма цифрами в валюте, отличной от национальной.

14	Номер пачки
15	В многостраничном мемориальном ордере общее количество страниц.

2.10. Исправление ошибочных записей, выявленных до и после заключения баланса (сумма операции или номер лицевого счета), производится в соответствии с требованиями Положения 579-П.

Ошибки в записях, выявленные после подписания ежедневного баланса, исправляются путём сторнирования ошибочной записи («обратным сторно») и осуществлением новой правильной бухгалтерской записи. Сторнированная ошибочная запись в лицевых счетах помечается отличительным знаком.

Для бухгалтерской записи составляются текущим днем два мемориальных ордера – исправительный (сторнированный) и правильный. Мемориальные ордера подписываются, кроме бухгалтерского работника, контролирующим работником. Одновременно вносятся исправления во все взаимосвязанные регистры бухгалтерского учёта и типовые формы аналитического и синтетического учёта.

2.11. В случае невозможности произвести исправление в бухгалтерском учёте (по счетам клиентов, по внутрибанковским счетам, при отражении в учёте расчётных операций и других операций) путём сторнирования неправильной записи («обратное сторно»), составляется один мемориальный исправительный ордер с указанием в нем счета, по которому сделана исправительная запись, и с которого средства должны быть списаны и зачислены на правильный счет.

Если для исправления ошибочных записей требуется списание (зачисление) средств со счетов (на счета) клиентов, то оно осуществляется на основании расчётных документов в порядке, предусмотренном договором банковского счета. Списание средств со счета клиента производится с соблюдением очередности платежей. При отсутствии или недостаточности средств на счёте клиента подлежащие списанию суммы отражаются на счёте по учёту прочих дебиторов.

2.12. Исправление ошибочных записей по счетам доходов или расходов Банка:

2.12.1. выявленных в текущем отчётном периоде (в текущем году) и относящихся к текущему отчётному периоду – производится методом «обратного сторно»;

2.12.2. выявленных в текущем отчётном периоде (в текущем году) ошибок прошлого года в период с начала текущего года до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности – отражается на счетах доходов/расходов Банка (балансовый счёт первого порядка № 707 «Финансовый результат прошлого года»);

2.12.3. выявленных в текущем отчётном периоде (в текущем году) несущественных ошибок предыдущих отчётных периодов (за исключением прошлого года) в период с начала текущего года до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности – отражается на счетах доходов/расходов Банка (балансовый счёт первого порядка № 707 «Финансовый результат прошлого года») на символах:

«Доходы прошлых лет, выявленные в отчётном году»/«Расходы прошлых лет, выявленные в отчётном году» Отчёта о финансовых результатах.

2.12.4. выявленных в текущем отчётном периоде (в текущем году) существенных ошибок предыдущих отчётных периодов (за исключением прошлого года) в период с начала текущего года до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности – производится в корреспонденции со счетами второго порядка № 10801 «Нераспределенная прибыль», № 10901 «Непокрытый убыток»;

- 2.12.5.** выявленных в текущем отчётном периоде (в текущем году) несущественных ошибок предыдущих отчётных периодов (прошлых лет) в период после даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности, независимо от даты ее утверждения, – отражается на счетах доходов/расходов Банка (балансовый счёт первого порядка № 706 «Финансовый результат текущего года) на символах «Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами», «Прочие доходы», «Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами», «Прочие расходы» Отчёта о финансовых результатах;
- 2.12.6.** выявленных в текущем отчётном периоде (в текущем году) существенных ошибок предыдущих отчётных периодов (прошлых лет) в период после даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности, но до даты ее утверждения, – производится путём восстановления остатков на счетах № 707 «Финансовый результат прошлого года, сложившихся до переноса их на счёт № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» с дальнейшим исправлением:
- существенной ошибки прошлого года – в порядке, описанном в *подпункте 2.12.2* данного документа;
 - существенной ошибки предыдущих отчётных периодов (за исключением прошлого года) – в порядке, описанном в *подпункте 2.12.4* данного документа.
- 2.13.** Исправление ошибочных записей оформляется мемориальным исправительным ордером, за исключением бухгалтерских записей, которые оформляются расчётными документами. Порядок оформления мемориальных исправительных ордеров в соответствии с требованиями Банка России регулируется отдельным внутренним нормативным документом Банка.
- 2.14.** Формирование документов дня производится в соответствии с требованиями Положения 579-П и внутренних документов Банка.
- 2.15.** В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учёта и бухгалтерской (финансовой) отчётности в случаях, предусмотренных законодательством РФ, производится обязательная *инвентаризация* средств и имущества Банка. Обязательная ежегодная инвентаризация средств и имущества Банка, в том числе основных средств, проводится по состоянию на 1 ноября или 1 декабря текущего года. Порядок проведения инвентаризации средств и имущества Банка приведен в «Методике ведения бухгалтерского учёта имущества в ООО «ХКФ Банк».
- 2.16.** Выявленные излишки материальных ценностей, денежных средств, приходяются и относятся на доходы того месяца, в котором закончена инвентаризация (ревизия) (но не позднее декабря отчётного года). Вся сумма недостачи ценностей, выявленной при инвентаризации, относится на виновных лиц. В тех случаях, когда виновные лица не установлены, или во взыскании с виновных лиц отказано судом, убытки от недостач списываются на расходы Банка.
- 2.17.** Контроль за совершаемыми операциями производится ежедневно в соответствии с требованиями Положения 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.

- 2.18.** Перечень *статей доходов и расходов*, используемых Банком, соответствует требованиям Положения 446-П.
- 2.19.** Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составляется в порядке, установленном нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка, в срок не позднее 10 рабочих дней до даты проведения годового собрания участников Банка.
- 2.20.** На основании Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности» к событиям, подтверждающим существование на отчётную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие события после отчётной даты), относятся:
- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, если по состоянию на отчётную дату в отношении этих заемщиков и дебиторов уже осуществлялась процедура банкротства;
 - произведенная после отчётной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчётную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчётную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платёжеспособности;
 - обнаружение после отчётной даты ошибки в бухгалтерском учёте или нарушения законодательства при осуществлении деятельности Банка, которые ведут к искажению бухгалтерской (финансовой) отчётности за отчётный период, влияющие на определение финансового результата;
 - переоценка основных средств по состоянию на 01 января нового года;
 - изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчётную дату, и полученное при составлении годового отчёта;
 - определение после отчётной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам Банка до отчётной даты;
 - получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчётную дату велись переговоры;
 - определение после отчётной даты величины выплат работникам Банка по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчётную дату у Банка имелаась обязанность произвести такие выплаты;
 - определение после отчётной даты величины выплат в связи с принятием до отчётной даты решения о закрытии структурного подразделения;
 - начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчётный год, по которым в соответствии с законодательством РФ Банк является налогоплательщиком, плательщиком сборов или налоговым агентом;
 - получение после отчётной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчётной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учёте в соответствии с **Разделом III** настоящего документа;
 - определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчётного года;
 - обесценение основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на конец отчетного года.

- 2.21.** СПОД подлежат отражению в бухгалтерском учёте на балансовом счете N 707 "Финансовый результат прошлого года", а также на балансовых счетах N 10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке", N 10609 "Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль", N 10610 "Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль", N 10611 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке».
- 2.22.** Если к моменту возникновения необходимости отражения в бухгалтерском учёте СПОД операция уже отражена бухгалтерскими записями текущего года, то указанные записи текущего года закрываются соответствующими сторнировочными записями и затем отражаются СПОД.
- 2.23.** Определение реструктурированного актива осуществляется Банком способом, аналогичным определению реструктурированных ссуд, установленному Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение 590-П).

III. УЧЁТ ДОХОДОВ, РАСХОДОВ И ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

3.1. Классификация доходов и расходов

- 3.1.1.** Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) **за исключением поступлений:**
- а) от учредителей, акционеров, участников, собственников кредитной организации в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счёт формирования уставного фонда, безвозмездного финансирования, вкладов в имущество общества с ограниченной ответственностью;
 - б) от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги;
 - в) от контрагентов полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц;
 - г) в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и их балансовой стоимостью,
- и происходящее в форме:**
- притока активов (например, в виде безвозмездно полученного имущества);
 - повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также увеличения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала);
 - уменьшения резервов на возможные потери или уменьшения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;
 - увеличения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
 - уменьшения стоимости (списания) обязательств (за исключением уменьшения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала), не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

3.1.2. Прочим совокупным доходом Банка признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) Банка, за исключением доходов и расходов, перечисленных в пунктах 3.1.1., 3.1.3 настоящего Раздела, и происходящее в форме, определенной в п.28.2., 28.3. Положения 446-П.

3.1.3. Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка, за исключением распределения прибыли между акционерами или участниками и (или) уменьшения вкладов по решению акционеров или участников, и происходящее в форме:

- a) выбытия активов (например, в связи с утратой, порчей имущества);
- b) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также уменьшения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала) или износа;
- c) создания или увеличения резервов на возможные потери, создания или увеличения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;
- d) уменьшения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ (оказанию услуг);
- e) увеличения обязательств (за исключением увеличения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала), не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

3.1.4. 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).

3.1.5. Доходы текущего года учитываются на балансовых счетах второго порядка №№ 70601-70603, 70613, 70615, а расходы текущего года – на балансовых счетах второго порядка №№ 70606-70608, 70614, 70616. Учёт доходов и расходов ведётся нарастающим итогом с начала года. В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса за 31 декабря остатки со счетов по учёту доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учёту финансового результата прошлого года (балансовые счета №№ 70701-70703, 70713, 70715, 70706-70708, 70714, 70716), данные бухгалтерские записи являются СПОД.

3.1.6. Типовой формой синтетического учёта, предназначенной для систематизированного накопления данных о доходах, расходах и финансовом результате (прибыль или убыток) является «Отчёт о финансовых результатах» (далее – ОФР) (Приложение к Положению 446-П).

Лицевые счета на балансовых счетах №№ 70601-70603, 70613, 70615, 70701-70703, 70713, 70715, 70706-70708, 70714, 70716 открываются по символам ОФР в разрезе видов доходов/расходов.

3.1.7. Расходы по оплате госпошлины по делам, рассматриваемым в судах, учитываются в качестве дебиторской задолженности. При положительном решении суда (т.е. при принятии решения о возмещении задолженности по госпошлине ответчиком-клиентом Банка) уплаченная

госпошлина возмещается ответчиком-клиентом Банка и дебиторская задолженность закрывается. В случае заключения мирового соглашения, отказа от иска, отрицательного решения суда, а также, если судебной инстанцией принято решение о том, что государственная пошлина не подлежит возмещению ответчиком-клиентом Банка, сумма госпошлины относится на расходы по символу 48602 «Судебные и арбитражные издержки» на основании полученного решения (определения) судебного органа.

3.2. Принципы признания доходов и расходов

3.2.1. 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 настоящим документом и внутренними нормативными документами Банка, регулирующими порядок формирования резервов.

3.2.2. 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 передан контроль на поставляемый актив, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

3.2.2.1. 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).

3.2.2.2. Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных в **подпункте 3.2.2** настоящего документа, то в бухгалтерском учёте признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

3.2.2.3. Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

3.2.3. 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.

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

3.2.3.2. Расход по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяется и признается аналогично требованиям *подпункта 3.2.2.1* настоящего документа.

3.2.3.3. Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в *подпункте 3.2.3* настоящего документа, в бухгалтерском учёте признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

3.2.3.4. Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

3.3. Сроки и периодичность отражения начисленных доходов и расходов

3.3.1. Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц, за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), по договорам РЕПО с ценными бумагами подлежат обязательному отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Процентные расходы по выпущенным Банком долговым обязательствам подлежат обязательному отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

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.

3.3.2. 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, договорам комиссии и поручения, другим договорам, при совершении операций, приносящих процентный расход (доход).

Комиссионные вознаграждения (сборы), относящиеся к процентным расходам, подлежат обязательному отнесению на расходы на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учётными документами.

- 3.3.3.** Процентные доходы (за исключением процентных доходов, поименованных в **п.3.3.4** настоящего документа), получение которых в соответствии с **подпунктом 3.2.1.** настоящего документа признается определенным, подлежат обязательному отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком). В последний календарный день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц либо доначисленные с указанной выше даты. Проценты, начисленные на размещённые межбанковские кредиты и депозиты, отражаются в бухгалтерском учёте в последний календарный день отчётного месяца, а также в день уплаты процентов.
- 3.3.4.** К процентным доходам относятся комиссионные вознаграждения (сборы) в виде: платы за выполнение операций, приносящих процентный доход (расход); платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, и другим договорам, при совершении операций, приносящих процентный доход. Комиссионный доход, относящийся к процентным доходам, получение которого в соответствии с **подпунктом 3.2.1.** настоящего документа признается определённым, подлежит обязательному отнесению на доходы на дату принятия работ (оказания услуг), определённую условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтверждённую иными первичными учётными документами.
- 3.3.5.** Доходы от комиссионного вознаграждения по договорам на размещение денежных средств и/или договорам на расчётно-кассовое обслуживание, причитающиеся Банку, отражаются (начисляются) в бухгалтерском учёте после оказания Банком услуги в сроки и объёме, указанные в договорах или Тарифах Банка.
- 3.3.6.** Доходы, связанные с выполнением работ (оказанием услуг) Банком по договорам, кроме договоров на размещение денежных средств, отражаются (начисляются) в бухгалтерском учёте на дату принятия работы (оказания услуги), определённую условиями договора (в том числе как день уплаты) либо подтверждённую иными первичными учётными документами.
- 3.3.7.** Расходы Банка в виде комиссионного вознаграждения по любым договорам, начисляются в бухгалтерском учёте в дату оказания услуги (в том числе в день уплаты), при этом факт оказания услуги подтверждается условиями договора либо иными подтверждающими документами (в том числе выписками банка-корреспондента, тарифами контрагента и т.п.).
- 3.3.8.** Расходы Банка, образующиеся по условиям договоров на выполнение работ (оказание услуг), начисляются в бухгалтерском учёте на дату принятия работы (оказание услуг), определённую условиями договоров (в том числе как день уплаты) либо подтверждённую иными первичными учётными документами (Актами на выполнение работ (оказание услуг), заказ-наряд и т.п.).

3.4. Особенности учёта доходов (расходов) и финансового результата деятельности Банка

- 3.4.1.** Аналитический учёт нераспределённой прибыли/нераспределённого убытка ведётся в соответствии со следующими требованиями:
- 3.4.1.1.** На балансовом счете второго порядка № **10801** «Нераспределённая прибыль» открываются:

- отдельные лицевые счета для учёта нераспределённой прибыли, формируемой при выбытии имущества в результате переноса остатка со счёта № **10601** «Прирост стоимости основных средств при переоценке».

Лицевые счета открываются в разрезе годов выбытия имущества с баланса Банка.

- отдельный лицевой счёт для учёта нераспределённой прибыли, формируемой в результате переноса остатков со счетов **707** «Финансовый результат прошлого года».

3.4.1.2. Для учёта нераспределенного убытка в балансе Банка открывается один лицевой счет на балансовом счете второго порядка № **10901** «Непокрытый убыток».

3.4.1.3. Распределенная прибыль в виде дивидендов учитывается на балансовом счете второго порядка № **11101** «Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)».

Дивиденды, подлежащие выплате по решению годового собрания участников Банка, начисляются на счете № 11101 в корреспонденции со счетом второго порядка № 60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам (распределенной части прибыли между участниками)», в дату принятия решения годовым собранием участников Банка об их выплате и относятся на счет № 10801 «Нераспределенная прибыль».

Дивиденды, выплачиваемые участникам по решению Совета директоров Банка из нераспределенной прибыли прошлых лет, начисляются на балансовом счете второго порядка № 11101 в дату составления Протокола заседания Совета директоров Банка, на котором принято решение о выплате дивидендов, и относятся на счет № 10801 «Нераспределенная прибыль».

Промежуточная выплата дивидендов участникам за счет прибыли текущего года, отражается на балансовом счете второго порядка № 11101 и учитывается на нём до момента принятия решения годовым собранием участников о распределении прибыли отчетного года. При принятии решения о выплате дивидендов годовым собранием участников, сумма промежуточных выплаченных дивидендов переносится со счета № 11101 на счет № 10801 «Нераспределенная прибыль» в части, утвержденной годовым собранием участников.

IV. КЛАССИФИКАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ: БИЗНЕС-МОДЕЛИ И ОЦЕНКА

4.1. Классификация финансовых активов и финансовых обязательств

4.1.1. Финансовыми активами в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» Банк признает:

- a. денежные средства, в том числе средства на корреспондентских и иных счетах в других кредитных организациях;
- b. приобретенные долевые ценные бумаги,
- c. приобретенные долговые ценные бумаги,
- d. производные финансовые инструменты,
- e. кредитные договоры,
- f. права требования по кредитным договорам,
- g. сделки РЕПО и займа;
- h. прочие размещенные денежные средства;
- i. дебиторская задолженность по договорам цессии;
- j. банковские гарантии и кредитные лимиты;
- k. а также те договоры:

- которые предполагают предусмотренное договором право (i) получения денежных средств или иного финансового актива от другой организации; или (ii) обмена финансовыми активами или финансовыми обязательствами с другой организацией на условиях, потенциально выгодных для Банка;

- расчеты по которым будут или могут быть осуществлены собственными долевыми инструментами Банка и которые являются (i) непроизводными инструментами, по которым Банк обязан или может стать обязанным получить переменное количество своих собственных долевого инструментов; или (ii) производными инструментами, расчеты по которым будут или могут быть осуществлены иным способом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или другого финансового актива на фиксированное количество собственных долевого инструментов Банка.

4.1.2. Финансовыми обязательствами в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» Банк признает:

- выпущенные долговые обязательства;
- привлеченные денежные средства по договорам вклада (депозита);
- привлеченные денежные средства по кредитным договорам;
- прочие привлеченные денежные средства, в том числе по сделкам РЕПО.

4.2. Классификация финансовых обязательств.

4.2.1. Основой для классификации финансового актива и финансового обязательства являются:

- бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами/финансовыми обязательствами. Бизнес-модель отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели бизнеса.
- характеристики финансового актива/финансового обязательства, связанные с предусмотренными договором денежными потоками.

4.3. Категория «Оцениваемые по амортизированной стоимости».

Финансовый актив/финансовое обязательство классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- (а) финансовый актив/финансовое обязательство удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов/финансовых обязательств для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- (б) договорные условия финансового актива/финансового обязательства обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

При применении бизнес-модели финансовых активов, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, Банк предусматривает удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, даже когда имеют место продажи финансовых активов или ожидаются их продажи в будущем.

Причины возможных продаж могут быть следующими:

- финансовые активы подлежат продаже при увеличении кредитного риска по ним;
- финансовые активы подлежат продаже с целью управления концентрацией кредитного риска (без увеличения кредитного риска активов);
- другие причины.

Увеличение частоты или объемов продаж в определенный период не противоречит цели удержания финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и не приводит к реклассификации финансовых активов при соблюдении нижеприведенных критериев несущественности.

Банк определяет, что критериями несущественности продаж финансовых активов, не влияющих на реклассификацию финансовых активов (группы финансовых активов) из учетной категории «Оцениваемые по амортизированной стоимости», являются:

- реализация финансовых активов в размере до 10 % включительно от средней стоимости финансовых активов каждой группы за последние 12 (двенадцать) месяцев, предшествующих месяцу продажи, вне зависимости от количества и частоты продаж, или
- реализация финансовых активов в результате принятия однократного решения (однократная продажа) в течение 12 (двенадцати) месяцев, следующих подряд, для каждой группы финансовых активов, вне зависимости от размера продажи и количества сделок, заключаемых при реализации такого решения.

При этом продажи финансовых активов Банка, связанных с существенным увеличением уровня риска по данным активам (переходом в третью стадию обесценения (см. п.5.6.4 настоящего документа), не учитываются в общей стоимости и количестве продаж активов, поскольку такие продажи соответствуют цели управления данной бизнес-модели.

Допускается, что продажи могут соответствовать цели удержания финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, если продажи происходят незадолго до наступления срока погашения финансовых активов и поступления от продаж приблизительно равны оставшимся денежным потокам, предусмотренным договором.

Решение об учёте в категории «Оцениваемые по амортизированной стоимости» фиксируется при каждой операции продажи финансовых активов (группы финансовых активов) в отдельном профессиональном суждении ответственного подразделения Банка.

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»».

4.4. Категория «Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» (для финансовых активов)

Финансовый актив классифицируется как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Например, целью бизнес-модели может быть:

- управление ежедневными потребностями в ликвидности;
- поддержка определенного уровня доходности по процентам;
- обеспечение соответствия сроков действия финансовых активов срокам действия обязательств, финансируемых данными активами.

4.5. Категория «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

Финансовый актив/финансовое обязательство классифицируется как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

При первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может быть принято решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данное решение фиксируется при каждой операции в отдельном профессиональном суждении ответственного подразделения Банка.

Независимо от положений общего подхода при принятии решения, при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток без права последующей реклассификации, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (иногда именуемую «учетным несоответствием»), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

4.6. Неизменность бизнес-модели

Если денежные потоки реализованы способом, отличным от ожиданий на дату проводившейся оценки бизнес-модели (например, если Банк продал больше или меньше финансовых активов, чем ожидал при классификации данных активов), это не является основанием для отражения ошибки предыдущих периодов в финансовой отчетности и не меняет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в соответствии с выбранной бизнес-моделью (т. е. тех активов, которые Банк признал в предыдущие периоды и удерживает до сих пор), при условии, что Банк принял во внимание всю уместную информацию, доступную на момент оценки бизнес-модели. При проведении оценки бизнес-модели для недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов Банк принимает во внимание информацию о способе реализации денежных потоков в прошлом вместе со всей другой уместной информацией.

4.7. Реклассификация

Банк осуществляет реклассификацию финансовых активов при изменении бизнес-модели, используемой для управления данными финансовыми активами. Изменение используемой бизнес-модели осуществляется на основании профессионального суждения ответственного подразделения Банка до даты реклассификации.

Следующие ситуации не представляют собой изменения в бизнес-модели:

- (а) изменение намерений в отношении определенных финансовых активов (даже в обстоятельствах значительных изменений рыночных условий);
- (б) временное исчезновение определенного рынка для финансовых активов;
- (в) передача финансовых активов между подразделениями организации, использующими различные бизнес-модели.

4.8. Оценка при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, при этом:

а) в случае если для определения справедливой стоимости финансового инструмента в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные и ЭПС по финансовому инструменту существенно не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью финансового инструмента в дату первоначального признания является сумма размещенных/привлеченных денежных средств. После первоначального признания финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости, дальнейший учет амортизированной стоимости таких финансовых инструментов ведется с применением метода ЭПС, или линейного метода в соответствии с Приложением А IFRS 9 «Финансовые инструменты»;

б) в случае если для определения справедливой стоимости финансового инструмента в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные и ЭПС по финансовому инструменту существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового инструмента в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому активу по рыночной процентной ставке или методами оценки, применяемыми участниками рынка в данных обстоятельствах. Дальнейший учет финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости, ведется с применением рыночной процентной ставки в дату первоначального признания. При этом на дату первоначального признания разница между справедливой стоимостью и суммой размещенных/привлеченных денежных средств признается доходом/расходом одновременно и в полном объеме;

с) в случае если справедливая стоимость финансового инструмента в дату первоначального признания не подтверждается котируемой ценой на идентичный финансовый инструмент на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, и ЭПС по финансовому инструменту существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового инструмента в дату первоначального признания определяется расчетным способом. Положительная или отрицательная разница между суммой размещенных/привлеченных денежных средств по финансовому инструменту и справедливой стоимостью финансового инструмента в дату первоначального признания в бухгалтерском учете в указанную дату не отражается, так как к этой разнице применяется отсрочка (далее - отсроченная разница). Отсроченная разница отражается одновременно с отражением в бухгалтерском учете процентных доходов/расходов по финансовому инструменту.

Порядок определения справедливой стоимости финансовых инструментов и критерии существенности отклонения ставки по договору от рыночной ставки устанавливаются в отдельных внутрибанковских Методиках и профессиональных суждениях подразделения Банка, отвечающего за управление рисками.

4.9. Модификация финансовых активов и финансовых обязательств

При изменении денежных потоков, не предусмотренных первоначальными условиями договора, Банк признает финансовые активы и финансовые обязательства модифицированными исходя из критериев существенности, установленных Банком в Учетной политике для целей составления финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

V.

VI. МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА ОТДЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА

5.1. Особенности учёта кредитных и депозитных операций, операций по приобретению прав требований

5.1.1. Порядок бухгалтерского учёта кредитных операций (в том числе с использованием банковских карт), операций по приобретению прав требований установлен нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

5.1.2. Для учета операций кредитования Банк применяет учетную категорию «Оцениваемые по амортизированной стоимости». Реклассификация кредитов в другую учетную категорию возможна только в случаях, указанных в п. 4.3 настоящего документа.

5.1.3. Амортизированная стоимость кредитов/депозитов/приобретённых прав требования определяется по линейному методу как сумма основного долга/депозита и начисленных по действующей ставке по договору не полученных/не выплаченных на отчетную дату процентов (в том числе процентных комиссий) в следующих случаях:

- если денежные средства привлечены или предоставлены на срок до востребования;
- если первоначальная ставка по договору существенным образом не отличается от ЭПС;
- если в соответствии с условиями договора определить суммы будущих потоков денежных средств с достаточной степенью достоверности не представляется возможным;
- если дисконтирование потоков денежных средств для расчета амортизированной стоимости не применяется.

Банк 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:

- в соответствии с п.4.8 данного документа 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. ЭПС для расчета амортизированной стоимости определяется в соответствии с п.4.3 настоящего документа.

5.1.4. Амортизированная стоимость кредита/депозита/ приобретённого права требования определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на дату частичного/полного прекращения признания финансового инструмента, или при выносе полностью на счета по учету просроченной задолженности всей суммы кредита/приобретённого права требования и начисленных процентных доходов.

5.1.5. При использовании линейного метода признания процентного дохода проценты начисляются по ставке, установленной условиями договора, равномерно в течение срока погашения

кредита. Для равномерного начисления годовых процентных комиссий, связанных с операциями кредитования, применяется срок 1 год (365 или 366 дней). Ежемесячные процентные комиссии, связанные с операциями кредитования, относятся на расходы в месяце оказания соответствующей услуги.

Для кредитов в форме «овердрафт» ожидаемый срок погашения кредита определяется статистическими методами расчета, исходя из среднего срока погашения портфеля в разрезе действующих в Банке продуктов, который фиксируется в профессиональном суждении ответственных лиц Банка.

5.1.6. К затратам, связанным с операциями кредитования/оформлением договора вклада, Банк относит:

- вознаграждения работникам/агентам Банка, выплачиваемые в связи с выдачей (оформлением) договора потребительского кредитования/оформлением договора вклада. При этом перечень вознаграждений и категорий сотрудников, включаемых в состав затрат по финансовому инструменту, утверждается отдельным Приказом по Банку;
- вознаграждения, выплачиваемые торговым организациям/кредитным брокерам в соответствии с заключенными договорами, связанные с оформлением договора потребительского кредита с участием торговой организации/кредитного брокера;
- другие затраты по сделке, связанные с оформлением договора потребительского кредитования, в том числе связанные с приобретением прав требования по кредитным договорам.

5.1.7. К прочим доходам по финансовому активу относятся доходы, непосредственно связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе вознаграждения, комиссии, премии, надбавки.

К прочим доходам, связанным с операциями кредитования, Банк относит:

- вознаграждения, выплачиваемые Банку производителями товаров в соответствии с заключенными договорами, связанные с оформлением договора потребительского кредита на покупку соответствующей техники от производителя;
- вознаграждения, выплачиваемые Банку торговыми организациями в соответствии с заключенными договорами, за оформление договора потребительского кредитования по банковским картам;
- вознаграждения, выплачиваемые Банку кредитными брокерами в соответствии с заключенными договорами, связанные с оформлением договоров потребительского кредитования;
- комиссии, связанные с переводом 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.

При этом перечисленные в п.п. 5.1.6-5.1.7 затраты/прочие доходы существенно влияют на показатели отчетности Банка, и к ним не применяется критерий существенности для единовременного признания затрат/прочих доходов в дату их осуществления.

5.1.8. Затраты по сделке и прочие доходы, связанные с операциями потребительского кредитования/ операциями по приобретению прав требований /оформлением договора

вклада¹, отражаются равномерно в течение срока кредита/ожидаемого срока погашения потребительского кредита/срока вклада с даты их признания на счетах учета расходов/доходов в последний календарный день месяца (далее-амортизация затрат/доходов) и в дату уплаты ежемесячного платежа по потребительскому кредиту/погашению права требования.

При частичном досрочном погашении кредита/приобретенного права требования амортизация затрат/доходов осуществляется в дату частичного досрочного погашения пропорционально доле погашения кредита/приобретенного права требования.

При полном досрочном погашении кредита/приобретенного права требования или расторжении договора вклада осуществляется полное признание амортизации затрат/доходов, относящихся к выбывающему финансовому инструменту.

5.1.9. Порядок классификации затрат /прочих доходов и взаимодействия подразделений Банка по процессу отражения затрат/прочих доходов по финансовым активам в форме договоров потребительского кредитования/приобретенных прав требования и финансовых обязательств в форме договоров вкладов (депозитов) физических лиц утверждается отдельным внутрибанковским регламентным документом.

5.1.10. Расчёты с заемщиками - физическими лицами ведутся через лицевые счета, открытые на балансовом счете № 42301 «Депозиты до востребования» в разрезе каждого заемщика - физического лица.

5.1.11. Расчёты по кредитам в форме «овердрафт», предоставленным с использованием банковских карт заемщикам - физическим лицам, ведутся через лицевые счета, открытые на балансовом счете № 40817 «Физические лица».

5.1.12. Расчёты с заемщиками - физическими лицами по операциям:

- *автокредитования* ведутся через лицевые счета, открытые на балансовых счетах №№ 40817 «Физические лица»; 42301 «Депозиты до востребования» по продукту «Автомания»;

- *ипотечного кредитования* ведутся через лицевые счета, открытые на балансовых счетах №№ 40817 «Физические лица», 40820 «Физические лица-нерезиденты».

5.1.13. Расчёты по перечислению денежных средств торговым организациям-партнёрам Банка за приобретённые заемщиками товары, расчёты со страховыми компаниями по программе потребительского кредитования, условиями договоров (дополнительными соглашениям) с которыми, предусмотрена комиссия за расчётно-кассовое обслуживание, ведутся через лицевые счета, открытые на балансовом счете № 40907 «Расчёты по зачетам» в разрезе каждого участника зачетов:

- торговой организации;
- страховой компании.

5.1.14. Расчёты по принятым и отправленным переводам денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, и переводам без открытия банковского счета, с операторами услуг платёжной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств ведутся через расчётные банки и небанковские кредитные организации с

¹ Вследствие того, что до 1.01.2019 года в Банке не вёлся аналитический учёт затрат, прочих доходов в разрезе договоров/сделок, то затраты/прочие доходы, связанные с выдачей/привлечением финансовых активов/финансовых обязательств, возникшие и отнесенные на расходы/доходы Банка до 1.01.2019 года, не включаются в амортизируемую стоимость финансовых активов/финансовых обязательств.

использованием лицевых счетов, открытых в балансе Банка на балансовых счетах № 30232 «Незавершенные расчёты с операторами услуг платёжной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств» (П); № 30233 «Незавершенные расчёты с операторами услуг платёжной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств» (А); № 30236 «Незавершенные переводы, поступившие от платёжных систем и на корреспондентские счета».

- 5.1.15.** Порядок открытия лицевых счетов по учёту вложений в приобретённые права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме по договорам на предоставление (размещение) денежных средств физическим лицам, номинальной стоимости приобретённых прав требования, а также порядок бухгалтерского учёта операций с вложениями в приобретённые права требования установлены отдельным внутренним регламентным документом Банка.
- 5.1.16.** Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам, выданным юридическим лицам (корпоративным заемщикам), а также физическим лицам, регулируемый Положением Банка России 590-П, установлен иными внутренними документами Банка.
- 5.1.17.** Резервы на возможные потери, формируемые в соответствии с Положениями Банка России 590-П, 611-П по требованиям и правам требования по договорам с физическими лицами, отраженным на отдельных лицевых счетах балансовых счетов № 47423 «Требования по прочим операциям» (комиссии, приносящие операционный доход), № 47427 «Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам» (проценты), № 47443 «Расчеты по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств (комиссии, приносящие процентный доход)», № 45915 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам физическим лицам», № 45915 «Просроченные комиссии, приносящие процентный доход, по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам физическим лицам», № 45815 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам физическим лицам», № 45815 «Просроченная задолженность по приобретенным правам требования», № 60323 «Расчёты с прочими дебиторами» (штрафы, убытки, прочие доходы и т.п.), № 47801 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой», № 47802 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств», на внебалансовом счете 91317 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств» формируются по портфелям однородных требований в соответствии с внутренними документами Банка.
- 5.1.18.** Процедура расчёта резервов на возможные потери по ссудам, выданным физическим лицам, и требованиям к заемщикам-физическим лицам, указанным в подпунктах 5.1.16-5.1.17 настоящего документа, производится в АБС ежедневно. При этом по мере изменения суммы основного долга по кредиту, процентов, комиссии, штрафов, задолженности по убыткам, прочих доходов, приобретённых прав требований, а также курса иностранной валюты к российскому рублю по кредитам в иностранной валюте, либо в момент возникновения риска неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств перед Банком, производится корректировка резерва и её отражение в бухгалтерском учёте.
- 5.1.19.** Резервы на возможные потери по ссудам, процентным и непроцентным требованиям, по правам требований, сформированным в портфель однородных ссуд, требований, прав требований отражаются на счетах по учёту резервов итоговыми суммами на лицевых счетах,

открытых в разрезе срочной и просроченной задолженности и категорий качества. Аналитический учёт резервов однородных ссуд, требований, прав требований в разрезе каждого договора, включённого в портфель, ведётся в отдельной программе. При этом обеспечивается возможность подготовки ведомости формирования резервов в разрезе каждого кредитного договора на любую дату.

5.1.20. При формировании резерва на возможные потери по договорам, входящим в портфели однородных ссуд, требований, прав требований, распоряжение формируется в общей сумме резерва по группе договоров с одним диапазоном сроков просроченных платежей/категорий качества портфелей однородных ссуд (требований/прав требований). Аналитические данные (разбивка по компонентам договоров) содержатся в отчётах, формируемых и хранящихся в электронном виде.

5.1.21. 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.

5.1.22. Условиями ранее заключённых кредитных договоров с физическими лицами может быть предусмотрена капитализация начисленных процентов, т.е. причисление начисленных процентов к сумме основного долга. Условие о капитализации процентов предусматривает начисление процентов по формуле сложных процентов. При этом Банк отражает капитализацию процентов в последний день Процентного периода, в иные даты (при необходимости), в общей сумме начисленных процентов на лицевом счете № 47427.

5.1.23. Начисление дисконта/премии по непросроченной задолженности по приобретённым правам требования отражается в обязательном порядке в балансе Банка в последний календарный день каждого месяца и в дату ежемесячного платежа, установленную условиями кредитных договоров, права требования по которым приобретены Банком у третьих лиц. По просроченной задолженности по приобретённым правам требования у третьих лиц дисконт/премия не начисляется, а относится на счета доходов/расходов в дату погашения/выбытия просроченных прав требования.

5.1.24 При пересчёте процентов по операциям предоставления кредитов в случаях, предусмотренных договором, в том числе в период отражения событий после отчётной даты, разница между суммой начисленных и пересчитанных процентов отражается по соответствующим символам ОФР операционных доходов/расходов текущего года.

5.1.25 Обеспечение, полученное по кредитным договорам, заключённым с клиентами-юридическими или физическими лицами, учитывается на внебалансовом счете N 91311 (ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам); на внебалансовом счете N 91312 (имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам); на внебалансовом счете N 91414 (гарантии и поручительства, принятые в обеспечение по размещенным средствам) в оценке, установленной сторонами в договоре залога/поручительства.

- 5.1.26** Суммы залогов, поручительств учитываются на соответствующих внебалансовых счетах и переносу на какие-либо другие счета бухгалтерского учета не подлежат до момента исполнения обязательств заемщиком по данной ссуде либо списания задолженности, признанной безнадежной к взысканию за счет резерва или других источников. На внебалансовом счете № 91317 осуществляется учет неиспользованных лимитов по предоставлению средств клиентам при отсутствии или недостаточности средств на их расчетном (текущем) счете ("овердрафт") и на условиях лимита кредитования (кредитные линии, как возобновляемые, так и невозобновляемые).
- 5.1.27** Для учёта операций по привлечению денежных средств во вклад от клиентов-физических лиц Банк использует учетную категорию «Оцениваемые по амортизированной стоимости» с применением линейного метода в соответствии с критериями, указанными в п. 5.1.3 настоящего документа.
- При этом расходы в виде процентов, начисленных и/или подлежащих уплате, по договорам вклада/депозита отражаются в балансе Банка в дату, предусмотренную договором вклада/депозита, а также в последний календарный день месяца.
- 5.1.28** При досрочном расторжении договоров вкладов/депозитов и пересчёте начисленных процентных расходов, в том числе в период отражения событий после отчётной даты в соответствии с условиями договоров, вся разница между суммой начисленных/причисленных/уплаченных и пересчитанных процентов отражается по соответствующим символам ОФР операционных доходов текущего года.
- 5.1.29** В случае выявления ошибок по вкладным/депозитным операциям/по операциям предоставления кредитов порядок формирования исправительных бухгалтерских проводок соответствует требованиям пунктов 2.13 – 2.15 настоящего документа.
- 5.1.30** Порядок документооборота по вкладным операциям, в том числе проводимым кредитно-кассовыми, расчётно-кассовыми, дополнительными и операционными офисами Банка, определён нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

5.2 Особенности учёта расчётных и кассовых операций

- 5.2.1** Порядок документооборота по расчётным операциям, в том числе по невыясненным суммам, установлен нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.
- 5.2.2.** Денежные средства, поступившие для погашения потребительских кредитов, приобретённых прав требования, в уплату процентов, комиссий, неустоек и возмещения госпошлины, страховых взносов, задолженности по убыткам, прочим доходам в составе сводного платёжного документа с приложением реестра от банков, обслуживающих плательщиков-физических лиц, через учреждения Банка России, зачисляются частными суммами на лицевые счета получателей-физических лиц в соответствии с реквизитами, указанными в реестре. Зачисление денежных средств на счета физических лиц

осуществляется на основании платёжных поручений, составленных Банком согласно полученному реестру.

5.2.3. В случае если условиями договоров, заключенных с банками-контрагентами установлено, что реестры к сводным платёжным документам поступают в Банк в срок, отличный от срока поступления самого платёжного документа, но не позднее следующего рабочего дня, то при не поступлении реестров в день поступления платёжных документов суммы платёжных документов отражаются на лицевых счетах, открытых на балансовом счете № 30236 «Незавершенные переводы, поступившие от платёжных систем и на корреспондентские счета» в разрезе банков-корреспондентов или на счете № 30223 «Незавершенные переводы и расчёты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчётов через подразделения Банка России». Зачисление денежных средств на счета физических лиц-клиентов Банка осуществляется с соответствующих счетов № 30236 «Незавершенные переводы, поступившие от платёжных систем и на корреспондентские счета» или № 30223 «Незавершенные переводы и расчёты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчётов через подразделения Банка России» не позднее следующего рабочего дня с оформлением платёжных поручений и мемориальных ордеров, составленных Банком согласно полученному реестру.

5.2.4. При поступлении от банков платёжных документов (в том числе с приложением реестров) до 20-00 московского времени, зачисление частных сумм на лицевые счета, открытые клиентам Банка, производится в соответствии с реквизитами получателей, указанными в платёжном документе (в том числе в реестре).

Суммы платёжных документов по зачислениям на лицевые счета получателей физических лиц - клиентов Банка с приложением реестров, а также отдельных платёжных поручений по зачислениям на лицевые счета получателей - клиентов Банка, поступивших после 20-00 московского времени, отражаются на лицевых счетах, открытых на балансовом счете № 30236 «Незавершенные переводы, поступившие от платёжных систем и на корреспондентские счета» в разрезе банков-корреспондентов, или на счете № 30223 «Незавершенные переводы и расчёты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчётов через подразделения Банка России». Зачисление денежных средств на счета клиентов Банка осуществляется не позднее следующего рабочего дня на основании платёжных документов (в том числе реестров).

5.2.5. В случае если Банк России информирует Банк об открытии операционных дней и о функционировании платёжной системы Банка России в выходные/праздничные дни, Банк вправе самостоятельно принимать решение о проведении/не проведении расчётов через платёжную систему Банка России в указанные дни. В случае если Банком принято решение не проводить расчёты через платёжную систему Банка России, то результаты обработки за открытый операционный день будут получены в первый рабочий день, следующий за выходными /праздничными днями. Денежные средства, поступившие на корреспондентские счета Банка по результатам обработки, отражаются на счете № 30223 «Незавершенные переводы и расчёты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчётов через подразделения Банка России» датой открытого операционного дня. Зачисление денежных средств на счета Клиентов Банка осуществляется не позднее следующего рабочего дня на основании платёжных документов (в том числе реестров).

5.2.6. При непоступлении реестров к сводным платёжным документам в срок, а также при несоблюдении требований Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе» в части бюджетных выплат, искажении или неправильном указании

реквизитов получателей, частные либо общие суммы (в зависимости от конкретной ситуации) сводных платёжных поручений зачисляются до выяснения на счет № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения».

- 5.2.7.** Порядок зачисления/возврата денежных средств, учитываемых на счёте № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения», а также уточнения реквизитов устанавливается внутренними регламентными документами Банка.
- 5.2.8.** Суммы, списанные с корреспондентских счетов Банка по месту их ведения и отнесённые на счет № 47417 из-за невозможности их отнесения на соответствующие счета, учитываются на данном счете до момента получения Банком оригиналов первичных документов, подтверждающих правомерность списания (решение судебных органов и прочих), либо до момента восстановления списанных сумм на корреспондентском счете. В случае письменного признания контрагентом ошибочности списания сумм с корреспондентского счета Банка и до момента их восстановления на корреспондентском счете, списанные суммы переносятся со счета № 47417 на счета требований к соответствующему контрагенту.
- 5.2.9.** Для перечисления остатка денежных средств со счета клиента Банка-юридического лица при расторжении договора банковского счета (закрытии счета клиента Банка) согласно указанным в заявлении клиента реквизитам и со ссылкой на указанное заявление Банком составляется платёжное поручение от имени клиента (в поле «Платательщик» указывается наименование клиента, в поле «Счет плательщика» – номер его банковского счета) и оформляется подписями должностных лиц Банка, имеющих право подписи расчётных документов, и оттиском печати Банка.
- 5.2.10.** 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.
- 5.2.11.** Банки-контрагенты перечисляют суммы процентов, начисленных на размещенные у них межбанковские кредиты и депозиты, на лицевые счета № 47427 «Требования по получению процентов», открытые в разрезе каждого договора/генерального соглашения.
- 5.2.12.** Порядок документооборота по кассовым операциям, в том числе проводимым кредитно-кассовыми, расчётно-кассовыми, дополнительными и операционными офисами Банка, определен нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

5.3 Особенности учёта операций с иностранной валютой

- 5.3.1** Переоценка активов и пассивов Банка в иностранной валюте происходит в автоматическом режиме по мере изменения официальных курсов иностранных валют, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчётов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

5.3.2 Суммы, полученных и выданных в иностранной валюте авансов и предварительной оплаты в иностранной валюте за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги учитываются на отдельных лицевых счетах балансовых счетов №№ 60313, 60314 «Расчёты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» в валюте перечисления, с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату их перечисления (получения), и в дальнейшем не переоцениваются.

5.3.3 Имущество, работы и услуги, стоимость которых полностью внесена нерезидентом (получена от нерезидента) в иностранной валюте в порядке предварительной оплаты (100-процентный аванс) до поставки товара, выполнения работ, оказания услуг, при получении первичных учётных документов, подтверждающих поставку товара, выполнение работ (оказание услуг), отражаются на соответствующих счетах по учёту имущества либо на счетах по учёту расходов (доходов) от выполнения работ (оказания услуг) в рублях по курсу, действовавшему на дату перечисления предварительной оплаты.

Если условиями договора предусмотрены частичная оплата в иностранной валюте в виде авансового платежа и проведение окончательного расчёта в иностранной валюте после получения товара, выполнения работ (оказания услуг), то стоимость имущества, расходов (доходов) отражается в бухгалтерском учёте:

- в части аванса – в рублях по курсу, действовавшему на дату перечисления аванса;
- в оставшейся части – в рублях по курсу на дату перехода прав на имущество либо на дату признания расходов (доходов) от выполнения работ (оказания услуг).

В случае расторжения договора по поставке товара, выполнению работ, оказанию услуг, суммы авансов и предварительной оплаты в иностранной валюте с даты расторжения договора до даты их фактического возврата переоцениваются в общеустановленном порядке.

5.3.4 Учёт результатов переоценки средств в иностранной валюте ведётся на отдельных лицевых счетах, открытых на балансовых счетах №№ 70603, 70608 в разрезе валют.

5.3.5 Для учёта безналичной продажи валютных средств по поручению клиентов Банка ведутся отдельные лицевые счета, открытые на балансовом счете № 47405 «Расчёты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты» в разрезе клиентов, вида валюты.

5.3.6 Выплата остатка денежных средств в размере менее целой денежной банкноты иностранной валюты производится в валюте РФ по курсу Банка России на дату выплаты денежных средств с:

- счетов депозитов физических лиц, открываемых в иностранной валюте;
- текущих счетов, открываемых в иностранной валюте.

При этом счета для учёта расчётов по конверсионным операциям (счета №№ 47407, 47408 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после заключения договора (сделки)») не используются.

5.3.7 Конвертация средств на корреспондентских счетах НОСТРО в иностранной валюте производится по инициативе банка-корреспондента или по договорённости сторон в случае, если с корсчета в одной иностранной валюте должна быть списана комиссия в этой же иностранной валюте, а остатки имеются только по счету в другой валюте. Отвод курсовой разницы при конвертации («иностранная валюта-рубли») осуществляется с корсчета по учёту денежных средств в иностранной валюте, а при конверсионных операциях (разные

иностранные валюты) – с корсчета покупаемой иностранной валюты (с дебетуемого корсчета).

5.3.8 Сделки покупки-продажи иностранной валюты с юридическими и физическими лицами с расчётами день в день, а также переводы иностранной валюты по поручениям клиентов с их счетов, открытых в иной валюте, чем валюта перевода, с условием конвертации валют, проводятся без отражения на балансовых счетах №№ 47407, 47408 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» путём прямых проводок со счета в одной валюте на счет клиента или счет Банка, открытый в иной валюте. Переводы иностранной валюты по поручениям клиентов или при списании по заранее данному акцепту с их счетов, открытых в иной валюте, чем валюта перевода, на счета открытые в других банках с условием конвертации валют, проводятся с отражением на балансовых счетах №№ 47407, 47408 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)».

5.3.9 Учёт покупки-продажи Банком иностранной валюты (за другую иностранную валюту, рубли) на межбанковском рынке (сделки типа «today») производится на лицевых счетах, открытых на балансовых счетах №№ 47407 и 47408 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» в разрезе каждого банка-контрагента, с которым заключен договор о межбанковском сотрудничестве.

5.3.12 По операциям купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах за другую иностранную валюту основной (базовой) валютой в бивалютной паре считается покупаемая валюта (дебетуемый счет). По операциям купли-продажи иностранной валюты за рубли РФ, курсовая разница отводится со счета по учёту денежных средств в иностранной валюте.

5.3.13 Бухгалтерские записи по отражению в учёте собственных сделок Банка с безналичной иностранной валютой производятся в автоматическом режиме в отдельной программе.

5.3.14 Покупка-продажа наличной иностранной валюты за безналичную валюту («банкнотная сделка») отражается на балансовых счетах № 47422 «Обязательства банка по прочим операциям» или № 47423 «Требования банка по прочим операциям», в зависимости от того, какая из сторон первой осуществляет поставку наличной/безналичной иностранной валюты (если контрагент – то у Банка возникают обязательства, если Банк – то в учёте Банка отражаются требования).

5.3.15 Покупка-продажа наличной иностранной валюты одного государства за безналичную валюту другого государства (конверсионная «банкнотная сделка») отражается в соответствующих валютах на балансовых счетах №№ 47407, 47408 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» во взаимной корреспонденции.

5.3.16 Доходы/расходы по банкнотным сделкам отражаются на соответствующих символах ОФР «Комиссионные и аналогичные доходы от операций с валютными ценностями», «Комиссионные и аналогичные расходы от операций с валютными ценностями».

5.4 Особенности учёта операций с ценными бумагами

5.4.1. Классификация приобретённых ценных бумаг в конкретную учетную категорию осуществляется в соответствии с порядком, установленным внутренним регламентным документом Банка. Порядок бухгалтерского учёта финансовых вложений в ценные бумаги, операций с собственными облигациями установлен нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

5.4.2. Метод оценки ценных бумаг, классифицированных как «Оцениваемые по амортизированной стоимости», определяется в соответствии с правилами, установленными п. 5.1.3 настоящего документа.

5.4.3. Бухгалтерские записи по отражению в учёте собственных сделок Банка с ценными бумагами производятся в автоматическом режиме в отдельной программе или на основании соответствующего распоряжения, подписанного уполномоченными сотрудниками Управления банковских операций.

5.4.4. Датой совершения операций по приобретению и выбытию ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемую условиями договора (сделки).

5.4.5. Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на балансовых счетах в связи с приобретением на нее права собственности.

В бухгалтерском учёте операции по приобретению и выбытию ценных бумаг отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

5.4.6. Под вложениями в ценные бумаги понимается их стоимость, отражаемая в бухгалтерском учёте, как цена сделки по приобретению с учетом влияния справедливой стоимости ПФИ, и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением (первоначальная стоимость), за исключением ценных бумаг, классифицированных в учетную категорию «Переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Затраты по ценным бумагам, классифицированным в учетную категорию «Переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», относятся на расходы в дату первоначального признания.

5.4.7. Затраты, понесенные до приобретения ценных бумаг (консультационные, информационные, услуги посредников и другие услуги), относятся на счет № 50905 «Предварительные затраты по приобретению и выбытию (реализации) ценных бумаг», не включая НДС.

5.4.8 Аналитический учёт вложений в долговые ценные бумаги ведётся на лицевых счетах, открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты

номинала. Исключение составляют долговые ценные бумаги, условиями выпуска которых предусмотрено погашение обязательств в валюте, отличной от валюты номинала. В этом случае учет ведется в валюте обязательства.

5.4.9 Бухгалтерский учёт долевых ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, вложений в зависимые и дочерние общества осуществляется в рублях РФ вне зависимости от валюты номинала ценной бумаги/доли по курсу ЦБ на дату первоначального признания ценной бумаги/вложения в зависимые и дочерние общества.

5.4.10 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 (далее-ПКД) и дисконтного дохода, исчисляемого до даты погашения в соответствии с условиями эмиссии*, за период учёта долгового обязательства на балансе Банка. Под процентным расходом понимается признание суммы премии, исчисленной до даты погашения (частичного погашения) в соответствии с условиями эмиссии, за период учёта долгового обязательства на балансе Банка.

5.4.11 Бухгалтерский учёт начисленного дисконта, ПКД, а также премии, входящей в цену приобретения долгового обязательства, ведётся на отдельных лицевых счетах, открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги.

Начисленные ПКД, дисконт, премия по долговым обязательствам, признаются в качестве процентного дохода/расхода с отражением по соответствующим символам ОФР ежедневно по мере начисления.

5.4.12 С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги, классифицированные в учетную категорию «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.

Ценные бумаги, классифицированные как «Оцениваемые по амортизированной стоимости», 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.

5.4.13 Переоценивается остаток ценных бумаг соответствующей категории ежедневно (кроме выходных и праздничных дней) и в обязательном порядке в последний календарный день месяца.

5.4.14 По договорам, предметом которых является приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на которые не распространяется Положение Банка России N 372-П, проводится оценка величины изменения справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора до отчетной даты, а в бухгалтерском учете отражается изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных

бумаг на балансовых счетах по учету переоценки ценных бумаг в соответствии с порядком учета переоценки приобретаемых ценных бумаг после их первоначального признания.

5.4.15. Принципы и порядок определения справедливой стоимости долговых ценных бумаг описаны во внутрибанковском регламентном документе «Положение по определению справедливой стоимости долговых ценных бумаг».

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

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

5.4.18 Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учёта на балансовых счетах 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 позднее даты реализации ценных бумаг. Затраты, связанные с выбытием ценных бумаг, относятся на счет № 50905 «Предварительные затраты по приобретению и выбытию (реализации) ценных бумаг», не включая НДС. В случае, если соответствующие услуги, связанные с реализацией ценных бумаг, оказаны Банку позже даты реализации ценной бумаги, затраты подлежат учёту в составе операционных расходов. Депозитарные услуги, оплачиваемые Банком в целом за период, к затратам, связанным с приобретением и выбытием ценных бумаг, не относятся, а списываются на операционные расходы Банка.

5.4.19 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).

5.4.20 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.

При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги. Во всех остальных случаях датой выбытия является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии с условиями договора.

5.4.21 Операции, связанные с выбытием ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на балансовом счете № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг». Аналитический учёт ведётся в разрезе выпусков ценных бумаг.

5.4.22 Если затраты, связанные с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, осуществляются в валюте, отличной от валюты номинала (обязательства), то такие затраты

переводятся в валюту номинала (обязательства) по официальному курсу на дату приобретения и выбытия (реализации) или по кросс-курсу исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют.

5.4.23 В бухгалтерском учёте подлежат отражению операции по каждому договору (сделке), совершённые непосредственно на бирже, через брокера или самостоятельно по внебиржевому договору (сделке). Отражение в бухгалтерском учёте сальдированных результатов по приобретению и реализации ценных бумаг не допускается.

5.4.24 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.

5.4.25 Определение критериев перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части) осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Ценные бумаги, полученные/переданные по договорам займа, учитываются в соответствии с Положением 606-П.

Процентные доходы/расходы по всем операциям займа ценных бумаг отражаются по соответствующим символам процентных доходов/расходов по прочим размещенным/привлеченным средствам Отчёта о финансовых результатах, приведенного в Приложении к Положению 446-П.

5.4.26 В соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «*О рынке ценных бумаг*» договором РЕПО признается договор, по которому одна сторона (продавец по договору РЕПО) обязуется в срок, установленный этим договором, передать в собственность другой стороне (покупателю по договору РЕПО) ценные бумаги, а покупатель по договору РЕПО обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (первая часть договора РЕПО) и по которому покупатель по договору РЕПО обязуется в срок, установленный этим договором, передать ценные бумаги в собственность продавца по договору РЕПО, а продавец по договору РЕПО обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (вторая часть договора РЕПО). Данное определение договора РЕПО является основанием для формирования в Банке договорной базы и ведения депозитарного учёта сделок РЕПО.

Бухгалтерский учёт сделок РЕПО осуществляется в соответствии с Положением 606-П и внутренними документами Банка.

Доходы (расходы) по договору РЕПО представляют собой разницу между стоимостью ценных бумаг по второй и первой частям договора РЕПО. Если стоимость ценных бумаг по второй части договора РЕПО скорректирована на сумму выплат доходов по ценным бумагам, переданным по договору РЕПО, или сумму иных выплат (компенсационных взносов), осуществляемых в рамках договора РЕПО, то расчёт суммы доходов (расходов) по договору РЕПО осуществляется с учётом соответствующих выплат.

Возникающие у Банка по договору Обратного РЕПО доходы признаются процентными доходами, полученными за предоставление денежных средств.

Возникающие у Банка по договору Обратного РЕПО расходы признаются процентными расходами, уплаченными за привлечение ценных бумаг.

Возникающие у Банка по договору Прямое РЕПО расходы признаются процентными расходами, уплаченными за привлечение денежных средств.
Возникающие у Банка по договору Прямое РЕПО доходы признаются процентными доходами, полученными за предоставление ценных бумаг.

5.4.27 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). Аналогичный порядок признания комиссий устанавливается для операций займа ценных бумаг.

5.4.28 Особенности бухгалтерского учёта передачи ценных бумаг, полученных Банком по договору Обратного РЕПО в счет расчётов по договору Прямое РЕПО, расчётов по таким договорам при исполнении их вторых частей, порядок бухгалтерского учёта договоров РЕПО на корзину обеспечения, договоров РЕПО с Банком России в иностранной валюте, особенности урегулирования расчётов при неисполнении стороной (сторонами) второй части сделок РЕПО и др. регулируются нормативными документами Банка России, включая рекомендации, разъяснения (в т.ч. адресные), и при необходимости отражаются во внутрибанковских документах.

5.4.29 Ценные бумаги, полученные по договору Обратного РЕПО/ценные бумаги, переданные из Обратного РЕПО в Прямое РЕПО, учитываются по справедливой стоимости, соответственно, на счетах № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе», № 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе» Главы В «Внебалансовые счета» плана счетов, утвержденного Положением 579-П. Оценка (переоценка) ценных бумаг по справедливой стоимости, за исключением долевых ценных бумаг, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена и клиринговых сертификатов участия (далее - КСУ), осуществляется с периодичностью, определенной пунктами 5.4.13 настоящего документа, с отражением ее результатов в корреспонденции со счетом № 99998 (счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи, в т.ч. счетом 91314) и № 99999 (счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи, в т.ч. счетом 91419). Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, КСУ принимаются к учёту по стоимости, указанной в договоре Обратного РЕПО либо в договоре Прямое РЕПО, при передаче ценных бумаг из договору Обратного РЕПО в Прямое РЕПО.

При передаче по договору Прямое РЕПО ценных бумаг, ранее полученных по договору Обратного РЕПО, их учёт на счетах № 91314 не прекращается.

Обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по сделке РЕПО и реализованных, переоцениваются по справедливой стоимости на ежедневной основе.

5.4.30 Аналитический учёт по договорам РЕПО ведётся в разрезе каждого договора, и дополнительно в разрезе выпусков ценных бумаг на счетах по учёту вложений в ценные бумаги, переданные без прекращения признания, счетах по учёту ценных бумаг полученных/переданных по операциям, совершаемы на возвратной основе (91314, 91419).

5.4.31 Внебалансовый учёт требований и обязательств по договорам займа ценных бумаг, договорам РЕПО, в том числе при несовпадении даты заключения договора и даты начала расчётов по нему (для договоров РЕПО – дата первой части), 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)» не ведётся.

5.4.32 Передача ценных бумаг, приобретённых Банком по первой части договора Обратного РЕПО в счет расчётов по первой части договора Прямое РЕПО, осуществляется при условии отсутствия соответствующих ценных бумаг в составе вложений в ценные бумаги, учитываемых в балансе Банка.

5.4.33 Ежедневно (кроме выходных и праздничных дней) и в обязательном порядке в последний календарный день месяца все ценные бумаги, классифицированные как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток или переоцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход, а также ценные бумаги, полученные по договорам Обратного РЕПО и учтенные на счете 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе», либо переданные из Обратного РЕПО в Прямое РЕПО и учтенные на счете 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе», должны быть переоценены по справедливой стоимости.

5.4.34 Ценные бумаги, принадлежащие Банку на праве собственности или ином вещном праве, хранятся в хранилище ценностей Банка или во внешнем депозитарии и учитываются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

5.4.35 Для учёта *расчётов с брокером (андеррайтером) по денежным средствам, поступающим за размещённые облигации Банка*, используется счет № 30602 «Расчёты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами».

5.4.36 Ценные бумаги, переданные в обеспечение по договорам залога, отражаются на счете № 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам» в оценке, указанной в договоре залога. Если переданные в обеспечение ценные бумаги переоцениваются в соответствии с **подпунктом 5.4.13** настоящего документа, то в дату перевода ценных бумаг в залог, а также в последний календарный день месяца их стоимость на счете № 91411 корректируется в соответствии со справедливой стоимостью.

5.4.37 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 (совместного контроля) над управлением обществом или не оказывает значительное влияние на деятельность общества;

– 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 (совместный контроль) над управлением обществом или оказывает значительное влияние на деятельность обществ. Вложения в акции, паи, отраженных на балансовых счетах по учету вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, паевые инвестиционные фонды учитываются без проведения последующей переоценки.

Определение контроля (совместного контроля) и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности IFRS 10

«Консолидированная финансовая отчётность», IFRS 11 "Совместное предпринимательство» и IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

Порядок переноса акций, паев с/на балансовых(ые) счетов(а) по учёту вложений в долевые ценные бумаги на/с балансовый(ого) счет(а) 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» регламентируется Положением 606-П, рекомендациями, разъяснениями (в т.ч. адресными) Банка России.

5.4.38 Ценные бумаги, полученные/приобретённые по договору доверительного управления, переоцениваются по справедливой стоимости:

- 1) в последний рабочий день месяца,
- 2) при совершении в течение месяца в рамках договора доверительного управления операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента),
- 3) в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента).

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется в соответствии с «Методикой оценки стоимости объектов доверительного управления (Активов)», утверждённой в Банке.

5.4.39 Затраты, понесённые при приобретении ценных бумаг по договорам доверительного управления, относятся на стоимость ценных бумаг.

5.4.40 Начисленный ПКД и дисконт по ценным бумагам, признаются в качестве дохода с отражением по соответствующим счетам Главы Б в следующем порядке:

- в последний рабочий день месяца отражению в бухгалтерском учёте подлежит весь ПКД, начисленный за истекший месяц либо за период с даты приобретения или с даты начала очередного процентного (купонного) периода (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием);
- при выбытии (реализации) долговых обязательств в бухгалтерском учёте подлежит отражению ПКД, начисленный за период с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно;
- при выплате эмитентом начисленные ПКД и дисконт по ценным бумагам признаются в качестве дохода на дату исполнения эмитентом своих обязательств по их выплате.

5.4.41 Премия по ценным бумагам, признается в качестве расхода с отражением по соответствующим счетам Главы Б в следующем порядке:

- в последний рабочий день месяца списанию на расходы подлежит сумма премии, относящаяся к истекшему месяцу либо периоду с даты приобретения (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием);
- при выбытии (реализации) долговых обязательств списанию на расходы подлежит сумма премии, относящаяся к периоду с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно.

5.4.42 При выбытии ценных бумаг из доверительного управления, оценка стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) осуществляется по методу ФИФО.

5.5. Общие принципы учёта производных финансовых инструментов и прочих договоров (сделок), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)

5.5.1. В соответствии с Положением 579-П и Положением 372-П, сделки с базисными активами, по которым дата расчётов и поставки не совпадают с датой заключения сделки (договора), в целях бухгалтерского учёта признаются либо как производные финансовые инструменты, либо как прочие договоры (сделки), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки). Банк заключает указанные выше сделки со следующими базисными активами:

- ценные бумаги,
- иностранная валюта,
- процентные ставки,
- производные финансовые инструменты.

Виды договоров (контрактов), являющихся производными финансовыми инструментами, определены Указанием Банка России от 16 февраля 2015г. № 3565-У.

5.5.2. 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 в соответствии с п. 5.4.14 настоящего документа.

5.5.3. 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.

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

5.5.5. При классификации внебиржевой сделки в качестве производного финансового инструмента или прочей сделки, по которой расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), для расчёта количества дней от даты заключения сделки до даты начала исполнения сторонами (стороной) обязательств по ней, принимаются рабочие дни в соответствии с Положением 372-П. При классификации биржевых сделок принимается порядок расчёта сроков исполнения сделки, установленный правилами биржи.

5.5.6. 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».

5.5.7. Затраты, связанные с заключением договора, являющегося производным финансовым инструментом (кроме поставочных сделок покупки/продажи, в которых базисным активом являются ценные бумаги) относятся на операционные расходы Банка (символ 47109 «Прочие операционные расходы» ОФР). К таким операционным расходам относятся затраты, непосредственно связанные с заключением договора, являющегося производным финансовым инструментом, включая, но не ограничиваясь: комиссионные вознаграждения, уплачиваемые Банком финансовым посредникам, консультационные и аналогичные им услуги и др.

5.5.8. По опционным контрактам Банк, являясь Покупателем опциона, не допускает отражение в бухгалтерском учёте изменения стоимости опциона, приносящего расходы по нему при снижении экономических выгод по данному контракту. Соответственно, Банк, являясь Продавцом опциона, не допускает отражение в бухгалтерском учёте изменения стоимости опциона, приносящего доходы по нему при увеличении экономических выгод по данному контракту. При наступлении соответствующего события из перечисленных выше в дату исполнения опциона, Банк, являясь Покупателем опциона (Call/Put), прекращает признание опционного контракта без его исполнения.

5.5.9. 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.

5.5.10. Порядок признания в бухгалтерском учёте Банка производных финансовых инструментов, принципов аналитического учёта производных финансовых инструментов, промежуточных выплат по ним, прекращения признания, описание особенностей бухгалтерского учёта различных видов производных финансовых инструментов, регламентируется нормативными документами Банка России, включая Положение 579-П, Положение 372-П, Методическими рекомендациями по бухгалтерскому учёту договоров, на которые распространяется Положение Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов» от 30.03.2015 № 8-МР, рекомендациями, разъяснениями (в т.ч. адресными), и внутренними документами Банка.

5.5.11. Счета для учёта требований и обязательств на главе 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)» открываются в соответствии со сроками, исчисляемыми в календарных днях, от даты заключения сделки до даты ее исполнения.

Требования и обязательства по производным финансовым инструментам и прочим срочным сделкам с разными сроками исполнения учитываются на отдельных счетах второго порядка. Счета для учёта требований и обязательств по производным финансовым инструментам, прочим срочным сделкам определяются по срокам с даты заключения соответствующей сделки (договора), до даты прекращения признания, определяемой в соответствии с пунктом 1.5 Положения 372-П, или до наступления первой по срокам даты расчётов или поставки (даты прекращения требований и обязательств в случае их прекращения иным способом). По мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения сторонами своих обязательств, производится перенос требований/обязательств на соответствующие счета второго порядка 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 выходные и праздничные дни, установленные законодательством РФ, в том числе в выходные дни, перенесенные на рабочие дни решением Правительства РФ, перенос сделок по срокам на главе 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)», не производится.

Если дата переноса сделки приходится на выходные или праздничные дни, то перенос производится в первый рабочий день.

Если дата расчётов по производным финансовым инструментам и прочим срочным сделкам переносится в связи с праздничными (выходными) днями в стране одного из контрагентов по сделке, то имеет место перенос сроков исполнения требований и обязательств по соответствующей сделке, но не изменение срока, обусловленного соответствующим договором.

5.5.12. 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, 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.

Требования и обязательства по производным финансовым инструментам, прочим срочным сделкам, а также требования и обязательства по получению (уплате) денежных средств в виде безвозвратных промежуточных платежей (за исключением вариационной маржи) отражаются по каждой сделке на отдельных лицевых счетах.

Вариационная маржа 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)» не отражается.

Требования и обязательства по уплате безвозвратных промежуточных платежей (далее – промежуточные платежи) 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)» с момента заключения сделки (договора) до даты окончания ее срока/даты начала исполнения (для сделки своп такой датой является дата начала расчетов по исполнению ее второй части), отдельно по каждому промежуточному платежу. 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 настоящим документом.

5.5.13. Требования и обязательства по поставке базисного актива или получению (уплате) денежных средств, отраженные 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)» и подверженные рискам, связанным с изменением официального курса, рыночной цены (справедливой стоимости), колебанием ставок, индексов или других переменных, подлежат переоценке. При отражении переоценки счета по учёту требований корреспондируют со счетом № 99997, счета по учёту обязательств - со счетом № 99996.

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 «Положение по определению справедливой стоимости долговых ценных бумаг».

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.

В соответствии с требованиями Положения 372-П Банк прекращает проведение переоценки суммы требований на поставку базового финансового актива при покупке и суммы обязательств по поставке базового финансового актива при продаже опциона «Call» в случаях, когда значение соответствующих переменных (курс, индекс, рыночная цена и т.д.) опускается ниже предусмотренной опционным договором цены его исполнения. Также Банк прекращает проведение переоценки суммы требований на поставку базового финансового актива при продаже и суммы обязательств по поставке базового финансового актива при покупке опциона «Put» в случаях, когда значение соответствующих переменных (курс, индекс, рыночная цена и т.д.) превышает предусмотренную опционным договором цену его исполнения.

5.5.14. В день наступления первой по срокам даты расчётов, в день прекращения признания производного финансового инструмента, вне зависимости от наличия факта начала исполнения либо неисполнения одним (обоими) контрагентами обязательств по сделке (договору), учёт соответствующих требований и обязательств 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)» прекращается. Если первая по срокам дата – дата расчётов или поставки – приходится на выходной или праздничный день, учёт 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)» прекращается в ближайший рабочий день.

Дальнейший учёт на балансовых счетах главы А «Балансовые счета» №№ 47407, 47408 ««Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» осуществляется в соответствии с иными внутренними регламентными документами Банка.

5.5.15. При неисполнении и Банком и контрагентом (посредником) своих обязательств по сделке (договору) неисполненные требования и обязательства, отраженные на счетах А «Балансовые счета» №№ 47407, 47408 ««Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» на счета по учёту просроченной задолженности не переносятся.

При неисполнении контрагентом (посредником) в установленный срок условий договора (сделки) сумма неисполненных контрагентом обязательств (в т.ч. и по поставке базисного актива) в конце операционного дня подлежит переносу со счета № 47408 на счета по учёту просроченной задолженности (клиентской или межбанковской) как просроченная задолженность по прочим размещенным средствам (счета №№ 324, 458) с их последующим резервированием в соответствии с действующим в Банке процессом.

Сумма обязательств Банка, по каким-либо причинам неисполненных в установленный условиями договора (сделки) срок (в т.ч. и по поставке базисного актива), подлежит в конце операционного дня переносу со счета № 47407 на счета по учёту неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов (счет № 476) либо просроченной межбанковской задолженности как просроченная задолженность по прочим привлеченным средствам (счета № 317).

5.6. Методы расчета ожидаемых кредитных убытков

- 5.6.1.** 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».
- 5.6.2.** 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).
- 5.6.3.** 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.
- 5.6.4.** Для целей формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки все финансовые активы, 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.
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 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.
- 5.6.5.** 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. заложенные);
- 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.

5.6.6. 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».

5.6.7. 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.

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

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

5.7. Особенности учёта основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, неисключительных прав пользования программными продуктами и запасов

Учёт указанных категорий имущества (далее – объекты имущества) осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 448-П со следующими особенностями:

5.7.1. Учёт основных средств и нематериальных активов.

5.7.1.1. 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.

5.7.1.2. Для определения минимального объекта бухгалтерского учёта основных средств (далее – ОС), признаваемого в качестве инвентарного объекта, устанавливается критерий существенности в сумме первоначальной стоимости 20 000 рублей (без учёта НДС).

Данный критерий существенности не распространяется на объекты ОС, поименованные в п.5.7.1.5 настоящего документа.

По объектам ОС, введенным в эксплуатацию до 01.01.2016г., применяется стоимостной критерий, действовавший на момент их признания.

5.7.1.3. Предметы стоимостью ниже установленного критерия, независимо от срока службы, а также материальные ценности, предназначенные для выдачи работникам в качестве подарка, учитываются при приобретении в составе запасов.

5.7.1.4. Инвентарным объектом ОС признается:

- объект со всем приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения самостоятельных функций;
- обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы;
- часть (компонент) объекта ОС (при наличии у одного объекта ОС нескольких частей (компонентов), сроки полезного использования которых существенно отличаются). При этом часть (компонент) может:
 - иметь материально-вещественную форму,
 - представлять собой затраты на капитальный ремонт, на проведение технических осмотров для выявления дефектов вне зависимости от того, производится ли при этом замена элементов объекта. При этом затраты на капитальный ремонт и проведение технических осмотров должны быть регулярными и возникающими через определенные договором/законодательством РФ интервалы времени, составляющими не менее 12 месяцев на протяжении срока полезного использования объекта ОС, и их стоимость составляет не менее 50% от первоначальной стоимости объекта ОС.

5.7.1.5. К бухгалтерскому учёту в составе ОС независимо от его стоимости принимается следующее имущество:

- средства электронно-вычислительной техники (монитор, сканер, принтер, системный блок, блок бесперебойного питания);
- отдельные виды оргтехники (множительные, факсимильные аппараты, детекторы валют);
- сейфы;
- иное имущество, не поименованное выше, стоимостью менее суммы, определённой в п.5.7.1.2 настоящего документа, при наличии служебной записки, оформленной сотрудником Управления учёта хозяйственных операций, с разрешительной визой Председателя Правления Банка (либо лица, исполняющего его обязанности).

5.7.1.6. 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.

5.7.1.7. При расчёте амортизируемой величины объекта ОС Банк, как правило, не учитывает расчётную ликвидационную стоимость, так как планирует использовать объекты ОС до конца срока их полезного использования.

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.

5.7.1.8. 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.

5.7.1.9. 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 на лицевой счет, открытый на балансовом счете № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» или 60906 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение нематериальных активов» (за исключением случаев, описанных в подпунктах 5.3.1-5.3.3 настоящего документа). С этого момента до ввода объекта в эксплуатацию и отражения его стоимости на балансовом счете № 60401 «Основные средства (кроме земли)» либо № 60901 «Нематериальные активы» первоначальная стоимость объекта не переоценивается.

5.7.1.10. 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.

5.7.1.11. 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.

5.7.1.12. 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.

5.7.1.13. 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.

5.7.1.14. 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 (до 01.01.2016г.).

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

5.7.1.16. 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.

5.7.1.17. 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.

5.7.1.18. Объекты основных средств переданных в аренду учитываются на внебалансовом счете № 91501 «Основные средства, переданные в аренду» по балансовой стоимости, определяемой на дату передачи основных средств в аренду.

5.7.2. Учёт недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

5.7.2.1. К бухгалтерскому учёту в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – НВНОД), на основании профессионального принимается имущество Банка, отвечающее следующим критериям: находящиеся в собственности Банка 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).

5.7.2.2. Для принятия к бухгалтерскому учёту имущества в качестве НВНОД необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- данное имущество способно приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- справедливая стоимость данного имущества может быть надёжно определена.

5.7.2.3. 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.

5.7.2.4. 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.

5.7.2.5. 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.

5.7.2.6. 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.

5.7.2.7. Аналитический учёт прироста стоимости ОС при переоценке ведётся на отдельных лицевых счетах балансового счёта № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке», открываемых в разрезе каждого объекта ОС.

5.7.2.8. Работы капитального характера по благоустройству территории, прилегающей к зданию, таких как устройство подъездных дорог, тротуаров, парковки для автотранспорта и т.п., образуют самостоятельные объекты основных средств (даже если вышеуказанные работы определены сметной документацией и выполнены при строительстве зданий). Стоимость выполненных работ по озеленению прилегающей территории единовременно списывается на расходы Банка.

5.7.3. Учёт долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

5.7.3.1. 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, с целью их реализации в течение 12 месяцев с момента признания. Под влиянием обстоятельств период реализации может превысить 12 месяцев при условии неизменности решения о продаже объекта.

5.7.3.2. 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.

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

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

5.7.5. Учёт запасов.

5.7.5.1. Для оценки запасов Банк применяет метод ФИФО (первым поступил – первым выбыл).

5.7.6. Порядок бухгалтерского учёта ОС, НВНОД, НМА, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов приведен в «Методике ведения бухгалтерского учёта имущества в ООО «ХКФ Банк».

5.8. Особенности учёта операций по налогообложению

5.8.1. Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, включая авансовые платежи, отражаются в бухгалтерском учёте не позднее сроков, установленных для их уплаты, а за отчётный год - не позднее последнего рабочего дня отчётного года, либо в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности» в качестве событий после отчётной даты.

5.8.2. Расчёты с бюджетом по налогу на прибыль осуществляются *ежемесячными авансовыми платежами* с корректировкой по фактическому результату на основании *ежеквартальных* расчётов, составляемых нарастающим итогом с начала года.

5.8.3. При отнесении на счета расходов сумм, выданных под отчёт работникам Банка, в случае оплаты ими *за наличный расчёт* материальных ценностей, выполненных работ и оказанных

услуг, НДС не выделяется даже в случаях выделения его отдельной строкой в накладных, товарных и кассовых чеках.

5.8.4. Порядок отражения в бухгалтерском учёте *НДС при оприходовании, вводе в эксплуатацию либо списании на затраты основных средств, нематериальных активов и материальных запасов* установлен «Методикой ведения бухгалтерского учёта имущества в ООО «ХКФ Банк».

5.8.5. Отражение в бухгалтерском учёте *НДС при потреблении выполненных работ, оказанных услуг* производится в следующем порядке:

- выделение суммы налога на лицевой счет, открытый на балансовом счете № 60310 одновременно с отнесением стоимости работ на счета расходов.
- списание суммы НДС на расходы Банка производится в дату отнесения стоимости выполненных работ, оказанных услуг на счета расходов, но не ранее даты оплаты.

НДС, полученный по облагаемым налогом операциям и услугам, отражается в течение отчётного месяца на балансовом счете № 60309.

5.8.6. Сумма НДС, полученного за отчётный квартал, не позднее даты его уплаты в бюджет списывается на счет по учёту расчётов с бюджетом (балансовый счет № 60301) и перечисляется в бюджет в полном объёме.

5.8.7. Суммы НДС, уплаченного Банком в составе связанного с биржевыми операциями комиссионного вознаграждения, отражаются по мере совершения операций на балансовом счете № 60310 и относятся на расходы банка не реже 1 раза в месяц, но не позднее последнего рабочего дня месяца.

5.8.8. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы отражаются на счетах бухгалтерского учёта в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013г. № 409-П «Положение о порядке бухгалтерского учёта отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

5.9. Особенности учёта прочих фактов хозяйственной жизни Банка

5.9.1. Выдача денежных средств в подотчёт (на различные цели) производится на срок, указанный в Заявке на выдачу денежных средств под отчёт (но не более срока, установленного нормативными актами Банка России и внутренними распорядительными документами Банка).

5.9.2. Порядок *оформления служебных командировок работников Банка* установлен внутренними документами Банка.

5.9.3. Если документы, подтверждающие произведенные расходы в иностранной валюте, оформлены на иностранном языке, работник Банка предварительно сдает их в Секретариат Правления для получения перевода. Обязательным приложением к авансовому отчёту по средствам на командировки за пределы РФ является копия заграничного паспорта (страниц, подтверждающих факт пересечения границы).

- 5.9.4.** Порядок учёта операций, совершённых с использованием корпоративных банковских карт, эмитированных Банком, а также документооборот по указанным операциям определен в «Положении о порядке выдачи и сопровождения корпоративных банковских карт работников ООО «ХКФ Банк».
- 5.9.5.** Порядок учёта *представительских расходов* установлен внутренними документами Банка.
- 5.9.6.** Оприходование (списание) полученных Банком в аренду основных средств и другого имущества на внебалансовых счетах №№ 91507 «Арендованные основные средства», 91508 «Арендованное другое имущество» производится на основании надлежаще оформленного акта приема-передачи.
- 5.9.7.** При отсутствии сведений о стоимости *полученных Банком в аренду основных средств* на внебалансовых счетах №№ 91507 «Арендованные основные средства», 91508 «Арендованное другое имущество» арендованный объект отражается в условной оценке 1 рубль.
- 5.9.8.** Порядок учёта *бланков трудовой книжки и вкладыша в нее* определен внутренними документами Банка.
- 5.9.9.** В дату получения от контрагентов первичных учётных документов по списанию дебиторской задолженности, числящейся на балансовом счете № 60312 «Расчёты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», суммы, подлежащие возмещению сотрудниками Банка/физическими лицами-нерезидентами, переносятся на отдельные лицевые счета, открытые на балансовом счете № 60323 «Расчёты с прочими дебиторами» в разрезе видов расходов (например, возмещение визовых сборов, мобильной связи и т.п.), и учитываются на этих счетах до момента получения возмещения.

5.10. Особенности учёта условных обязательств некредитного характера и резервов-оценочных обязательств некредитного характера

- 5.10.1.** Условные обязательства некредитного характера представляют собой существующие на ежемесячную отчётную дату **возможные обязательства Банка**, которые возникли как следствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности и наличие которых будет подтверждено только наступлением (ненаступлением) будущих неопределённых событий, не контролируемых Банком, урегулирование которых, как ожидается, приведёт к уменьшению экономических выгод Банка. К условным обязательствам некредитного характера относятся:
- а) 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;
 - б) суммы по не разрешённым на отчётную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) – в соответствии с заключёнными договорами или нормами законодательства РФ;
 - в) суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности Банка, закрытии подразделений Банка или при их перемещении в другой регион

- на основании произведенных Банком в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам;
- d) суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам некредитного характера.

5.10.2. Во внебалансовом учёте на счете № 91318 отражаются существенные суммы условных обязательств некредитного характера, при этом критерий существенности устанавливается:

- в размере 250 000 рублей по обязательствам, возникшим по операциям потребительского кредитования/привлечения денежных средств от физических лиц;
- в размере 1 000 000 рублей по обязательствам, возникшим по прочим операциям Банка.

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

5.10.4. 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 соответствии с **пунктом 5.10.5** настоящего документа.

5.10.5. 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 определенные обязанности, и, как следствие, у таких лиц возникают обоснованные ожидания, что Банк выполнит такие обязанности.

5.10.6. 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.

5.10.7. 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.

5.10.8. 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.

5.10.9. Порядок формирования резервов - оценочных обязательств некредитного характера, а также документооборот по указанным операциям определен во внутреннем банковском документе «Порядок формирования резервов - оценочных обязательств некредитного характера по судебным и административным спорам в ООО «ХКФ Банк».

5.11. Особенности учёта вознаграждений работникам Банка

5.11.1. В аналитическом учёте Банка на балансовом счете № **60305** «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» открываются лицевые счета в разрезе:

5.11.1.1. Для учёта обязательств по вознаграждениям в денежной форме (**заработной платы и премии**), на котором учитываются начисления и выплаты заработной платы, выплаты премии, а также удержания НДФЛ из суммы всех видов вознаграждений как в денежной, так и в неденежной форме;

5.11.1.2. Для учёта обязательств по вознаграждениям в денежной форме (премий), на котором учитываются начисления отложенных **премий**;

5.11.1.3. Для учёта обязательств по вознаграждениям в денежной форме (**отпускных**), на котором учитываются начисления и выплаты отпускных;

5.11.1.4. Для учёта обязательств по вознаграждениям в денежной форме (выходные пособия), на котором учитываются начисления отложенных **выходных пособий**;

5.11.1.5. Для учёта обязательств по вознаграждениям **в неденежной форме (аренда, подарки, призы, использование такси)**, на котором учитываются начисления и выплаты данных видов вознаграждений (НДФЛ удерживается со счёта, указанного в п.5.11.1.1 настоящего пункта документа);

5.11.1.6. Для учёта обязательств по вознаграждениям **в неденежной форме (мобильная связь)**, на котором учитываются начисления и выплаты по услугам корпоративной мобильной связи в пределах предоставленных работникам лимитов;

5.11.1.7. Для учёта обязательств по вознаграждениям **в неденежной форме (представительские расходы, форменная одежда)**, на котором учитываются начисления и выплаты вознаграждений, возникающих при непредоставлении в Банк документов, подтверждающих проведение расходов представительского характера и при предоставлении работникам форменной одежды (НДФЛ удерживается со счёта, указанного в п.5.11.1.1 настоящего пункта документа);

5.11.1.8. Для учёта обязательств по вознаграждениям **в неденежной форме (добровольное медицинское страхование)**;

5.11.1.9. Для учёта обязательств по вознаграждениям в денежной форме по агентским договорам и договорам оказания услуг, заключённым Банком с физическими лицами, на котором учитываются начисления и выплаты данного вида вознаграждения.

5.11.2. В аналитическом учёте Банка на балансовом счете № **60335** «Расчёты по социальному страхованию и обеспечению» открываются лицевые счета по внебюджетным фондам в разрезе:

5.11.2.1. Расчётов с фондами по вознаграждениям в денежной форме (заработной платы и премий);

5.11.2.2. Расчётов с фондами по вознаграждениям в денежной форме (отпускным);

5.11.2.3. Расчётов с фондами по вознаграждениям в денежной форме (отложенной части премии);

5.11.2.4. Расчётов с фондами по вознаграждениям в денежной форме (выходному пособию).

- 5.11.3.** Признание обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска и их корректировки производится в последний рабочий день каждого месяца.
- 5.11.4.** Расчёт отчислений в фонды производится в размерах, установленных законодательством РФ, для соответствующего периода.
- 5.11.5.** Ставка дисконтирования, применяемая при учёте обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам Банка, определяется в соответствии с требованиями Положения № 465-П в последний рабочий день каждого квартала Управлением рыночных рисков и передаётся в Блок по работе с людьми.
- 5.11.6.** В аналитическом учёте Банка на балансовом счете № 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам» открываются лицевые счета:
- 5.11.6.1.** По видам обязательств, относимым к долгосрочным вознаграждениям;
- 5.11.6.2.** По внебюджетным фондам - в части признанных обязательств по социальному страхованию и обеспечению по долгосрочным вознаграждениям.
- 5.11.7.** Критерии определения обязательств по оплате отпускных работникам, которым предоставлен отпуск по уходу за ребенком.
- 5.11.7.1.** Банк исходя из требований IAS 19 «Вознаграждения работникам», а также учитывая неопределённость 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.
- 5.11.7.2.** Критерии, изложенные в п.5.11.7.1 настоящего документа, распространяются на начисленные обязательства по выплате вознаграждений по отпускным работникам, ушедшим до 1 января 2016 года в отпуск по уходу за ребёнком.