

Утвержден 01 января 2020 г.

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

Протокол от 31 января 2020 г. № 03

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Код эмитента:

0 0 3 1 6 - В

за 4 квартал 2019 года

Адрес эмитента:

125124, Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1

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

И.о. Председателя Правления

« » января 2020 г.

подпись

А.Г. Алешкин
И.О. Фамилия

Главный бухгалтер

« » января 2020 г.

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	6
1.4.	Сведения о консультантах эмитента	6
1.5.	Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет	6
II.	Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента	6
2.1.	Показатели финансово-экономической деятельности эмитента	6
2.2.	Рыночная капитализация эмитента	6
2.3.	Обязательства эмитента	6
2.3.1.	Заемные средства и кредиторская задолженность	6
2.3.2.	Кредитная история эмитента	6
2.3.3.	Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения	8
2.3.4.	Прочие обязательства эмитента	9
2.4.	Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	9
2.4.1.	Кредитный риск	9
2.4.2.	Страновой риск	15
2.4.3.	Рыночный риск	16
2.4.4.	Риск ликвидности	21
2.4.5.	Операционный риск	23
2.4.6.	Правовой риск	25
2.4.7.	Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	25
2.4.8.	Стратегический риск	26
2.4.9.	Риски, связанные с деятельностью эмитента	27
III.	Подробная информация об эмитенте	27
3.1.	История создания и развитие эмитента	27
3.1.1.	Данные о фирменном наименовании эмитента	27
3.1.2.	Сведения о государственной регистрации эмитента	27
3.1.3.	Сведения о создании и развитии эмитента	28
3.1.4.	Контактная информация	28
3.1.5.	Идентификационный номер налогоплательщика	28
3.1.6.	Филиалы и представительства эмитента	28
3.2.	Основная хозяйственная деятельность эмитента	44
3.2.1.	Основные виды экономической деятельности эмитента	44
3.2.2.	Основная хозяйственная деятельность эмитента	44
3.2.3.	Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента	44
3.2.4.	Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента	45
3.2.5.	Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ	45
3.2.6.	Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов	45
3.3.	Планы будущей деятельности эмитента	45
3.4.	Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях	46
3.5.	Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение	46
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	46
IV.	Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента	46
4.1.	Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента	46

4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств	46
4.3. Финансовые вложения эмитента	46
4.4. Нематериальные активы эмитента	46
4.5. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	46
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента	46
4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента	47
4.8. Конкуренты эмитента	47
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	47
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента	47
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента	51
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента	61
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля	62
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	70
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	78
5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента	79
5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента	79
VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	80
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента	80
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	80
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права («золотой акции»)	82
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента	82
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	84
6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	89
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	90
VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация	90
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента	90
7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента	91
7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента	91
7.4. Сведения об учетной политике эмитента	92
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж	92
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года	92
7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента	92
VIII. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах	92
8.1. Дополнительные сведения об эмитенте	92
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента	92

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента	92
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента	92
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	93
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом	93
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента	93
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента	97
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента	97
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены	97
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными	97
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	98
8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием	98
8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями	98
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента	98
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	98
8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента	98
8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента	98
8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента	98
8.8. Иные сведения	102
8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	102
Приложение № 1. Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность ООО «ХКФ Банк» за 9 мес. 2019 г	103

Введение

Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.

Эмитент обязан осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета в соответствии с законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 №39-ФЗ и 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

Информация не приводится, так как в ее составе за отчетный период изменений не было.

1.2. Сведения об аудиторе (аудиторах) эмитента

Информация не приводится, так как в ее составе за отчетный период изменений не было.

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. Алешкин Артем Геннадьевич

Год рождения: 1980

Основное место работы и должность: Заместитель Председателя 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

В ежеквартальном отчете эмитента за четвертый квартал информация не приводится.

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

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация не приводится.

2.3.2. Кредитная история эмитента

Исполнение эмитентом обязательств по действовавшим в течение последнего завершенного 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 завершенного 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./иностранная валюта	200 000 000 долларов США
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранная 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./иностранная валюта	5 000 000 000 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранная 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.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Субординированный Кредит. Договор субординированного займа от 5.11.2019	
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	200 000 000 долларов США
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранная валюта	200 000 000 долларов США
Срок кредита (займа), лет	Без установленной даты погашения (с возможностью досрочного погашения через 5,25 лет (колл опцион))
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	8,80%
Количество процентных (купонных) периодов	4 раза в год
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)	Дата погашения не установлена
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Дата погашения не установлена
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-

2.3.3. Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения

по состоянию на «01» января 2020 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 эмитент предоставил обеспечение, в том числе	обязательства отсутствуют
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	обязательства отсутствуют

	третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	
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 завершенного 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 01.01.2020 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 залковыми; 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.

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.

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 бальной 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 ссудам, резервируемых 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 заёмщиков»;

- 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 по операциям на денежном и финансовом рынках и кредитным риском контрагента в Банке.

- ✓ Под кредитным риском на денежном и финансовых рынках понимается вероятность дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям, подверженных кредитному риску по операциям на межбанковском, денежном рынке.
- ✓ Под кредитным риском контрагента понимается вероятность дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделками РЕПО и аналогичным сделкам.
- ✓ Идентификация рисков.
 - К операциям на денежном и финансовом рынке, подверженным кредитному риску, относятся: операции на межбанковском рынке, в том числе и конверсионные операции;; межбанковские расчеты и корреспондентские счета; гарантии и документарные операции в части рисков на финансовые институты; операции с облигациями, векселями, долевыми инструментами; 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 и 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.. Методы и подходы к анализу контрагентов по операциям на денежном и финансовых рынках регламентированы ВНД Банка.
- ✓ Подходы к регулированию кредитного риска и кредитного риска контрагента.
 - Банк для ограничения кредитного риска и 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 и/или достижения сигнальных значений доводится до сведения органов управления 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».

В случае возникновения ситуаций, не описанных в соответствующем 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.

Страновой риск в системе внутренних процедур достаточности капитала Банка значимым не признается.

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, лимиты и сигнальные значения 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.
- 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 b.p. 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.
- 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 $\pm 200 \text{ b.p.}$
 - Экономический капитал – капитал, необходимый для покрытия возможного негативного влияния на капитал сценария - параллельного сдвига кривой базовых процентных ставок на $\pm 200 \text{ b.p.}$

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.
- 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 ЦБ РФ: ломбардные кредитные аукционы, аукционы по предоставлению кредитов без залога, аукционы прямого РЕПО и т.д.

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;

Д_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.

Правовой риск в системе внутренних процедур достаточности капитала Банка значимым не признается и является компонентом операционного риска.

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.

Риск деловой репутации в системе внутренних процедур достаточности капитала Банка значимым не признается и является компонентом операционного риска.

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.

Стратегический риск в системе внутренних процедур достаточности капитала Банка значимым не признается и является компонентой операционного 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 выражают 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

Информация не приводится, так как в ее составе за отчетный период изменений не было.

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения эмитента	125124, Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1
Адрес эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц	125124, Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1
Адрес для направления почтовой корреспонденции	125124, 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:	125124, 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) 49-11-42; (3466) 45-54-52; (3466) 45-54-10
ФИО руководителя	Комиссарова Любовь Владимировна
Срок действия доверенности руководителя	12.12.2022

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	Дьяков Егор Сергеевич
Срок действия доверенности руководителя	25.11.2022

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 соответствии с Уставом	354000, Краснодарский край, г. Сочи, ул. Конституции 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	Щукин Илья Алексеевич
Срок действия доверенности руководителя	08.12.2022

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	Бутакова Мария Евгеньевна
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»
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	04.06.2021

руководителя	
--------------	--

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 руководителя	10.10.2021

Наименование	Комсомольское-на-Амуре региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	03.08.2018
Место нахождения в	681000, Хабаровский край, г.Комсомольск-на-Амуре, ул.

соответствии с Уставом	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	Яковлева Наталья Игоревна
Срок действия доверенности руководителя	14.11.2020

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»
--------------	--

	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

Наименование	Южное региональное Представительство Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Дата открытия	01.11.2019
Место нахождения в соответствии с Уставом	400001, г. Волгоград, ул. им. Калинина, д. 13, офис 44
Телефон	8 (8442)53 22 25
ФИО руководителя	Паршев Александр Сергеевич
Срок действия доверенности руководителя	31.10.2022

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 Ежеквартального 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

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация не приводится.

3.3. Планы будущей деятельности эмитента

Информация не приводится, так как в ее составе за отчетный период изменений не было.

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

Информация не приводится, так как в ее составе за отчетный период изменений не было.

3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение

Информация не приводится, так как в ее составе за отчетный период изменений не было.

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

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация не приводится.

IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация не приводится.

4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация не приводится.

4.3. Финансовые вложения эмитента

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация не приводится.

4.4. Нематериальные активы эмитента

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация не приводится.

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

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация не приводится.

4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента

Основные тенденции развития банковского сектора экономики за последний заверченный 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 декабрю ИПЦ опустился существенно ниже целевого

значения, установленного Банком России, и составил 3,0% 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 (2,0% против 1,5% в начале года).

На протяжении 2019 года отмечался продолжающийся рост долговой нагрузки на доходы домашних хозяйств. 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 ноябре они замедлились до 18,6%. Дополнительному замедлению кредитования физлиц способствовали 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.

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

Информация не приводится, так как в ее составе за отчетный период изменений не было.

4.8. Конкуренты эмитента

Информация не приводится, так как в ее составе за отчетный период изменений не было.

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:

Изменения не вносились.

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	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 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 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	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 (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
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 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 (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.

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 бизнесу	Общество с ограниченной 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 (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.

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	Дата	Наименование должности	Полное фирменное
------	------	------------------------	------------------

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

вступления в (назначения на) должность	завершения работы в должности		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 (зарплата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
за 12 месяцев 2019 года	заработная плата	54 775 921,60
	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 12 месяцев 2019 года	заработная плата	209 744 876,06
	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 также 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 (иного, 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 соответствует 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 (закключаемых 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, регламентирующих политику Банка в области управления рисками, являются: «Стратегия управления рисками и капиталом в Группе ООО «ХКФ Банк»(далее – Стратегия), «Политика по управлению значимыми рисками и капиталом в Группе ООО «ХКФ Банк»», «Процедуры стресс-тестирования в Группе 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-планов;
- 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 также 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 (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:	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 (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.

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:	Капоун Петр
Год рождения:	1981
Сведения об образовании:	Высшее, окончил в 2005 году Институт банковского дела в Праге, Чешская Республика, бакалавриат по направлению Экономика, в 2008 году Ноттингем Трент Университет Международная школа бизнеса Брно, магистр делового администрирования.

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
21.10.2019	по н.в.	Директор по управлению рисками	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
02.08.2019	20.10.2019	Советник Правления	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
01.09.2010	30.06.2019	Директор Департамента рисков розничного бизнеса.	Ческа Споржitelъна (ЭРСТЕ Груп) - Сберегательный банк Чехии
01.01.2007	31.08.2010	Руководитель работы с рисками потребительского кредитования	Ческа Споржitelъна (ЭРСТЕ Груп) - Сберегательный банк Чехии

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
01.01.2016	по н.в.	Директор Департамента Департамент риск-процессов	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
01.07.2019	20.10.2019	Исполняющий обязанности Директора по управлению рисками	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 (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.

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 12 месяцев 2019 года	заработная плата	9 190 750,23
	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 (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
за 12 месяцев 2019 года	заработная плата	22 652 608,44
	премия	3 386 992,41

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 12 мес. 2019 года
1	2
Средняя численность работников, чел.*	12 011
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	8 800 782 623
Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб.	79 711 977

*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 имелась 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 предприятием.

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 наименование акционера (участника) (наименование) или Фамилия, имя, отчество	Сокращенное наименование акционера (участника)	место нахождения	ОГРН (если применимо) или ФИО	ИНН (если применимо)	Доля в уставном капитале эмитента	Доля принадлеж 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 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: «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.	Home Credit	Strawinskylaan	Отсутствует	9909149678	99,9919%	-

	(Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.»)	B.V. (“Хоум Кредит Б.В.”)	933, 1077 XX Amsterdam (Стравинскилаан 933, 1077XX, Амстердам, Королевство Нидерландов)				
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 (Стравинскилаан 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 (Стравинскилаан 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 (Стравинскилаан 933, 1077XX, Амстердам, Королевство Нидерландов)	Отсутствует	9909149678	99,9919%	-
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 (Стравинскилаан 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 (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» 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	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: «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, Королевство Нидерландов)	Отсутствует	9909149678	99,9919%	-
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%	-

	Б.В.»)		1077XX, Амстердам, Королевство Нидерландов)				
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 (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» 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 (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» октября 2019 года.*							
27.	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,	Отсутствует	9909149678	99,9919%	-

			Королевство Нидерландов)				
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: «11» октября 2019 года.*							
28.	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» октября 2019 года.*							
29.	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: «01» ноября 2019 года.*							
30.	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: «17» декабря 2019 года.*							
31.	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: «27» декабря 2019 года.*							
32.	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%	-

*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 имелась заинтересованность

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелаась заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления эмитента, по итогам последнего отчетного квартала:

Наименование показателя	4 квартал 2019 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 имелаась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления эмитента	-	-
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелаась 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 имелаась 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 имелаась 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 имелаась 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

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация не приводится.

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 была представлена в Ежеквартальном отчете за 3 квартал 2019 г.

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 была представлена в Ежеквартальном отчете за 3 квартал 2019 г.

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:

В состав Ежеквартального отчета за 4 квартал промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, не включается.

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, была представлена в Ежеквартальном отчете за 3 квартал 2019 г.

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), была представлена в Ежеквартальном отчете за 3 квартал 2019 г.

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) была представлена в Ежеквартальном отчете за 3 квартал 2019 г.

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудированная) представлена в Приложении №1.

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:

В отчетном квартале существенные изменения в основные положения учетной политики эмитента на 2019 год не вносились.

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 заверченного 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 заверченный 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

Информация не приводится, так как в ее составе за отчетный период изменений не было.

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
Информация не приводится, так как в ее составе за отчетный период изменений не было.

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 завершенный 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 завершенный 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. Fitch Ratings 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 завершенный 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.ru, 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 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
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, Никольямская, 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

3. Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) (АКРА (АО))

объект присвоения кредитного рейтинга:	Эмитент
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	Кредитный рейтинг: A(RU) прогноз: Стабильный

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:

Отчётная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
2019	A(RU), прогноз: Стабильный	19.11.2019 (присвоение рейтинга)

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество)
Сокращённое фирменное наименование:	АКРА (АО)
Наименование (для некоммерческой организации):	-
Место нахождения:	115035, г. Москва, Садовническая набережная, д. 75

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга: <https://www.acra-ratings.ru/criteria>

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, категория (тип), серия, форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	субординированные еврооблигации LPN, дата погашения: 17.04.2019
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг (идентификационный номер выпуска ценных бумаг):	код ISIN: XS0846652666
Дата государственной регистрации выпуска (присвоения идентификационного номера выпуска ценных бумаг):	-

FitchRatings CIS Ltd.

объект присвоения кредитного рейтинга:	ценные бумаги эмитента
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчётного квартала:	Долгосрочный рейтинг: B+

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:

Отчётная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
2015	B, рейтинг возвратности активов "RR5"	17.04.2015 (изменение рейтинга на B)
2015	B, рейтинг возвратности активов "RR5"	19.11.2015 (подтверждение текущих рейтингов)
2016	B, рейтинг возвратности активов "RR5"	08.06.2016 (подтверждение текущих рейтингов)
2017	B+, 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.ru, www.fitchratings.com

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: иных сведений нет

2. Биржевые облигации

Вид, категория (тип), серия, форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-06
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг (идентификационный номер выпуска ценных бумаг):	4B020600316B, ISIN: RU000A100UG9
Дата государственной регистрации выпуска (присвоения идентификационного номера выпуска ценных бумаг):	20.12.2010 г

Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»

объект присвоения кредитного рейтинга:	ценные бумаги эмитента
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	кредитный рейтинг: ruA-

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
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, Никольямская, 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

3. Субординированные Еврооблигации-LPN

Вид, категория (тип), серия, форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	субординированные еврооблигации LPN без установленного срока погашения
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг (идентификационный номер выпуска ценных бумаг):	ISIN: XS2075963293
Дата государственной регистрации выпуска (присвоения идентификационного номера выпуска ценных бумаг):	-

FitchRatings CIS Ltd.

объект присвоения кредитного рейтинга:	ценные бумаги эмитента
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	Долгосрочный рейтинг: B-

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
2019	B-	17.11.2019

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.ru, www.fitchratings.com

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

Информация не приводится, так как в ее составе за отчетный период изменений не было.

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

Информация не приводится, так как в ее составе за отчетный период изменений не было.

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

Информация не приводится, так как в ее составе за отчетный период изменений не было.

8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Информация не приводится, так как в ее составе за отчетный период изменений не было.

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

Сведения о выпусках облигаций, по которым за 5 последних завершенных финансовых лет, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый заверченный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, выплачивался доход:

Наименование показателя	
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Облигации документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением неконвертируемые процентные с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев серии 07
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	40700316B, 23.12.2009
Вид доходов, выплаченных по облигациям	процентный (купонный) доход

выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	по первому купону: 22,44 по второму купону: 22,44 по третьему купону: 22,44 по четвертому купону: 22,44 по пятому купону: 22,44 по шестому купону: 22,44 по седьмому купону: 22,44 по восьмому купону: 22,44 по девятому купону: 24,31 по десятому купону: 24,31 по одиннадцатому купону: 24,31 по двенадцатому купону: 24,31 по тринадцатому купону: 24,31 по четырнадцатому купону: 24,31 по пятнадцатому купону: 24,31 по шестнадцатому купону: 24,31 по семнадцатому купону: 24,31 по восемнадцатому купону: 24,31 по девятнадцатому купону: 24,31 по двадцатому купону: 24,31
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	по первому купону: 112 200 000,00 по второму купону: 112 200 000,00 по третьему купону: 112 200 000,00 по четвертому купону: 112 200 000,00 по пятому купону: 112 200 000,00 по шестому купону: 112 200 000,00 по седьмому купону: 112 200 000,00 по восьмому купону: 112 200 000,00 по девятому купону: 121 550 000,00 по десятому купону: 121 550 000,00 по одиннадцатому купону: 121 550 000,00 по двенадцатому купону: 121 550 000,00 по тринадцатому купону: 121 550 000,00 по четырнадцатому купону: 121 550 000,00 по пятнадцатому купону: 121 550 000,00 по шестнадцатому купону: 121 550 000,00 по семнадцатому купону: 121 550 000,00 по восемнадцатому купону: 121 550 000,00 по девятнадцатому купону: 121 550 000,00 по двадцатому купону: 121 550 000,00
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям	первый купонный период: 29.07.2010 г. второй купонный период: 28.10.2010 г. третий купонный период: 27.01.2011 г. четвертый купонный период: 28.04.2011 г. пятый купонный период: 28.07.2011 г. шестой купонный период: 27.10.2011 г. седьмой купонный период: 26.01.2012 г. восьмой купонный период: 26.04.2012 г. девятый купонный период: 26.07.2012 г. десятый купонный период: 25.10.2012 г. одиннадцатый купонный период: 24.01.2013 г. двенадцатый купонный период: 25.04.2013 г. тринадцатый купонный период: 25.07.2013 г. четырнадцатый купонный период: 24.10.2013 г. пятнадцатый купонный период: 23.01.2014 г.

	шестнадцатый купонный период: 24.04.2014 г. семнадцатый купонный период: 24.07.2014 г. восемнадцатый купонный период: 23.10.2014 девятнадцатый купонный период: 22.01.2015 г. двадцатый купонный период: 23.04.2015 г.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	2 356 200 000
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	доходы выплачены в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	выкуп облигаций произведен Эмитентом 02.05.2012 г.; 23.04.2015 г. состоялось погашение Облигаций выпуска

Наименование показателя	
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации процентные 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 облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020200316B, 20.12.2010
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процентный (купонный) доход
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	по первому купону: 23,44 по второму купону: 23,44 по третьему купону: 23,44 по четвертому купону: 23,44 по пятому купону: 23,44 по шестому купону: 23,44 по седьмому купону: 23,44 по восьмому купону: 23,44 по девятому купону: 23,44 по десятому купону: 23,44 по одиннадцатому купону: 23,44 по двенадцатому купону: 23,44
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	по первому купону: 70 320 000,00 по второму купону: 70 320 000,00 по третьему купону: 70 320 000,00 по четвертому купону: 70 320 000,00 по пятому купону: 70 320 000,00

	по шестому купону: 70 320 000,00 по седьмому купону: 70 320 000,00 по восьмому купону: 70 320 000,00 по девятому купону: 70 320 000,00 по десятому купону: 70 320 000,00 по одиннадцатому купону: 70 320 000,00 по двенадцатому купону: 70 320 000,00
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям	первый купонный период: 29.05.2013 г. второй купонный период: 28.08.2013 г. третий купонный период: 27.11.2013 г. четвертый купонный период: 26.02.2014 г. пятый купонный период: 28.05.2014 г. шестой купонный период: 27.08.2014 г. седьмой купонный период: 26.11.2014 г. восьмой купонный период: 25.02.2015 г. девятый купонный период: 27.05.2015 г. десятый купонный период: 26.08.2015 г. одиннадцатый купонный период: 25.11.2015 г. двенадцатый купонный период: 24.02.2016 г.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	843 840 000,00
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	доходы выплачены в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	24.02.2016 г. состоялось погашение Биржевых облигаций выпуска

Наименование показателя	
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	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 облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020600316B, 20.12.2010
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процентный (купонный) доход
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	1-й купонный период: 21,57 руб., из расчета 8,65 процентов годовых
Размер доходов, подлежавших выплате по	1-й купонный период: 107 850 000,00 руб.

облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям	1-й купонный период: 20.12.2019
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	107 850 000,00
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	доходы выплачены в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-

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

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность за 9 мес. 2019 г.

Информация, содержащаяся в настоящем приложении к ежеквартальному отчету эмитента,
подлежит раскрытию в соответствии с законодательством
Российской Федерации о ценных бумагах

ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

**Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая
отчетность за девять месяцев, закончившихся
30 сентября 2019 года
(Неаудированная)**

Содержание

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о прибыли или убытке	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	7
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 прибыли или убытке
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года

(Неаудированные данные)		Девять месяцев, закончившихся 30 сентября		Три месяца, закончившиеся 30 сентября	
млн. рублей	Примечание	2019 года	2018 года	2019 года	2018 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	42 464	39 748	14 495	13 684
Процентные расходы	4	(12 886)	(13 418)	(4 366)	(4 438)
Чистый процентный доход		29 578	26 330	10 129	9 246
Комиссионные доходы	5	10 021	8 940	3 903	3 305
Комиссионные расходы	6	(4 057)	(2 967)	(1 534)	(1 050)
Чистый комиссионный доход		5 964	5 973	2 369	2 255
Чистый прочий операционный доход/(расход)	7	65	(618)	334	(758)
Операционные доходы		35 607	31 685	12 832	10 743
Создание резервов под обесценение	8	(2 099)	(3 427)	(1 428)	(1 113)
Общехозяйственные и административные расходы	9	(16 725)	(15 571)	(5 611)	(5 080)
Операционные расходы		(18 824)	(18 998)	(7 039)	(6 193)
Прибыль до налогообложения		16 783	12 687	5 793	4 550
Расход по налогу на прибыль	10	(3 387)	(2 532)	(1 168)	(908)
Прибыль за период		13 396	10 155	4 625	3 642

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность, представленная на страницах с 3 по 63, была одобрена Правлением Банка 29 ноября 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года

(Неаудированные данные) млн. рублей	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября		Три месяца, закончившиеся 30 сентября	
	2019 года	2018 года	2019 года	2018 года
Прибыль за период, признанная в сокращенном консолидированном промежуточном отчете о прибыли или убытке	<u>13 396</u>	<u>10 155</u>	<u>4 625</u>	<u>3 642</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	38	(796)	(22)	(640)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	15	698	10	700
- изменение в величине ожидаемых кредитных убытков, за вычетом налога	(62)	33	(1)	83
Влияние изменения валютных курсов	<u>(1 021)</u>	<u>309</u>	<u>3</u>	<u>(183)</u>
Прочий совокупный (убыток)/доход за период, за вычетом налога	<u>(1 030)</u>	<u>244</u>	<u>(10)</u>	<u>(40)</u>
Общий совокупный доход за период	<u>12 366</u>	<u>10 399</u>	<u>4 615</u>	<u>3 602</u>

Председатель Правления

Ю.Н. Андросов



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 сентября 2019 года

млн. рублей	Примечание	30 сентября 2019 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	40 997	28 965
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	12	7 318	5 193
Кредиты клиентам	13	255 434	245 354
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов		384	144
Инвестиционные ценные бумаги	14	13 722	35 910
включая обременение по сделкам РЕПО		2 222	2 622
Активы, удерживаемые для продажи		177	212
Основные средства и нематериальные активы	15	9 132	7 459
Инвестиции в зависимую компанию		204	228
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		3	5
Требования по отложенному налогу		2 985	2 750
Прочие активы	16	1 858	1 570
ВСЕГО АКТИВОВ		332 214	327 790
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Обязательства			
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	12 464	9 127
Субординированные займы	18	-	11 150
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	19	15 870	15 561
Текущие счета и депозиты клиентов	20	222 533	222 090
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов		776	54
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		571	238
Прочие обязательства	21	8 224	6 484
Всего обязательств		260 438	264 704
Капитал			
Уставный капитал		4 406	4 406
Прочие взносы в капитал		10 631	10 631
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг		6	15
Накопленный резерв по переводу в валюту представления отчетности		(2 002)	(981)
Нераспределенная прибыль		58 735	49 015
Всего капитала		71 776	63 086
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		332 214	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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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	-	-	-	-	10 155	10 155
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг:						
- Чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом налога	-	-	(796)	-	-	(796)
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	-	-	698	-	-	698
- изменение в величине ожидаемых кредитных убытков, за вычетом налога	-	-	33	-	-	33
Влияние изменения валютных курсов	-	-	-	309	-	309
Общий совокупный доход/(убыток) за период	-	-	(65)	309	10 155	10 399
Дивиденды объявленные и выплаченные	-	-	-	-	(2 415)	(2 415)
Остаток на 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)	4 406	10 631	(17)	(991)	45 362	59 391

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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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 2019 года	4 406	10 631	15	(981)	49 015	63 086
Прибыль за период	-	-	-	-	13 396	13 396
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг:						
- Чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом налога	-	-	38	-	-	38
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	-	-	15	-	-	15
- изменение в величине ожидаемых кредитных убытков, за вычетом налога	-	-	(62)	-	-	(62)
Влияние изменения валютных курсов	-	-	-	(1 021)	-	(1 021)
Общий совокупный доход/(убыток) за период	-	-	(9)	(1 021)	13 396	12 366
Дивиденды объявленные и выплаченные	-	-	-	-	(3 676)	(3 676)
Остаток на 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	4 406	10 631	6	(2 002)	58 735	71 776

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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года

(Неаудированные данные)		Девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
млн. рублей	Примечание	2019 года	2018 года
Денежные средства, полученные от операционной деятельности			
Проценты полученные		43 097	41 653
Проценты уплаченные		(10 586)	(12 522)
Комиссии полученные		9 908	8 970
Комиссии уплаченные		(4 322)	(3 229)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой		(226)	355
Прочие полученные операционные доходы		559	80
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные		(15 275)	(14 243)
Налог на прибыль уплаченный		(3 254)	(1 384)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		19 901	19 680
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистое увеличение по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах		(2 560)	(5 827)
Чистый прирост по кредитам клиентам		(16 964)	(28 343)
Чистое снижение по инвестиционным ценным бумагам		22 000	21 099
Чистый прирост по прочим активам		(137)	(88)
Чистое снижение по текущим счетам и депозитам клиентов		899	13 056
Чистое снижение по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов		1 719	1 999
Чистый прирост/чистое (снижение) по прочим обязательствам		366	(269)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности		25 224	21 307
Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности			
Дивиденды от зависимой компании		261	125
Поступления от продажи основных средств		10	11
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1 213)	(1 513)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(942)	(1 377)
Денежные средства, использованные в финансовой деятельности			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		4 968	-
Выплаты по выпущенным долговым ценным бумагам		(1 182)	-
Выплаты по субординированным займам		(10 097)	(14 210)
Погашение обязательства по аренде		(514)	-
Дивиденды уплаченные		(3 676)	(2 415)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(10 501)	(16 625)

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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года

(Неаудированные данные) млн. рублей	Примечание	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
		2019 года	2018 года
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		13 781	3 305
Влияние изменения валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(1 749)	712
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 сентября	11	<u><u>40 997</u></u>	<u><u>27 058</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 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
		(неаудированные данные)	
Хоум Кредит Н.В.*	Нидерланды	99,99	99,99
Хоум Кредит Интернешнл а.с.	Чешская Республика	0,01	0,01

* В июле 2019 Хоум Кредит Б.В. сменило организационную структуру и стало обществом с ограниченной ответственностью Хоум Кредит Н.В.

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 сентября 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 сентября	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 сентября 2019 года региональная сеть Банка включала в себя головной офис в Москве, 217 банковских офиса, 3 664 кредитных офиса, 74 региональных центра, 2 представительства, более 111 тысяч пунктов продаж в магазинах по всей России. По состоянию на 30 сентября 2019 года сеть банкоматов насчитывала 698 банкоматов и платежных терминалов на территории Российской Федерации.

По состоянию на 30 сентября 2019 года собственная сеть в Казахстане включала в себя 45 банковских офисов, 10 091 кредитных офисов и пунктов продаж в магазинах, 243 почтовых отделения и 596 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. 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 сентября 2019 года	15	1 797	1 797

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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, Группа признала 443 млн. руб. амортизационных отчислений и 174 млн. руб. процентных расходов по этим договорам аренды.

4. Процентные доходы и процентные расходы

(Неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября		Три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2019 года	2018 года	2019 года	2018 года
млн. рублей				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки				
Кредиты физическим лицам	40 292	37 204	13 808	12 901
Инвестиционные ценные бумаги	994	1 634	261	397
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	710	321	275	157
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	383	394	140	176
Кредиты корпоративным клиентам	69	195	-	53
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	16	-	11	-
	42 464	39 748	14 495	13 684
Процентные расходы				
Текущие счета и депозиты клиентов	10 726	11 072	3 762	3 728
Выпущенные долговые ценные бумаги	782	393	259	134
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	672	581	225	224
Субординированные займы	341	1 150	-	277
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	191	222	65	75
Обязательство по аренде	174	-	55	-
	12 886	13 418	4 366	4 438

5. Комиссионные доходы

(Неаудированные данные) млн. рублей	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября		Три месяца, закончившиеся 30 сентября	
	2019 года	2018 года	2019 года	2018 года
Агентские операции по договорам страхования	4 570	4 806	1 810	1 855
Кассовые операции	1 673	1 163	587	413
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	1 414	1 176	479	419
Штрафы, полученные от клиентов	1 435	1 020	711	359
Комиссии от торговых партнеров	770	581	246	208
Комиссии за перевод пенсионных взносов	5	29	-	-
Прочие	154	165	70	51
	10 021	8 940	3 903	3 305

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)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября		Три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2019 года	2018 года	2019 года	2018 года
млн. рублей				
Кассовые операции	1 086	878	383	308
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	1 072	524	463	202
Платежи «Агентству по страхованию вкладов»	859	850	299	291
Проверка качества клиентов	545	399	250	134
Государственные пошлины	198	180	(1)	75
Прочие	297	136	140	40
	4 057	2 967	1 534	1 050

7. Чистый прочий операционный (расход)/доход

(Неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября		Три месяца, закончившиеся 30 сентября	
	2019 года	2018 года	2019 года	2018 года
млн. рублей				
Прибыль от продажи кредитов	450	-	450	-
Прибыль от участия в зависимой компании	238	171	95	63
Прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств в иностранной валюте	13	(621)	(163)	(134)
Чистая прибыль от досрочного погашения субординированного займа	-	21	-	-
Чистый реализованный (убыток)/прибыль от продажи инвестиционных ценных бумаг	(30)	(842)	-	(1 006)
Чистый (убыток)/ прибыль от сделок «Спот» и валютных производных финансовых инструментов	(715)	614	(86)	268
Прочее	109	39	38	51
	65	(618)	334	(758)

8. Создание/(восстановление) резервов под обесценение

(Неаудированные данные)		Девять месяцев, закончившихся 30 сентября		Три месяца, закончившиеся 30 сентября	
млн. рублей		2019 года	2018 года	2019 года	2018 года
Кредиты наличными денежными средствами	13	1 667	1 227	961	569
Потребительские кредиты	13	640	1 551	420	495
Кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов	21	3	21	-	13
Автокредиты	13	-	(1)	-	-
Денежные средства и их эквиваленты	11	-	(1)	-	-
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	12	-	(5)	-	1
Кредиты корпоративным клиентам	13	(27)	498	-	92
Ипотечные кредиты	13	(86)	(101)	(38)	(48)
Инвестиционные ценные бумаги	14	(77)	41	(1)	(21)
Кредитные карты	13	(39)	157	83	6
Прочие активы	16	18	40	3	6
		2 099	3 427	1 428	1 113

9. Общехозяйственные и административные расходы

(Неаудированные данные) млн. рублей	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября		Три месяца, закончившиеся 30 сентября	
	2019 года	2018 года	2019 года	2018 года
Вознаграждение сотрудникам и прочие расходы на персонал	8 350	7 700	2 836	2 563
Налоги и отчисления по заработной плате	1 826	1 648	595	521
Амортизация и износ	1 749	1 275	576	436
Реклама и маркетинг	1 007	759	348	118
Профессиональные услуги	830	762	272	290
Телекоммуникационные и почтовые расходы	732	700	251	261
Ремонт и эксплуатация	654	614	229	205
Информационные услуги	647	687	170	211
Арендная плата	317	816	116	277
Транспортные и командировочные расходы	160	144	58	50
Налоги, отличные от налога на прибыль	140	195	33	66
Прочие	313	271	127	82
	16 725	15 571	5 611	5 080

10. Расход по налогу на прибыль

(Неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября		Три месяца, закончившиеся 30 сентября	
	2019 года	2018 года	2019 года	2018 года
млн. рублей				
Расход по текущему налогу	(3 628)	(1 701)	(1 476)	(863)
Расход по отложенному налогу	241	(831)	308	(45)
	<u>(3 387)</u>	<u>(2 532)</u>	<u>(1 168)</u>	<u>(908)</u>

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

(Неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября		Три месяца, закончившиеся 30 сентября	
	2019 года	2018 года	2019 года	2018 года
млн. рублей				
Прибыль до налогообложения	<u>16 783</u>	<u>12 687</u>	<u>5 793</u>	<u>4 550</u>
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с применимой ставкой по налогу на прибыль (20%)	(3 357)	(2 537)	(1 159)	(910)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(87)	(67)	(18)	(16)
Доход, облагаемый по более низкой ставке налога	57	72	9	18
	<u>(3 387)</u>	<u>(2 532)</u>	<u>(1 168)</u>	<u>(908)</u>

10. Расход по налогу на прибыль (продолжение)

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода может быть представлено следующим образом:

(Неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019			Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018			Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2019			Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2018		
	Сумма до налого- обложе- ния	Возме- щение 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	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
млн. рублей												
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг	(11)	2	(9)	(81)	16	(65)	(16)	3	(13)	179	(36)	143
	(11)	2	(9)	(81)	16	(65)	(16)	3	(13)	179	(36)	143

11. Денежные средства и их эквиваленты

млн. рублей	30 сентября 2019 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	6 034	5 104
Счет типа "Ностро" в ЦБ РФ	1 885	5 500
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения в течение одного месяца	21 967	3 256
50 крупнейших российских банков	19 536	3
Прочие российские небанковские финансовые институты	219	1 914
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	1 126	1 019
Прочие	1 086	320
Денежные средства в кассе	2 911	4 431
Счета и депозиты в НБ РК	4 196	2 542
Счет типа "Ностро" в НБ РК	4 004	8 132
	40 997	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 сентября 2019 года и на 31 декабря 2018 года:

млн. рублей	30 сентября 2019 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
	Стадия 1	Стадия 1
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"		
Рейтинг Вaa3	763	3 400
Рейтинг Вa3	5 271	1 704
	6 034	5 104

Справедливая стоимость залога по сделкам "обратного РЕПО" составила 6 454 млн. рублей на 30 сентября 2019 года (на 31 декабря 2018 года: 6 020 млн. рублей).

млн. рублей	30 сентября 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 A3 до A1	587	938
Рейтинг Вaa	493	792
Рейтинг В3	11	-
Рейтинг от Вa3 до Вa1	20 876	1 524
Рейтинг от Сaa3 до В1	-	2
	21 967	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 сентября 2019 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
Счета и депозиты в МастерКард, ВИЗА и МИР	2 554	2 205
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 492	1 513
Обязательные резервы в НБ РК	472	960
Срочные депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения более одного месяца	277	516
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	2 524	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1)	(1)
	7 318	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 сентября 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	-	(5)
Остаток на 30 сентября (неаудированные данные)		1	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 сентября 2019 года и на 31 декабря 2018 года:

млн. рублей	30 сентября 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	418	2 201
Рейтинг Ваа	2 524	-
Рейтинг от Ва3 до Ва1	2 136	2 924
Рейтинг от Саа2 до В1	-	69
	5 078	5 194
Ожидаемые кредитные убытки	(1)	(1)
Текущая стоимость	5 077	5 193

13. Кредиты клиентам

млн. рублей	30 сентября 2019 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
Кредиты наличными денежными средствами	167 433	157 085
Потребительские кредиты	75 624	75 305
Кредиты по кредитным картам	25 368	20 127
Ипотечные кредиты	1 209	1 516
Кредиты корпоративным клиентам	1 129	4 367
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(15 329)	(13 046)
	255 434	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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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	3 623	(3 623)	-	-
Перевод в Стадию 2	(18 975)	18 978	(3)	-
Перевод в Стадию 3	(4 764)	(3 901)	8 665	-
Новые приобретенные финансовые активы	138 418	-	-	138 418
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(105 317)	(11 477)	(707)	(117 501)
Списания	-	-	(4 555)	(4 555)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	194	194
Изменение курса валют	(3 535)	(485)	(173)	(4 193)
Остаток на 30 сентября (неаудированные данные)	230 307	27 332	13 124	270 763

Существенные изменения балансовой стоимости кредитов клиентам до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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	2 222	(2 222)	-	-
Перевод в Стадию 2	(20 784)	20 792	(8)	-
Перевод в Стадию 3	(4 487)	(3 305)	7 792	-
Новые приобретенные финансовые активы	137 095	-	-	137 095
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(94 783)	(9 456)	(1 152)	(105 391)
Списания	-	-	(7 044)	(7 044)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	195	195
Изменение курса валют	1 191	88	73	1 352
Остаток на 30 сентября (неаудированные данные)	207 304	28 117	9 553	244 974

13. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже приведена информация о кредитном качестве кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года:

30 сентября 2019 года (неаудированные данные)				
млн. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Кредиты наличными денежными средствами				
Непросроченные	137 005	16 553	-	153 558
Просроченные на срок менее 30 дней	1 637	2 911	-	4 548
Просроченные на срок 31-90 дней	-	2 318	-	2 318
Просроченные на срок 91-360 дней	-	-	5 388	5 388
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1 621	1 621
Кредитный портфель до вычета ожидаемых кредитных убытков	138 642	21 782	7 009	167 433
Ожидаемые кредитные убытки	(2 026)	(1 941)	(4 833)	(8 800)
Текущая стоимость кредитного портфеля	136 616	19 841	2 176	158 633
30 сентября 2019 года (неаудированные данные)				
млн. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Потребительские кредиты				
Непросроченные	66 621	3 116	-	69 737
Просроченные на срок менее 30 дней	890	804	-	1 694
Просроченные на срок 31-90 дней	-	948	-	948
Просроченные на срок 91-360 дней	-	-	2 386	2 386
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	859	859
Кредитный портфель до вычета ожидаемых кредитных убытков	67 511	4 868	3 245	75 624
Ожидаемые кредитные убытки	(938)	(569)	(2 274)	(3 781)
Текущая стоимость кредитного портфеля	66 573	4 299	971	71 843

13. Кредиты клиентам (продолжение)

30 сентября 2019 года (неаудированные данные)				
млн. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Кредитные карты				
Непросроченные	22 184	114	-	22 298
Просроченные на срок менее 30 дней	947	12	-	959
Просроченные на срок 31-90 дней	-	537	-	537
Просроченные на срок 91-360 дней	-	-	1 235	1 235
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	339	339
Кредитный портфель до вычета ожидаемых кредитных убытков	23 131	663	1 574	25 368
Ожидаемые кредитные убытки	(162)	(231)	(1 085)	(1 478)
Текущая стоимость	22 969	432	489	23 890

30 сентября 2019 года (неаудированные данные)				
млн. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	998	-	-	998
Просроченные на срок менее 30 дней	20	-	-	20
Просроченные на срок 31-90 дней	-	19	-	19
Просроченные на срок 91-360 дней	-	-	44	44
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	128	128
Кредитный портфель до вычета ожидаемых кредитных убытков	1 018	19	172	1 209
Ожидаемые кредитные убытки	(27)	(5)	(114)	(146)
Текущая стоимость	991	14	58	1 063

13. Кредиты клиентам (продолжение)

30 сентября 2019 года (неаудированные данные)

млн. рублей	Стадия 1	Стадия 3	Всего
Кредиты корпоративным клиентам			
Непросроченные	5	-	5
Просроченные на срок 91-360 дней	-	1 124	1 124
Кредитный портфель до вычета ожидаемых кредитных убытков	5	1 124	1 129
Ожидаемые кредитные убытки	-	(1 124)	(1 124)
Текущая стоимость	5	-	5

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 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)

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 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

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 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 сентября 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	220,1	48	206,1	53
Потребительские кредиты	43,2	19	42,2	19

	30 сентября 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Минималь- ный еже- месячный платеж*	Средний лимит задолжен- ности тыс. рублей	Средний срок мес.	Минималь- ный еже- месячный платеж*	Средний лимит задолжен- ности тыс. рублей	Средний срок мес.
(Неаудированные данные)						
Кредитные карты	5%	79	60	5%	59	60

* Минимальный ежемесячный платеж от общей суммы задолженности по соответствующей кредитной карте плюс прочие платежи.

По состоянию на 30 сентября 2019 года средняя величина коэффициента соотношения суммы кредитов к сумме обеспечения по ипотечным кредитам составляла 47% (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 сентября 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	7 009	126	4 463	153
Потребительские кредиты	3 245	117	2 759	134
Кредиты по кредитным картам	1 574	94	1 114	105
Ипотечные кредиты	172	85	243	77
Кредиты корпоративным клиентам	1 124	100	1 124	102
Итого	13 124	117	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. В соответствии с подходом на 31 декабря 2018 года кредиты, не приносящие дохода, составили бы 10 305 млн. рублей. 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 сентября 2019 года размер реструктуризированных кредитов физических лиц составил 3 069 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 сентября 2019 года был бы на 2 554 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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	224	(224)	-	-
Перевод в Стадию 2	(265)	267	(2)	-
Перевод в Стадию 3	(63)	(768)	831	-
Чистое изменение оценочного резерва	(1 689)	1 075	821	207
Новые приобретенные финансовые активы	1 948	-	-	1 948
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	-	4 668	4 668
Списания	-	-	(4 555)	(4 555)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	194	194
Изменение курса валют	(54)	(27)	(98)	(179)
Остаток на 30 сентября (неаудированные данные)	3 153	2 746	9 430	15 329

13. Кредиты клиентам (продолжение)

Изменения резерва под обесценение по типам кредитов за три месяца, закончившихся 30 сентября 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	164	(164)	-	-
Перевод в Стадию 2	(292)	300	(8)	-
Перевод в Стадию 3	(63)	(341)	404	-
Чистое изменение оценочного резерва	(1 838)	79	3 179	1 420
Новые приобретенные финансовые активы	1 911	-	-	1 911
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	-	3 772	3 772
Списания	-	-	(7 045)	(7 045)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	195	195
Изменение курса валют	23	6	30	59
Остаток на 30 сентября (неаудированные данные)	2 834	2 617	7 203	12 654

14. Инвестиционные ценные бумаги

млн. рублей	30 сентября 2019 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые инструменты	13 117	35 910
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	605	-
	13 722	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 сентября 2019 года и на 31 декабря 2018 года представлены ниже:

млн. рублей	Примечание	30 сентября 2019 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Котируемые долговые ценные бумаги			
Не обремененные залогом		10 895	33 288
Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	19	2 222	2 622
		13 117	35 910

14. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. По состоянию на 30 сентября 2019 года ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам на сумму 13 117 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 сентября 2019 года представлено в таблице ниже:

млн. рублей	2019		
Инвестиционные ценные бумаги	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Остаток на 1 января	11	76	87
Чистая переоценка резерва под обесценение	(1)	(76)	(77)
Курсовые разницы и прочее движение	1	-	1
Остаток на 30 сентября (неаудированные данные)	11	-	11

Движения по величине ожидаемых кредитных убытков на 30 сентября 2018 года представлены в таблице ниже:

млн. рублей	2018	
Инвестиционные ценные бумаги	Стадия 1	Итого
Остаток на 1 января	31	31
Чистая переоценка резерва под обесценение	(10)	(10)
Новые приобретенные финансовые активы	88	88
Финансовые активы, признание которых прекращено	(36)	(36)
Остаток на 30 сентября (неаудированные данные)	73	73

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 сентября 2019 года и на 31 декабря 2018 года:

млн. рублей	30 сентября 2019		31 декабря 2018		
	(Неаудированные данные)		Стадия 1	Стадия 2	Итого
Инвестиционные ценные бумаги	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Рейтинг Ааа	2 222	2 222	-	-	-
Рейтинг от Аа3- до Аа1+	-	-	1 708	-	1 708
Рейтинг Ваа	9 660	9 660	31 926	-	31 926
Рейтинг от Ва3 до Ва1	793	793	1 477	-	1 477
Рейтинг В3	442	442	476	-	476
Без рейтинга	-	-	-	323	323
	13 117	13 117	35 587	323	35 910
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(9)	(9)	(11)	(76)	(87)
Текущая стоимость	13 108	13 108	35 576	247	35 823
Текущая стоимость - справедливая стоимость	13 117	13 117	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 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года:

млн. рублей	Процентная ставка	Дата погашения	30 сентября 2019 (Неаудированные данные)	31 декабря 2018
Корпоративные облигации	8,5%	Апрель 2021	337	-
Корпоративные облигации	9,75%	Октябрь 2019	268	-
			605	-

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 сентября 2019 года и на 31 декабря 2018 года:

млн. рублей	30 сентября 2019 (Неаудированные данные)		31 декабря 2018	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
Инвестиционные ценные бумаги				
Рейтинг Ваа		605	-	-

15. Основные средства и нематериальные активы

(а) Нематериальные активы

млн. рублей	30 сентября 2019 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Фактические затраты	9 555	8 722
Накопленная амортизация	(6 903)	(5 994)
Остаточная стоимость	2 652	2 728

(б) Основные средства

млн. рублей	30 сентября 2019 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Фактические затраты	11 125	11 267
Накопленный износ	(6 442)	(6 536)
Остаточная стоимость	4 683	4 731

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	(1)
Остаток на 30 сентября (неаудированные данные)	68

15. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

(с) Активы в форме права пользования

млн. рублей	2019 (Неаудирован- ные данные)
Фактические затраты	2 240
Накопленный износ	(443)
Остаточная стоимость	<u>1 797</u>

16. Прочие активы

	30 сентября 2019 года млн. рублей (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года млн. рублей
Расчеты с поставщиками	1 277	1 060
Дебиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	323	285
Авансы и предоплаты	93	61
Начисленные доходы	11	11
Прочие	166	165
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(12)	(12)
	<u>1 858</u>	<u>1 570</u>

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	18	40
Списания		(17)	(41)
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют		(1)	-
Остаток на 30 сентября (неаудированные данные)		<u>12</u>	<u>7</u>

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

млн. рублей	Дата погашения	Процентная ставка	30 сентября 2019 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Необеспеченные, номинированные в рублях облигации серии БО-06 на сумму 5 000 млн. рублей	Сентябрь 2024/ Сентябрь 2022*	Фиксированная 8,65%	4 971	-
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%	1 746	1 829
Необеспеченные, номинированные в казахских тенге облигации 4-го выпуска на сумму 8 000 млн. тенге	Октябрь 2019	Фиксированная 12,50%	1 404	1 475
Необеспеченные, номинированные в казахских тенге облигации 5-го выпуска на сумму 9 600 млн. тенге	Декабрь 2022	Фиксированная 13,00%	1 666	1 745
Необеспеченные, номинированные в казахских тенге облигации 6-го выпуска на сумму 15 696 млн. тенге	Декабрь 2021	Фиксированная, 13,0%	2 677	2 813
			12 464	9 127

() дата возможного досрочного погашения

В сентябре 2019 года Группа выпустила необеспеченные, номинированные в рублях облигации с фиксированной ставкой купона, действующей до даты погашения.

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 сентября 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

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 сентября 2019 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Необеспеченные кредиты	12 616	12 181
Обеспеченные кредиты	2 136	2 470
Прочие привлеченные средства	1 118	910
	15 870	15 561

По состоянию на 30 сентября 2019 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме 2 136 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 2 222 млн. рублей (по состоянию на 31 декабря 2018 года: 2 622 млн. рублей).

20. Текущие счета и депозиты клиентов

млн. рублей	30 сентября 2019 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
Физические лица		
Срочные депозиты	152 782	150 977
Текущие счета и депозиты до востребования	54 989	58 338
Депозитные сертификаты	2 786	1 386
	<u>210 557</u>	<u>210 701</u>
Юридические лица		
Срочные депозиты	11 647	10 909
Текущие счета и депозиты до востребования	329	480
	<u>11 976</u>	<u>11 389</u>
	<u>222 533</u>	<u>222 090</u>

В течение года, закончившегося 30 сентября 2019 года, Группа выпустила физическим лицам необеспеченные депозитные сертификаты сроком на 1 год общей номинальной стоимостью 2 786 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 сентября 2019 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
Расчеты с поставщиками	2 954	2 867
Обязательство по аренде	1 868	-
Начисленное вознаграждение сотрудников	1 545	1 813
Резерв на возврат комиссий по страховкам	809	856
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	423	414
Страховые взносы "Агентству по страхованию вкладов"	289	286
Резерв по судам	32	19
Резерв на реструктуризацию	7	7
Резерв под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов	4	1
Прочие	293	221
	<u>8 224</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	2 110	1 937
Сумма выплаченная	(2 157)	(1 765)
Остаток на 30 сентября (неаудированные данные)	809	928

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	16	18
Сумма выплаченная	(3)	(9)
Остаток на 30 сентября (неаудированные данные)	32	28

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 сентября (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	21
Эффект изменения курсов	-	1
Остаток на 30 сентября (неаудированные данные)	4	37

По состоянию на 30 сентября 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 сентября 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 сентября 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	41 007	-	-	-	-	-	41 007	28 977	-	-	-	-	-	28 977
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	2 546	277	-	-	4 517	7 340	-	-	516	-	-	4 677	5 193
Кредиты клиентам	27 457	44 272	128 325	114 654	1 788	-	316 496	24 913	42 501	123 241	112 610	2 194	-	305 459
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	-	384	-	-	-	384	21	-	123	-	-	-	144
Инвестиционные ценные бумаги	9 979	-	2 373	1 835	-	-	14 187	31 932	20	2 079	2 640	-	-	36 671
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	9 132	9 132	-	-	-	-	-	7 459	7 459
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	177	-	-	-	177	-	-	212	-	-	-	212
Инвестиция в зависимую компанию	-	-	-	-	-	204	204	-	-	-	-	-	228	228
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	-	3	-	-	3	5	-	-	-	-	-	5
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	2 985	2 985	-	-	-	-	-	2 750	2 750
Прочие активы	1 191	397	132	137	1	-	1 858	1 101	190	139	140	-	-	1 570
Всего активов	79 634	47 215	131 668	116 629	1 789	16 838	393 773	86 949	42 711	126 310	115 390	2 194	15 114	388 668

22. Финансовые инструменты (продолжение)

млн. рублей	30 сентября 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	1 412	506	2 383	11 108	-	-	15 409	-	1 279	2 454	7 936	-	-	11 669
Субординированные займы Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 492	-	-	-	11 492
Текущие счета и депозиты клиентов	4 434	2 822	6 212	3 116	-	-	16 584	3 530	980	11 648	-	-	-	16 158
- Текущие счета и депозиты физических лиц	22 857	18 703	106 682	73 592	10 648	-	232 482	45 419	32 997	99 455	40 588	9 473	-	227 932
- Текущие счета и депозиты юридических лиц	21 428	14 316	103 376	69 862	10 648	-	219 630	43 743	31 758	90 692	40 229	9 473	-	215 895
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	1 429	4 387	3 306	3 730	-	-	12 852	1 676	1 239	8 763	359	-	-	12 037
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	776	-	-	-	776	20	-	34	-	-	-	54
Прочие обязательства	571	-	-	-	-	-	571	238	-	-	-	-	-	238
	3 626	1 289	1 929	1 621	461	-	8 926	3 317	1 282	1 654	231	-	-	6 484
Всего обязательств	32 900	23 320	117 982	89 437	11 109	-	274 748	52 524	36 538	126 737	48 755	9 473	-	274 027
Чистая балансовая позиция	46 734	23 895	13 686	27 192	(9 320)	16 838	119 025	34 425	6 173	(427)	66 635	(7 279)	15 114	114 641
Безотзывные обязательства кредитного характера*	4 374	-	-	-	-	-	4 374	6 199	-	-	-	-	-	6 199
Неиспользованные кредитные линии	-	-	2 858	-	-	-	2 858	-	210	-	-	-	-	210
Чистая внебалансовая позиция	4 374	-	2 858	-	-	-	7 232	6 199	210	-	-	-	-	6 409
Чистая кумулятивная позиция	42 360	66 255	77 083	104 275	94 955	111 793		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 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
млн. рублей	(Неаудирован- ные данные)	
Менее 1 месяца	62 643	87 891
От 1 до 3 месяцев	14 233	31 539
От 3 месяцев до 1 года	96 012	84 225
От 1 года до 5 лет	46 742	12 240
	219 630	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 100,0-101,0% от номинальной стоимости для облигаций, номинированных в рублях;
- Оценка справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг была сделана с применением рыночных котировок в пределах 101,1% от номинальной стоимости выпущенных долговых ценных бумаг в рублях и 100,0-104,9% от номинальной стоимости выпущенных долговых ценных бумаг в казахских тенге.

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 23,7-34,1% 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 1,9-4,0% в евро, 1,2-6,7% в долларах США, 6,9-7,4% в рублях и 8,5% в казахских тенге;
- Оценка справедливой стоимости депозитов клиентов была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставкам 6,8% в рублях, 0,2-1,9% в долларах США, 0,8-1,3% в евро и 7,0-10,4% 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 сентября 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	605	608	-	-	608
Кредиты клиентам	255 434	-	-	256 887	256 887
Обязательства					
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 464	5 025	7 668	-	12 693
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	15 870	-	16 032	-	16 032
Текущие счета и депозиты клиентов	222 533	-	226 636	-	226 636

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 сентября 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 сентября 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

млн. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
	(Неаудированные данные)		
Активы			
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	384	384
Инвестиционные ценные бумаги	11 882	1 235	13 117
Обязательства			
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	776	776

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 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
	(Неаудированные данные)	
Обязательства по кредитным картам	58 282	32 937
Обязательства по потребительским кредитам и кредитам наличными денежными средствами	4 374	6 199
Неиспользованные кредитные линии	2 858	210
	65 514	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:

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года
(Неаудированные данные)		
млн. рублей		
Процентные расходы	-	(2)
Общехозяйственные и административные расходы	-	(96)
	<u>-</u>	<u>(98)</u>

Суммы, включенные в сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении, по операциям с материнской компанией, могут быть представлены следующим образом:

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
(Неаудирован- ные 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:

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года
(Неаудированные данные)		
млн. рублей		
Процентные доходы	10	-
Процентные расходы	(496)	(765)
Комиссионные доходы	1 133	1 071
Прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	172	(371)
Чистый убыток по сделкам «Спот» и производным финансовым инструментам	(674)	-
Прочие операционные доходы	22	189
Общехозяйственные и административные расходы	(1 216)	(1 132)
	<u>(1 049)</u>	<u>(1 008)</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 сентября 2019 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
Денежные средства и их эквиваленты	551	60
-в евро	511	60
-в казахских тенге	40	-
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	277	447
-в евро	277	447
Кредиты клиентам	5	-
-в рублях	5	-
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	384	123
-в долларах США/фунтах стерлингов/евро/ казахских тенге	384	123
Основные средства и нематериальные активы	940	942
-в рублях	354	379
-в казахских тенге	586	563
Прочие активы	217	9
-в евро	45	-
-в рублях	171	9
-в чешских кронах	1	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	(861)	-
-в казахских тенге	(861)	-
Субординированные займы	-	(4 027)
-в долларах США	-	(4 027)
-в казахских тенге	-	-
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(6 616)	(7 467)
-в евро	(1 787)	(1 190)
-в рублях	(3 072)	(1 947)
-в долларах США	(1 716)	(4 330)
-в казахских тенге	(41)	-
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(1 107)	(7)
-в рублях	(140)	(7)
-в долларах США	(967)	-
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(776)	(34)
-в долларах США/фунтах стерлингов/евро	(776)	(34)
Прочие обязательства	(871)	(757)
-в евро	(195)	(287)
-в рублях	(296)	(470)
-в чешских кронах	(380)	-
	(7 857)	(10 711)

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2019 года счета и депозиты в банках и других финансовых институтах, указанные выше, включали срочные депозиты в размере 277 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).

По состоянию на 30 сентября 2019 года кредиты клиентам составили 5 млн. рублей по эффективной процентной ставке 9,0% со сроком погашения от трех месяцев до года (31 декабря 2018 года: 0).

По состоянию на 30 сентября 2019 года выпущенные долговые ценные бумаги составили 861 млн. рублей по эффективной процентной ставке 13,0% со сроком погашения от трех месяцев до года (31 декабря 2018 года: 0).

По состоянию на 31 декабря 2018 года субординированные займы составили 4 027 млн. рублей по эффективной процентной ставке 10,2% со сроком погашения от трех месяцев до одного года. По состоянию на 30 сентября 2019 года - 0.

По состоянию на 30 сентября 2019 года счета и депозиты банков и других финансовых институтов составили 6 616 млн. рублей по эффективной процентной ставке 4,87% 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 сентября 2019 года текущие счета и депозиты клиентов включали в себя депозиты в сумме 1 107 млн. рублей по эффективной процентной ставке 6,78% 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 571 млн. рублей (в течение девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года: 544 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 сентября 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 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года может быть представлен следующим образом:

млн. рублей	30 сентября 2019 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
Активы, взвешенные с учетом риска (H20.0)	479 734	436 409
Активы, взвешенные с учетом риска (H20.1, H20.2)	481 717	437 975
Базовый капитал	52 806	44 841
Основной капитал	52 806	44 841
Дополнительный капитал	3 088	11 971
Всего	55 894	56 812
Норматив достаточности базового капитала H20.1	11,0%	10,2%
Норматив достаточности основного капитала H20.2	11,0%	10,2%
Норматив достаточности капитала H20.0	11,7%	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 сентября 2019 года и по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлен следующим образом:

млн. рублей	30 сентября 2019 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
Активы, взвешенные с учетом риска	306 822	288 117
Капитал I уровня	71 776	63 086
Капитал II уровня	-	5 024
Всего	71 776	68 110
Коэффициент достаточности капитала I уровня	23,4%	21,9%
Коэффициент достаточности капитала	23,4%	23,6%

По состоянию на 30 сентября 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
Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019						
Процентные доходы	9 117	3 552	27 526	2 269	-	42 464
Процентные расходы	(1 635)	(551)	(10 104)	(486)	(110)	(12 886)
Чистый процентный доход	7 482	3 001	17 422	1 783	(110)	29 578
Комиссионные доходы	2 296	2 166	2 813	2 557	189	10 021
Комиссионные расходы	(246)	(1 349)	(879)	(280)	(1 303)	(4 057)
Чистый комиссионный доход	2 050	817	1 934	2 277	(1 114)	5 964
Чистый прочий операционный (расход)/доход	(152)	(25)	(460)	(31)	733	65
Операционные доходы	9 380	3 793	18 896	4 029	(491)	35 607
(Создание)/восстановление резервов под обесценение	(640)	39	(1 667)	113	56	(2 099)
Общехозяйственные и административные расходы	-	-	-	-	(16 725)	(16 725)
Операционные расходы	(640)	39	(1 667)	113	(16 669)	(18 824)
Прибыль до налогообложения	8 740	3 832	17 229	4 142	(17 160)	16 783
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	(3 387)	(3 387)
Прибыль за период	8 740	3 832	17 229	4 142	(20 547)	13 396

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
Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018						
Процентные доходы	9 457	3 108	24 525	2 658	-	39 748
Процентные расходы	(2 257)	(1 239)	(8 535)	(1 387)	-	(13 418)
Чистый процентный доход	7 200	1 869	15 990	1 271	-	26 330
Комиссионные доходы	1 623	1 593	4 176	1 294	254	8 940
Комиссионные расходы	(266)	(752)	(558)	(630)	(761)	(2 967)
Чистый комиссионный доход	1 357	841	3 618	664	(507)	5 973
Чистый прочий операционный (расход)/доход	42	-	47	(840)	133	(618)
Операционные доходы	8 599	2 710	19 655	1 095	(374)	31 685
Резервы под обесценение кредитов	(1 551)	(157)	(1 227)	(396)	(96)	(3 427)
Общехозяйственные и административные расходы	-	-	-	-	(15 571)	(15 571)
Операционные расходы	(1 551)	(157)	(1 227)	(396)	(15 667)	(18 998)
Прибыль до налогообложения	7 048	2 553	18 428	699	(16 041)	12 687
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	(2 532)	(2 532)
Прибыль за период	7 048	2 553	18 428	699	(18 573)	10 155

27. Анализ по сегментам (продолжение)

Активы сегментов

млн. рублей	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Кредиты наличными денежными средствами	Прочие сегменты	Всего
Балансовая стоимость на 30 сентября 2019 года (Неаудированные данные)	71 843	23 890	158 633	45 560	299 926
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 сентября 2019 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Всего активов сегментов, подлежащих раскрытию	299 926	289 333
Денежные средства и их эквиваленты (кроме учтенных в прочих сегментах)	15 439	23 760
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах (кроме учтенных в прочих сегментах)	2 490	2 473
Основные средства и нематериальные активы	9 132	7 459
Активы, удерживаемые для продажи	177	212
Инвестиция в зависимую компанию	204	228
Требования по налогу на прибыль	3	5
Требования по отложенному налогу	2 985	2 750
Прочие активы	1 858	1 570
Всего активов	332 214	327 790

27. Анализ по сегментам (продолжение)

(б) Географические сегменты

млн. рублей	Российская Федерация	Республика Казахстан	Элиминации	Всего
Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (Неаудированные данные)				
Процентные доходы	30 896	11 765	(197)	42 464
Процентные расходы	(9 429)	(3 654)	197	(12 886)
Чистый процентный доход	21 467	8 111	-	29 578
Комиссионные доходы	6 804	3 217	-	10 021
Комиссионные расходы	(3 743)	(314)	-	(4 057)
Чистый комиссионный доход	3 061	2 903	-	5 964
Чистый прочий операционный доход/(расход)	3 627	(634)	(2 928)	65
Операционные доходы	28 155	10 380	(2 928)	35 607
Резервы под обесценение	(2 409)	310	-	(2 099)
Общехозяйственные и административные расходы	(12 573)	(4 152)	-	(16 725)
Операционные расходы	(14 982)	(3 842)	-	(18 824)
Прибыль до налогообложения	13 173	6 538	(2 928)	16 783
Расход по налогу на прибыль	(2 055)	(1 332)	-	(3 387)
Чистая прибыль за период	11 118	5 206	(2 928)	13 396

27. Анализ по сегментам (продолжение)

млн. рублей	Российская Федерация	Республика Казахстан	Элиминации	Всего
Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 (Неаудированные данные)				
Процентные доходы	30 121	9 643	(16)	39 748
Процентные расходы	(10 548)	(2 886)	16	(13 418)
Чистый процентный доход	19 573	6 757	-	26 330
Комиссионные доходы	6 739	2 201	-	8 940
Комиссионные расходы	(2 734)	(233)	-	(2 967)
Чистый комиссионный доход	4 005	1 968	-	5 973
Чистые прочие операционные доходы/(расходы)	226	77	(921)	(618)
Операционные доходы	23 804	8 802	(921)	31 685
Резервы под обесценение	(2 876)	(551)	-	(3 427)
Общехозяйственные и административные расходы	(11 802)	(3 769)	-	(15 571)
Операционные расходы	(14 678)	(4 320)	-	(18 998)
Прибыль до налогообложения	9 126	4 482	(921)	12 687
Расход по налогу на прибыль	(1 603)	(929)	-	(2 532)
Прибыль за период	7 523	3 553	(921)	10 155
Активы сегментов				
млн. рублей	Российская Федерация	Республика Казахстан	Элиминации	Всего
Балансовая стоимость на 30 сентября 2019 года (Неаудированные данные)	270 643	66 734	(5 163)	332 214
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 сентября 2019 года				
(Неаудированные данные)				
Денежные средства и их эквиваленты	31 509	9 490	(2)	40 997
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	9 705	998	(3 385)	7 318
Кредиты клиентам	205 711	49 723	-	255 434
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	384	-	384
Инвестиционные ценные бумаги	10 265	3 457	-	13 722
Активы, удерживаемые для продажи	177	-	-	177
Основные средства и нематериальные активы	7 224	1 908	-	9 132
Инвестиция в зависимую компанию	1 980	-	(1 776)	204
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	3	-	-	3
Требования по отложенному налогу	2 915	70	-	2 985
Прочие активы	1 154	704	-	1 858
Всего активов	270 643	66 734	(5 163)	332 214
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 971	7 493	-	12 464
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	4 796	14 461	(3 387)	15 870
Текущие счета и депозиты клиентов	193 680	28 853	-	222 533
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	776	-	776
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	571	-	571
Прочие обязательства	6 256	1 968	-	8 224
Всего обязательств	209 703	54 122	(3 387)	260 438

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

28. События после отчетной даты

7 ноября 2019 года Группы выпустила бессрочные субординированные еврооблигации номинальной стоимостью 200 млн. долларов США. По условиям выпуска Группа не может досрочно погасить еврооблигации в течение следующих пяти лет и трех месяцев. Еврооблигации имеют фиксированную процентную ставку в размере 8,8% годовых до 7 февраля 2025 года. Проценты выплачиваются ежеквартально.

Председатель Правления

Ю.Н. Андресов



Финансовый директор

И.В. Коликова