

Утвержден решением

Правления ООО «ХКФ Банк»

(наименование органа управления эмитента,  
утвердившего отчет эмитента)

принятым « 28 » апреля 20 23 г.,

протокол от « 28 » апреля 20 23 г.

№ 18

## ОТЧЕТ ЭМИТЕНТА ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

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

Код эмитента:

00316-B

(уникальный код эмитента)

ЗА

12 месяцев 2022 года

(отчетный период, за который  
составлен отчет эмитента)

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

Адрес эмитента

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

Начальник Управления долгового финансирования  
Головчанова Ирина Владимировна  
(должность, фамилия, имя, отчество (последнее при наличии)  
контактного лица эмитента)

Контактное лицо  
эмитента

(495) 785-82-25 (доб. 3854)  
(номер (номера) телефона контактного лица эмитента)

Irina.Golovchanova@homecredit.ru  
(адрес электронной почты контактного лица (если имеется))

Адрес страницы в сети  
Интернет

[www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4644](http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4644)  
(адрес страницы в сети «Интернет», на которой раскрывается информация,  
содержащаяся в настоящем отчете эмитента)

Председатель Правления		А.А. Скабара
(наименование должности лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, или иного уполномоченного им лица, название, дата и номер документа, на основании которого указанному лицу предоставлено право подписывать отчет эмитента от имени эмитента)	(подпись)	(И.О. Фамилия)
« 28 » апреля 20 23 г.		

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Номер раздела, подраздела, приложения	Название раздела, подраздела, приложения	Номер страницы
Введение.....		5
Раздел 1. Управленческий отчет эмитента .....		6
1.1. Общие сведения об эмитенте и его деятельности.....		6
1.2. Сведения о положении эмитента в отрасли.....		7
1.3. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента.....		7
1.4. Основные финансовые показатели эмитента .....		8
1.5. Сведения об основных поставщиках, имеющих для эмитента существенное значение.....		8
1.6. Сведения об основных дебиторах, имеющих для эмитента существенное значение.....		8
1.7. Сведения об обязательствах эмитента .....		8
1.7.1. Сведения об основных кредиторах, имеющих для эмитента существенное значение.....		8
1.7.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения.....		8
1.7.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента.....		9
1.8. Сведения о перспективах развития эмитента .....		9
1.9. Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента.....		10
1.9.1. Внешние риски .....		10
Отраслевые риски.....		10
Страновые и региональные риски .....		11
1.9.2. Финансовые риски .....		12
Кредитный риск.....		12
Рыночный риск .....		17
Процентный риск банковской книги.....		19
Риск ликвидности.....		21
1.9.3. Нефинансовые риски. Риски кредитных организаций .....		23
Операционный риск .....		24
Риск потери деловой репутации (репутационный риск) .....		25
Регуляторный риск.....		26
Стратегический риск.....		26
Риски, связанные с деятельностью эмитента .....		27
Экологический риск.....		27
Природно-климатический риск.....		27
Риск секьюритизации.....		27
Раздел 2. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента .....		28
2.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента.....		28
2.2. Сведения о политике в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента ..		28
2.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово- хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита.....		28
2.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита .....		37

2.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента .....	37
Раздел 3. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента, а также о сделках эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность, и крупных сделках эмитента .....	38
3.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента .....	38
3.2. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента.....	38
3.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции").....	38
3.4. Сделки эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность .....	38
3.5. Крупные сделки эмитента .....	38
Раздел 4. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах.....	39
4.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение.....	39
4.2. Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций с целевым использованием денежных средств, полученных от их размещения .....	39
4.3. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением .....	39
4.4. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента .....	39
4.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента .....	39
4.5.1 Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента .....	39
4.5.2. Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на ценные бумаги эмитента .....	39
4.6. Информация об аудиторе эмитента.....	39
Раздел 5. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента.....	43
5.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента .....	43
5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность .....	43

## **Введение**

### **Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме отчета эмитента.**

ООО «ХКФ Банк» (далее – Банк, эмитент) обязан осуществлять раскрытие информации в форме отчета эмитента в соответствии с законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 №39-ФЗ и Положением Банка России от «27» марта 2020 г. N 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» в связи с регистрацией проспекта ценных бумаг Банка, а также в связи с допуском биржевых облигаций Банка к организованным торгам на бирже (с предоставлением проспекта биржевых облигаций).

В соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 14.04.2022 г. о перечне информации кредитных организаций, которую кредитные организации временно не должны раскрывать и Решением Совета директоров Банка России от 29.12.2022 г. о требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году, в настоящем отчете эмитента не раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента.

Настоящий отчет эмитента содержит оценки и прогнозы в отношении будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности эмитента, его планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий.

Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы, приведенные в настоящем отчете эмитента, так как фактические результаты деятельности эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг эмитента связано с рисками, в том числе описанными в настоящем отчете эмитента.

## Раздел 1. Управленческий отчет эмитента

### 1.1. Общие сведения об эмитенте и его деятельности

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Сокращенное наименование	ООО «ХКФ Банк»
Место нахождения	Российская Федерация, город Москва
Адрес	125124, г. Москва, ул. Правды, д.8, корпус 1
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1027700280937
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	7735057951

Банк был создан в соответствии с решением собрания учредителей (Протокол № 1 от 18 апреля 1990 года) с наименованием Инновационный банк «Технополис» и зарегистрирован Государственным банком СССР 19 июня 1990 года с наименованием Инновационный банк «Технополис» (регистрационный номер 316 от 19 июня 1990 года), затем с тем же наименованием зарегистрирован в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации по г. Москве (регистрационный номер 316 от 12 мая 1992 года). В соответствии с решением единственного участника Банка (Протокол №41 от 15 октября 1999 года) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством и изменено фирменное (полное официальное) наименование на Общество с ограниченной ответственностью Инновационный банк «Технополис» и сокращенное наименование на ООО ИБ «Технополис».

С момента приобретения Банка чешской группой компаний PPF и в соответствии с решением Общего собрания участников Банка от 27 декабря 2002 года (Протокол № 61) изменено фирменное (полное официальное) наименование на Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» и сокращенное наименование на ООО «ХКФ Банк». С этого времени основным направлением деятельности Банка стало предоставление кредитов и финансовых услуг для физических лиц.

В январе 2013 года Банк приобрел Дочерний банк акционерное общество «Хоум Кредит энд Финанс Банк», Казахстан (ДБ АО «Банк Хоум Кредит»), который также входил в группу Home Credit B.V. Так ООО «ХКФ Банк» образовал банковскую группу, являясь головной кредитной организацией группы и крупным участником дочерней кредитной организации ДБ АО «Банк Хоум Кредит» до 23 мая 2022 года, когда ДБ АО «Банк Хоум Кредит» после снижения доли участия Банка в его капитале перестал являться дочерней организацией и перешел в статус зависимой организации без консолидации в отчетность банковской группы. В декабре 2022 года Банк полностью вышел из капитала АО «Home Credit Bank» (новое наименование ДБ АО «Банк Хоум Кредит»).

В июне 2022 года Хоум Кредит Н.В. и Хоум Кредит Интернешнл а.с. продали 50,5% долей в Банке группе российских частных инвесторов. В результате сделки Хоум Кредит Н.В. потерял контроль над Банком. В августе 2022 года Банк купил оставшиеся собственные доли в размере 49,5% у Хоум Кредит Н.В.

Во втором полугодии 2022 года Банк приобрел компании ООО «Сколково Гейт», ООО «Всегда ДА» и МКК «Купи не Копи» (ООО). По состоянию на 31 декабря 2022 года в группу эмитента, в отношении которой составляется консолидированная финансовая отчетность входят 5 организаций: ООО «ХКФ Банк», ООО «Финансовые инновации», ООО «Сколково Гейт», ООО «Всегда ДА» и МКК «Купи не Копи» (ООО).

Основной деятельностью группы эмитента является предоставление широкого спектра банковских продуктов и услуг физическим лицам на территории Российской Федерации, таких как кредитование, привлечение депозитов, открытие и обслуживание сберегательных и текущих

счетов, осуществление платежей, выпуск и обслуживание дебетовых карт, услуги Интернет-банкинга, зарплатные проекты и другие банковские услуги.

Кредиты предлагаются как существующим, так и новым клиентам на всей территории Российской Федерации через различные каналы продаж: региональную сеть банковских офисов и представительств, пункты продаж в магазинах и прочие каналы продаж.

По состоянию на 31 декабря 2022 региональная сеть Банка включала в себя головной офис в Москве, 202 банковских офиса, 731 кредитных офисов, 3 представительства и около 107 тысяч пунктов продаж в магазинах по всей России. По состоянию на 31 декабря 2022 года сеть банкоматов насчитывала 645 банкоматов и платежных терминалов на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2021 года региональная сеть Банка включала в себя головной офис в Москве, 205 банковских офисов, 1 397 кредитных офисов, 3 представительства и около 103 тысяч пунктов продаж в магазинах по всей России. По состоянию на 31 декабря 2021 года сеть банкоматов насчитывала 656 банкоматов и платежных терминалов на территории Российской Федерации.

По состоянию на 01.07.2022 г. общее количество клиентов, получивших кредит или размещавших депозит в Банке, составило свыше 36 млн. человек.

## **1.2. Сведения о положении эмитента в отрасли**

Несмотря на сложные экономические условия в Российской Федерации в 2022 году, российские банки в течение 2022 года выстояли перед экономическими шоками и бесперебойно выполняли свои функции.

Банк России реализовал пакет мер поддержки, который позволил банкам адаптироваться, продолжить кредитовать экономику, а также провести реструктуризацию кредитов населения и бизнеса, пострадавших от санкций.

Рост корпоративных кредитов в 2022 году превысил показатель за 2021 год (14,3 и 11,7% соответственно), в первую очередь благодаря льготным кредитам системообразующим предприятиям (свыше 1,5 трлн рублей за год), наращиванию проектного финансирования жилищного строительства (+2,2 трлн рублей), замещению внешних заимствований и финансированию крупных инвестиционных проектов.

Рост портфеля розничных кредитов был более сдержанным, однако ипотечные кредиты выросли на 20,4%. Этому способствовали государственные программы льготной ипотеки и программы «льготной ипотеки от застройщика». Потребительские кредиты выросли на незначительные 3% из-за мартовской просадки и замедления роста осенью после ужесточения кредитной политики банков.

Средства клиентов выросли главным образом за счет юридических лиц, остатки на счетах которых увеличились на 21%. Средства населения (без учета счетов эскроу) в целом за год выросли на 6,9%.

Банковскому сектору удалось полностью компенсировать убыток первого полугодия и по итогам 2022 года выйти на прибыль в размере 203 млрд рублей.

Согласно рэнкингам Интерфакс-100 Банк занимал следующие позиции по состоянию на 01.01.2022 г. по РСБУ:

30 – по размеру активов (300,05 млрд. рублей),

26 – по размеру собственного капитала (57,98 млрд. рублей).

Согласно регулярным независимым исследованиям, Банк занимает лидирующие позиции на рынке розничного кредитования. По данным портала banki.ru, Банк занимает 13 место по объему кредитов, выданных физическим лицам (210 млрд. руб.), среди российских банков по состоянию на 01.01.2022.

Основными конкурентами Банка в сегменте кредитования физических лиц являются: Сбербанк, ВТБ, Альфа-Банк, Газпромбанк, Почта Банк, Тинькофф Банк, Райффайзенбанк, МТС Банк, Совкомбанк. На рынке срочных вкладов – Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, ФК Открытие, Альфа-Банк, Совкомбанк, Почта Банк, Тинькофф Банк, МКБ, Промсвязьбанк.

## **1.3. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента**

Информация не раскрывается в соответствии с решением Совета директоров Банка России от 14.04.2022 г. о перечне информации кредитных организаций, которую кредитные организации временно не должны раскрывать и Решением Совета директоров Банка России от 29.12.2022 г. о требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году.

#### **1.4. Основные финансовые показатели эмитента**

Информация не раскрывается в соответствии с решением Совета директоров Банка России от 14.04.2022 г. о перечне информации кредитных организаций, которую кредитные организации временно не должны раскрывать и Решением Совета директоров Банка России от 29.12.2022 г. о требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году.

#### **1.5. Сведения об основных поставщиках, имеющих для эмитента существенное значение**

Уровень существенности доли поставок основного поставщика по мнению эмитента должен составлять не менее 10% от общего объема поставок сырья и товаров (работ и услуг) группы эмитента.

Информация не указывается, так как основные поставщики и иные поставщики, поставки которых, по мнению эмитента, имеют для группы эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств, на дату окончания отчетного периода отсутствуют.

#### **1.6. Сведения об основных дебиторах, имеющих для эмитента существенное значение**

Уровень существенности дебиторской задолженности, приходящейся на долю основного дебитора, составляет 10% от общей суммы дебиторской задолженности группы эмитента.

Основные дебиторы, на долю которых приходится не менее 10% от общей суммы дебиторской задолженности эмитента, на дату окончания отчетного периода отсутствуют.

#### **1.7. Сведения об обязательствах эмитента**

##### **1.7.1. Сведения об основных кредиторах, имеющих для эмитента существенное значение**

Уровень существенности кредиторской задолженности, приходящейся на долю основного кредитора, составляет 10% от общей суммы кредиторской задолженности группы эмитента.

Основные кредиторы, на долю которых приходится не менее 10% от общей суммы кредиторской задолженности эмитента, на дату окончания отчетного периода отсутствуют.

##### **1.7.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения**

по состоянию на «31» декабря 2022 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 третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	обязательства отсутствуют
3	Общая сумма обязательств из предоставленного эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии	обязательства отсутствуют
4	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым эмитент предоставил третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии	обязательства отсутствуют

Обязательства из обеспечения, предоставленного за 12 месяцев 2022 года третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, составляющие не менее 10 процентов от общего размера предоставленного обеспечения на 31.12.2022 г., отсутствуют.

### **1.7.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента**

Обязательства, которые, по мнению эмитента, могут существенным образом воздействовать на финансовое положение эмитента, в том числе на ликвидность, источники финансирования и условия их использования, результаты деятельности и расходы, отсутствуют.

### **1.8. Сведения о перспективах развития эмитента**

Банк является одним из лидеров рынка потребительского необеспеченного кредитования и планирует поддерживать устойчивость своего бизнеса в сегменте банковской розницы. Конкурентоспособность банковских продуктов и услуг, предлагаемых Банком, а также широко развитая региональная сеть банковских офисов, большая клиентская база, современные технологии, постоянное совершенствование сервиса и качества обслуживания клиентов, позволяют Банку успешно реализовывать свою стратегию развития бизнеса и активно участвовать в развитии банковского сектора России, что, в свою очередь, способствует развитию российской экономики в целом.

Использование собственного опыта и технологий, знания российского рынка и клиентов, подкрепленного международным опытом компаний Группы Хоум Кредит, работающих на финансовых рынках Центральной, Восточной Европы и Азии с 1997 года, возможность оперативного реагирования на меняющуюся конъюнктуру рынка - доказали эффективность и устойчивость бизнес-модели Банка и дают все основания для успешной реализации всех поставленных перед Банком задач на будущее.

Долгосрочной целью является предложение востребованных банковских и финансовых продуктов и сервисов физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, способствующих росту активной клиентской базы на территории России.

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

- дальнейшее ухудшение макроэкономических показателей в результате новых санкций;
- ухудшение возможности обслуживания задолженности клиентами из-за падения уровня жизни и роста безработицы;
- ухудшение ситуации с ликвидностью, существенные колебания ключевой ставки, рост убытков из-за реализации процентного риска.

В текущих экономических условиях Банк планирует акцентировать свое внимание на адаптации своей бизнес-модели к изменившейся операционной среде, в первую очередь это рост геополитических и санкционных рисков, и разработке стратегических альтернатив (запуске новых продуктов), которые будут работать в условиях новой экономики.

## **1.9. Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента**

В деятельности эмитента возникают различные виды рисков, реализация которых способна препятствовать достижению целей деятельности. Риск определяется как присущая деятельности эмитента возможность (вероятность) реализации события, которое приводит к финансовым потерям и/или оказывает негативное воздействие на репутацию и/или состояние ликвидности.

Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей системы корпоративного управления эмитента и направлена на обеспечение устойчивого развития и надежности Банка в рамках стратегии развития, защиту интересов кредиторов, вкладчиков, участников (акционеров) и остальных заинтересованных сторон. Система управления рисками реализуется посредством реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК). Сведения об организации системы управления рисками эмитента представлены в п.2.3 отчета эмитента.

Эмитент, являясь кредитной организацией определяет для себя подлежащие количественной оценке финансовые риски и нефинансовые риски, подлежащие качественной факторной оценке. Также все риски можно группировать по внешним рискам, которые Банк принимает на себя, как регулируемая организация, являющаяся звеном платежной системы и внутренние риски в рамках собственной системы управления рисками.

В целях минимизации внешних рисков Банк осуществляет свою деятельность в строгом соответствии с законодательством страны, нормативными документами Банка России, распространенными правилами работы на рынках и общепринятыми нормами делового этикета. К внешним рискам относятся отраслевой риск, страновой риск, риск потери деловой репутации. Риск потери деловой репутации также относится к внутренним рискам и нефинансовым рискам.

В отношении нефинансовых рисков потребность в капитале не определяется, а покрытие возможных убытков от их реализации может осуществляться за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие (буфер/резерв) капитала. Исключение составляет операционный риск, оцениваемый количественно, так как в отношении него по требованиям Банка России определяется потребность в капитале для его покрытия. В то же время Банк, в силу природы операционного риска, анализирует его также как нефинансовый риск и оценивает качественно.

К значимым для Банка рискам могут относиться, как нефинансовые, так и финансовые риски. При этом оценка необходимого Банку размера капитала проводится для покрытия значимых и потенциальных рисков по новым видам (дополнительным объемам) рисков, принятие которых Банком обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития. Покрытие возможных убытков от реализации потенциальных рисков, в том числе рисков, которые сложно количественно оценить осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие.

### **1.9.1. Внешние риски**

#### **Отраслевые риски**

Макроэкономический риск является характерным для банковской деятельности. Далее раскрываются сведения об отраслевых рисках и тенденциях отчетного периода, касающиеся специфики деятельности эмитента.

В 2022 году на фоне начала специальной военной операции Российской Федерацией на Украине и последующего роста санкционного давления на Российскую Федерацию со стороны США, Европейского Союза и ряда других стран российская экономика и, в том числе ее банковский сектор, столкнулись с увеличением экономической неопределенности, в том числе снижением ликвидности и большей волатильности на рынках капитала, изменчивостью курса российского рубля и ключевой ставки, сокращением объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, сложностями в осуществлении выплат для российских эмитентов еврооблигаций, а также с существенным снижением доступности источников долгового финансирования.

Помимо этого, российские компании практически лишены доступа к международному фондовому рынку, рынку заемного капитала и иным возможностям развития, что может

привести к усилению их зависимости от государственной поддержки. Российская экономика находится в процессе адаптации, связанной с замещением выбывающих экспортных рынков, сменой рынков поставок и технологий, а также изменением логистических и производственных цепочек.

Правительством и Банком России приняты меры валютного контроля, ряд решений по ключевой ставке и иные специальные экономические меры по обеспечению безопасности и поддержанию устойчивости российской экономики, что в том числе позволило российским банкам в течение 2022 года бесперебойно выполнять свои функции. Банк России реализовал пакет мер поддержки, который позволил банкам адаптироваться, продолжить кредитовать экономику, а также провести реструктуризацию кредитов населения и бизнеса, пострадавших от санкций.

Согласно базовому макроэкономическому прогнозному сценарию Банка России, в течение большей части 2023 года российская экономика будет сокращаться, подстраиваясь к изменившимся внешним условиям. В 2025 году экономика вернется к потенциальным темпам роста в 1,5-2,5%.

Под влиянием денежно-кредитной политики годовая инфляция составит 12,0–15,0% в 2022 году, снизится до 5,0–7,0% в 2023 году, вернется к 4% в 2024 году и в дальнейшем будет находиться вблизи цели.

Отраслевые риски не являются для Банка значимыми.

### **Страновые и региональные риски**

Прогнозируемый в 2023 году экономический спад в России 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.

Усиление санкционного давления на Российскую Федерацию со стороны США, Европейского Союза и ряда других стран привело в том числе к существенному снижению доступности источников долгового финансирования для компаний, что может также 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.

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.

В текущих условиях экономического спада в 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. Объем операций, проводимых Банком за пределами Российской Федерации, незначителен. Минимизация странового риска достигается за счет сокращения числа иностранных контрагентов и работы исключительно с надежными банками зарубежных стран.

Страновые и региональные риски не являются для Банка значимыми.

### **1.9.2. Финансовые риски**

Риски финансовых потерь, которые могут возникнуть в результате владения финансовыми активами и совершения операций с финансовыми инструментами. Эмитент, являясь кредитной организацией несет банковские риски. Значимыми для деятельности эмитента финансовыми рисками являются: кредитный риск, рыночный риск, процентный риск банковской книги, риск ликвидности, операционный риск (также оценивается, как качественный нефинансовый риск).

#### **Кредитный риск**

Основной риск, с которым эмитент сталкивается в своей деятельности, – это кредитный риск, риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом 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; банковские гарантии, по которым уплаченные контрагентом денежные средства не возмещены принципалом; операции с приобретенными по сделке (уступки требования) правами (требованиями); 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.

Банк также учитывает связанные с кредитным риском риск концентрации, кредитный риск контрагента, остаточный риск.

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность. Риск концентрации свойственен главным образом кредитному риску Банка, но также учитывается в рыночном риске и риске ликвидности. Риск концентрации не значительный у Банка.

Кредитный риск контрагента - риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам. Учитывая консервативную политику Банка, основным контрагентом на финансовом рынке является центральный контрагент (ЦК) - НКО НКЦ (АО). Таким образом, данные требования имеют минимальный кредитный риск, кредитный риск контрагента берет на себя ЦК, вследствие чего, данный риск не оказывает влияния на капитал и финансовую устойчивость Банка.

Остаточный риск - риск, возникающий при применении методов и инструментов снижения кредитного риска, выражающийся главным образом в невозможности реализовать принятое обеспечение, отказе или отсрочке платежа по независимым гарантиям, а также в использовании документов, составленных ненадлежащим образом, в связи с реализацией правового риска или риска ликвидности по ним. Остаточный риск также свойственен рыночному риску, когда применяемые Банком методы его снижения не дают ожидаемого эффекта. Остаточный риск не значительный у Банка.

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 Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П, Инструкцией Банка России № 199-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, Биг Дата и инноваций и утверждается Комитетом по управлению рисками Банка.
- Управление верификации и андеррайтинга проводит дополнительную независимую оценку кредитных рисков по розничным клиентам. Проверка заемщиков осуществляется в том числе с помощью внешних источников, в первую очередь это поиск в интернете и открытых ресурсах.
- Работа с клиентами, имеющими признаки проблемности, проводится Департаментом доверительных отношений с клиентами.
- Решения по клиентам, имеющим признаки проблемности, принимается Комитетом по управлению рисками и/или Правлением Банка.

Оценка кредитного риска.

- Оценка рисков по предоставленным кредитам и формирование резервов производится с использованием в большинстве случаев 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 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 осуществляется на регулярной основе. По ссудам, резервируемым на индивидуальной основе, мониторинг факторов кредитного риска осуществляется не реже чем 1 раз в месяц.
- Для осуществления регулярного мониторинга (на ежемесячной основе) и управления качеством розничного портфеля используются следующие показатели:
  - доля просроченной задолженности;
  - доля кредитов имеющих просроченную задолженность сроками выше 30/60/90 дней в кредитном портфеле;
  - уровень просрочки первого платежа;
  - эффективность сбора просроченной задолженности и другие.

*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 «Положении о порядке формирования в ООО «ХКФ Банк» резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности корпоративных заемщиков»;
  - оценку достаточности обеспечения с учетом риска;
  - структурирование сделки с учетом риска и структуры обеспечения;
  - оценку реальности деятельности участников кредитной сделки.

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 внутренними нормативными документами 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 Банка России № 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.

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 Блоком управления рисками (далее - БУР). Банк проводит оценку резидентов и нерезидентов в соответствии с

установленными процедурами в «Положении о порядке формирования в ООО «ХКФ Банк» резервов по операциям на денежном межбанковском рынке и операциям РЕПО»;

Комитет по управлению рисками 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 внутренними нормативными документами 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 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 № 611-П.

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.

## **Рыночный риск**

Риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов и товаров, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск включает в себя:

- фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) портфеля ценных бумаг Банка и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах;
- процентный риск торгового портфеля – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения стоимости по ценным бумагам и производным финансовым инструментам в результате изменения процентных ставок на рынке;
- товарный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на товары, обращающиеся на организованном рынке, в части балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях,

величина которых зависит от изменения установленных Регулятором учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота), а также в части полученного залога в виде товаров, включая драгоценные металлы (кроме золота).

Рыночный риск присущ следующим операциям в Банке: валютные и конверсионные операции, операции с ПФИ, операции по вложениям в облигации и векселя. Банк не несет фондового и товарного рисков. Валютный риск большую часть года минимальный и согласно утвержденной Банком России методике расчета рыночного риска не входит в расчет совокупной величины рыночного риска и не оказывает влияния на финансовые показатели, в том числе на капитал Банка. Таким образом сведения о фондовом, товарном и валютном рисках не раскрываются Банком.

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 Банка России № 511-П (процентный риск торговой книги, фондовый, валютный);
- модифицированной дюрации;
- оценки возможного негативного влияния на капитал сценария - параллельного сдвига кривой базовых процентных ставок на  $\pm 200/400$  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.

Контроль лимитов в Банке осуществляется 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. Основными мероприятиями, связанными 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<sup>1</sup>);
- чувствительность к процентному риску портфеля ценных бумаг, в том числе лимит BPV (basis point value).

### **Процентный риск банковской книги**

Риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов (чувствительных к изменению процентных ставок) в результате изменения процентных ставок на рынке.

Процентный риск банковской книги присущ всей совокупности операций Банка, как по балансовым, так и забалансовым требованиям и обязательствам, чувствительным к изменениям процентных ставок. Процентный риск рассчитывается на финансовые инструменты, активы и пассивы, подверженные риску изменения стоимости в результате изменения процентных ставок 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);
- несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (сроком пересмотра процентных ставок) (базисный риск);
- исполнения для Банка на неблагоприятных условиях опционных контрактов и/или опциона, включенного в финансовый инструмент, чувствительный к изменениям процентных ставок (риск опциональности).

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.
- Служба контроля рисков осуществляет регулярный независимый контроль соблюдения установленных лимитов по процентному риску банковской книги.
- Управление внутреннего аудита осуществляет оценку эффективности системы управления процентным риском банковской книги, в том числе проверку методологии

---

<sup>1</sup> RWA (Risk-weighted asset) – взвешенные с учетом коэффициентов риска активы по Инструкции Банка России № 199-И

оценки, процедур управления процентным риском банковской книги, установленной внутренними нормативными документами 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 изменением 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 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 Банка России – параллельный сдвиг кривой базовых процентных ставок на  $\pm 200/400$  б.п.
  - Экономический капитал – капитал, необходимый для покрытия возможного негативного влияния на капитал сценария - параллельного сдвига кривой базовых процентных ставок на  $\pm 200$  б.п.

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 финансового департамента и блока управления рисками) и регулярный (со стороны Комитета по управлению активами и пассивами) 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.

### **Риск ликвидности**

Риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем его финансовой устойчивости.

Целью управления ликвидностью является максимизация прибыли Банка при сохранении уровня ликвидных активов, обеспечивающего своевременное выполнение Банком своих обязательств, соблюдение внешних и внутренних нормативов ликвидности, а также поддержание оптимального, с точки зрения политики рисков Банка, баланса между принимаемым уровнем риска ликвидности и доходностью.

Система контроля и управления риском ликвидности является составной частью системы внутреннего контроля и управления рисками Банка, функционирующая, в том числе, в рамках мероприятий и внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) на покрытие принимаемых Банком рисков и поддержания их на приемлемом для Банка уровне.

Процедуры управления риском ликвидности охватывают его основные формы, в том числе:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков) – разрыв между активами и пассивами, сгруппированными по срокам погашения и востребования;
- риск физической ликвидности – риск неисполнения Банком своих обязательств перед клиентами и контрагентами в какой-либо валюте из-за недостатка средств в наличной или безналичной форме (невозможность проведения платежа, выдачи кредита и т.д.);
- риск нормативной ликвидности – риск нарушения обязательных нормативов ликвидности Банка России;
- риск структурной ликвидности (риск концентрации) – риск значительного ухудшения физической или нормативной ликвидности вследствие дисбалансов в структуре активов и пассивов, в том числе высокой зависимости пассивной базы Банка от одного / нескольких клиентов или источников фондирования в определенной валюте или на определенном сроке (подробно в положениях Банка о риске концентрации);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено – риск потенциального непрогнозируемого «оттока» части пассивов в связи с действиями;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов. Проявление данной формы риска может учитываться при оценке рыночного риска;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации.

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.
- Служба контроля рисков осуществляет регулярный независимый контроль за соблюдением установленных лимитов по риску ликвидности.
- Управление внутреннего аудита осуществляет оценку эффективности системы управления риском ликвидности, в том числе проверку методологии оценки, процедур управления риском ликвидности, установленных внутренними нормативными документами 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 (GAR-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 Банка России: 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 Банке России, 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.

Контроль за риском ликвидности в Банке осуществляется на трехуровневой основе:

- предварительный контроль осуществляется подразделением, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков – Управлением Казначейства Банка;

- текущий контроль осуществляет Управление оптимизации структуры активов и пассивов Банка;
- независимый контроль соблюдения лимитов осуществляется Службой контроля рисков;
- последующий контроль соблюдения лимитов осуществляется ответственными подразделениями.

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 Банком России. Мониторинг рисков и контроль установленных лимитов осуществляет БУР. Управление оптимизации структуры активов и пассивов на ежемесячной основе анализирует 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 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/Банковской 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.

### **1.9.3. Нефинансовые риски. Риски кредитных организаций**

Риски, возникающие в деятельности Банка в результате влияния внутренних и внешних факторов, несущих прямые и косвенные потери. Нефинансовые риски не являются значимыми для Банка, но по ним разработаны процедуры управления и выделяется резерв капитала на их покрытие. Исключение составляет операционный риск, признаваемый значимым и оцениваемый количественно, так как в отношении него по требованиям Банка России определяется потребность в капитале для его покрытия. В то же время Банк, в силу природы операционного риска, анализирует его также как нефинансовый риск и оценивает качественно.

## Операционный риск

Риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

Первостепенную ответственность за развитие и внедрение контроля за операционным риском несет высшее руководство. Эта обязанность осуществляется путем разработки стандартов для управления операционным риском, а именно:

- требований по надлежащему разделению обязанностей, включая независимую авторизацию для проведения операций
- требований по сверке и мониторингу операций
- соответствия регуляторным и другим правовым требованиям
- документации контролей и процедур
- требований, по ежегодной оценке, присущих операционных рисков и адекватности контролей и процедур, принятых в связи с идентифицированными рисками
- требований к отчету по операционным убыткам и предлагаемым мерам по их снижению
- составления планов действия на случай непредвиденных обстоятельств
- обучения и профессионального развития
- внедрения этических и деловых стандартов
- снижения рисков, включая страхование там, где оно эффективно.

С целью контроля и управления операционным риском в Банке действует Политика по управлению операционными рисками в ООО «ХКФ Банк», утвержденная Советом директоров.

На основании проведенных проверок и выявленных фактов, осуществляется оптимизация технологий и отражение процессов во внутренних документах по информационной и технологической безопасности.

В Банке реализована система сбора информации о реализованных операционных рисках. Проводится динамический мониторинг изменения уровня операционного риска и доводится до сведения Совета директоров и Правления банка.

Правовой риск, риск информационной безопасности (включая киберриск) и риск информационных систем являются частью операционного риска, где:

- риск информационной безопасности - риск реализации угроз безопасности информации, которые обусловлены недостатками процессов обеспечения информационной безопасности, в том числе проведения технологических и других мероприятий, недостатками прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также несоответствием указанных процессов деятельности Банка.

Риск информационной безопасности включает в себя киберриск - риск преднамеренных действий со стороны работников Банка и (или) третьих лиц с использованием программных и (или) программно-аппаратных средств, направленных на объекты информационной инфраструктуры Банка в целях нарушения и (или) прекращения их функционирования и (или) создания угрозы безопасности информации, подготавливаемой, обрабатываемой и хранимой такими объектами, а также в целях несанкционированного присвоения, хищения, изменения, удаления данных и иной информации (структуры данных, параметров и характеристик систем, программного кода) и нарушения режима доступа и другие виды риска информационной безопасности, связанных с обработкой (хранением, уничтожением) информации без использования объектов информационной инфраструктуры;

- риск информационных систем - риск отказов и (или) нарушения функционирования применяемых Банком информационных систем и (или) несоответствия их функциональных возможностей и характеристик потребностям Банка;
- правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения им и/или его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении



спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка/Банковской Группы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения Банка, а также его 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», утвержденное Советом директоров. В соответствии с указанным Положением уровень правового риска контролируется на постоянной основе Департаментом правового обеспечения Банка.

Прочие виды операционного риска:

- риск ошибок в управлении проектами, состоящий в недостатках и нарушениях организации процессов управления проектной деятельностью, направленных на изменение систем функционирования и поддержания работоспособности Банка;
- риск ошибок в управленческих процессах, состоящий в недостатках и нарушениях внутренних процессов Банка, недостатках принятия решений по банковским сделкам и операциям, внутрихозяйственной деятельности;
- риск ошибок в процессах осуществления внутреннего контроля, состоящий в недостатках и нарушениях системы внутреннего контроля, в том числе нарушениях правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, нарушениях внутренних правил совершения операций и сделок;
- модельный риск - риск ошибок процессов разработки, проверки, адаптации, приемки, применения методик количественных и качественных моделей оценки активов, рисков и иных показателей, используемых в принятии управленческих решений (не свойственен Банку ввиду неиспользования продвинутых моделей количественной оценки рисков);
- риск потерь средств клиентов, контрагентов, работников и третьих лиц (не компенсированных Банком/Банковской Группой) вследствие нарушения Банком кодексов профессиональной этики, рыночных практик, правил поведения при продаже финансовых инструментов и услуг;
- риск ошибок процесса управления персоналом, состоящий в недостатках и нарушениях внутренних процессов Банка в управлении персоналом, в том числе при подборе, найме, адаптации, увольнении, обеспечении безопасности и охраны труда, социальной поддержки, в системе вознаграждения и компенсации;
- операционный риск платежной системы - риск оказания услуг платежной инфраструктуры, не соответствующей требованиям к оказанию услуг, вследствие возникновения у субъектов платежной системы сбоев, отказов и аварий в работе информационных и технологических систем, недостатков в организации и выполнении технологических и управленческих процессов, ошибок или противоправных действий персонала субъектов платежной системы либо вследствие воздействия событий, причины возникновения которых не связаны с деятельностью субъектов платежной системы, включая чрезвычайные ситуации, ошибочные или противоправные действия третьих лиц.

### **Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

Риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны их участников (акционеров), контрагентов, надзорных органов, общества и иных заинтересованных сторон, а также уменьшения числа клиентов (контрагентов), что может негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

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», утвержденное Советом директоров. В соответствии с указанным Положением уровень репутационного риска контролируется на постоянной основе Департаментом правового обеспечения.

Репутационный риск не является для Банка значимым.

### **Регуляторный риск**

Риск возникновения 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 с учетом Положения об организации управления регуляторным риском ООО «ХКФ Банк». Регуляторный риск может быть элементом прочих рисков, присущих деятельности кредитной организации (в т.ч. операционного, репутационного, правового).

Регуляторный риск не является для Банка значимым.

### **Стратегический риск**

Риск неблагоприятного изменения результатов деятельности кредитной организации вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления кредитной организацией, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития кредитной организации, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления кредитной организации учитывать изменения внешних факторов.

Стратегический риск или бизнес-риск 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 не является для Банка значимым.

### **Риски, связанные с деятельностью эмитента**

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

Все полученные эмитентом лицензии выданы на неопределенный срок. Эмитент выполняет обязательные резервные требования Банка России в срок и в полном объеме, не имеет просроченной задолженности перед бюджетами всех уровней, государственными внебюджетными фондами, а также перед сотрудниками эмитента по заработной плате. Отсутствует картотека неоплаченных платежных и других расчетных документов, возникающая в связи с отсутствием средств на корреспондентских счетах. Все аудиторские проверки выразили положительное мнение о достоверности учета и отчетности эмитента. Таким образом, риска отсутствия возможности продления или отзыва лицензии у эмитента нет.

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

### **Экологический риск**

Под экологическим риском понимается ущерб, вызванный негативным воздействием производственно-хозяйственной деятельности эмитента. Деятельность Банка не связана и не оказывает влияние на окружающую среду.

### **Природно-климатический риск**

Под природно-климатическим риском понимаются риски, связанные с воздействием на производственно-хозяйственную деятельность Банка стихийных сил природы, в том числе землетрясений, наводнений, бурь, эпидемий.

Банк и его дополнительные офисы не находятся в зонах повышенного климатического риска, данный риск не свойственен Банку.

### **Риск секьюритизации**

В течение 2022 года сделки по секьюритизации не проводились, данный риск не свойственен Банку.

## **Раздел 2. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента**

### **2.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента**

Информация не раскрывается в соответствии с решением Совета директоров Банка России от 18.03.2022 и решением Совета директоров Банка России от 23.12.2022 об определении перечня информации кредитных организаций, которую кредитные организации вправе не раскрывать.

### **2.2. Сведения о политике в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента**

Информация о Политике в сфере оплаты труда

Политика Банка в сфере оплаты труда работников разработана с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России. Целью политики Банка в сфере оплаты труда работников кроме обеспечения оптимального и сбалансированного уровня заработной платы, поддержания конкурентоспособности, увеличения доходности, надежности и повышения рейтинга, также является обеспечение финансовой устойчивости и соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

При разработке и изменении системы премирования (в том числе определении показателей премирования), при планировании затрат на персонал в части стимулирующих выплат Банка учитываются количественные и качественные показатели, отражающие значимые для бизнеса риски, а также доходность проводимых операций. Уровень принятых рисков и качество управления рисками влияют на финансовое состояние организации, отражаясь на показателях качества кредитного портфеля и финансового результата.

В составе Совета директоров Банка действует Комитет по вознаграждениям, целью деятельности которого является оказание содействия Совету директоров Банка в осуществлении организации, мониторинга и контроля за системой оплаты труда Банка, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, процессу обеспечения соблюдения законодательства, Уставу и внутренним документам Банка.

### **Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены эмитентом членам органов управления.**

Информация не раскрывается в соответствии с решением Совета директоров Банка России от 18.03.2022 и решением Совета директоров Банка России от 23.12.2022 об определении перечня информации кредитных организаций, которую кредитные организации вправе не раскрывать.

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

*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», утвержденным Советом директоров.

Система органов внутреннего контроля включает в себя:

- органы управления Банка;
- ревизионную комиссию;
- Главного бухгалтера (его заместителей);
- Комитет по аудиту;
- 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 его полномочия и должностные обязанности;
- Службу клиентского контроля, 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 и комитеты 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:***

Эмитент, являясь кредитной организацией, имеет систему управления рисками, соответствующую требованиям Федеральных законов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также основанную на стандартах мировой практики в области управления рисками и капиталом. Для покрытия значимых и потенциальных рисков, Банк обеспечивает достаточность собственных средств и на постоянной основе поддерживает и развивает совокупность процедур по оценке достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала (ВПОДК), то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Для управления рисками Банк проводит комплекс мероприятий, обеспечивающих выявление, оценку, агрегирование рисков, мониторинг, ограничение и контроль объемов принятых рисков, планирование уровня рисков, реализация мер по снижению уровня риска для поддержания принятых объемов рисков в пределах установленных внешних и внутренних ограничений в рамках реализации стратегии развития, утвержденной Советом директоров Банка.

Основными целями системы управления рисками и капиталом Банка, как неотъемлемой части принятия решений необходимых для эффективной деятельности Банка, являются:

- обеспечение устойчивого развития и финансовой устойчивости Банка в рамках реализации стратегии развития, утверждённой Общим собранием участников Банка;

- защита интересов участников (акционеров) и клиентов Банка путем обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующего характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков;
- обеспечение приемлемого уровня рисков, принимаемых в процессе осуществления Банком своей деятельности, посредством соблюдения устанавливаемой Советом директоров склонности к риску;
- обеспечение достаточности собственных средств (капитала) для покрытия значимых рисков и потенциальных рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- выполнение требований надзорных органов, регулирующих деятельность кредитных организаций и банковских групп.

Для 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.

***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.

Комитет по аудиту осуществляет 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 совершенствованию.

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;
- 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. ДБУР соответствует квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России № 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 внутренними нормативными документами 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 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», а также 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.

Вопросами контроля за деятельностью эмитента на рынке ценных бумаг занимается контролер профессионального участника рынка ценных бумаг. 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;
- мониторинг системы оплаты труда на ее соответствие внутренним документам Банка и требованиям действующего законодательства;
- 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;
- сопровождение 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/Банковской 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.

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.***

### **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 снижению 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.

Структура и численность 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.

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 действует с момента организации эмитента в соответствии с нормативными документами Банка России и Уставом ООО «ХКФ Банк».

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

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания участников, Совета директоров, исполнительных органов Банка).

- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности.

- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.
- оценка эффективности корпоративного управления.
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля.
- проверка деятельности Управления внутреннего контроля Банка и Блока по управлению рисками Банка.

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

Сотрудники Управления внутреннего аудита вправе:

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

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

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

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

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

### **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 Российской Федерации, 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, регламентирующими политику Банка в области управления рисками и капиталом, 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 устанавливает основные подходы, принципы, цели и задачи системы управления рисками и достаточностью капитала. Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей системы корпоративного управления и направлена на обеспечение устойчивого развития и надежности Банка в рамках реализации стратегии развития, защиту интересов кредиторов, вкладчиков, участников (акционеров) и остальных заинтересованных сторон. 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 управления рисками и капиталом 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.

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.

#### **2.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита**

Информация не раскрывается в соответствии с решением Совета директоров Банка России от 18.03.2022 и решением Совета директоров Банка России от 23.12.2022 об определении перечня информации кредитных организаций, которую кредитные организации вправе не раскрывать.

#### **2.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента**

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

### **Раздел 3. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента, а также о сделках эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность, и крупных сделках эмитента**

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

Общее количество участников эмитента на дату окончания отчетного периода: 6

#### **3.2. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента**

Информация не раскрывается в соответствии с решением Совета директоров Банка России от 18.03.2022 и решением Совета директоров Банка России от 23.12.2022 об определении перечня информации кредитных организаций, которую кредитные организации вправе не раскрывать.

#### **3.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации 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.

#### **3.4. Сделки эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность**

Эмитент, акции которого допущены к организованным торгам, приводит перечень совершенных им в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (заинтересованных лиц), существенных условий и органа управления эмитента, принявшего решение о согласии на ее совершение или ее последующем одобрении (при наличии такого решения).

Не применимо.

#### **3.5. Крупные сделки эмитента**

Эмитент, акции которого допущены к организованным торгам, приводит перечень совершенных им в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" крупными сделками, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления эмитента, принявшего решение о согласии на ее совершение или ее последующем одобрении.

Не применимо.

## **Раздел 4. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах**

### **4.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение**

Отсутствуют.

### **4.2. Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций с целевым использованием денежных средств, полученных от их размещения**

Эмитент не выпускал облигации с целевым использованием денежных средств.

### **4.3. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением**

Эмитент не выпускал облигации с обеспечением.

### **4.4. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента**

Эмитент не является акционерным обществом.

### **4.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента**

#### **4.5.1 Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента**

Эмитент не является акционерным обществом.

#### **4.5.2. Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на ценные бумаги эмитента**

Полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование:	НКО АО НРД
Место нахождения:	город Москва, улица Спартаковская, дом 12

Информация о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности:

Номер:	045-12042-000100
Дата выдачи:	19.02.2009 г.
Срок действия:	без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию:	ФСФР России

### **4.6. Информация об аудиторе эмитента**

1.

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «Кэпт»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «Кэпт»
ИНН:	7702019950
ОГРН:	1027700125628

Место нахождения:	123112, Москва, комплекс «Башня на набережной», блок С, Пресненская набережная, 10
Номер телефона и факса:	тел.: (495) 937-4477, факс: (495) 937-4499
Адрес электронной почты:	moscow@kept.ru

Отчетный год и (или) иной отчетный период из числа последних трех завершенных отчетных лет и текущего года, за который аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности эмитента:

2020, 2021, 2022 гг.

Вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность: консолидированная финансовая отчетность.

Сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, которые оказывались (будут оказываться) эмитенту в течение последних трех завершенных отчетных лет и текущего года аудитором: подтверждение квартальной и полугодовой отчетности по МСФО; услуги по налоговому консультированию.

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

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

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

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

Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору за последний завершенный отчетный год, с отдельным указанием размера вознаграждения, выплаченного за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание



сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг: в 2022 году эмитентом было выплачено 19,3 млн. руб. за аудит и 2,6 млн. руб. за консультационные услуги.

Размер вознаграждения за оказанные аудитором эмитента услуги, выплата которого отложена или просрочена эмитентом, с отдельным указанием отложенного или просроченного вознаграждения за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг: отсроченных или просроченных платежей не имеется.

Порядок выбора аудитора (аудиторской организации) эмитента:

Выбор аудитора (аудиторской организации) осуществляется в соответствии с Порядком выбора аудиторской организации в ООО «ХКФ Банк», утвержденным Общим собранием участников (Протокол № 413 от 27.10.2022).

Решение о выборе Аудиторской организации принимает Общее собрание участников на основании рассмотренных Советом директоров рекомендаций Комитета по аудиту Банка.

2.

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

Отчетный год и (или) иной отчетный период из числа последних трех завершенных отчетных лет и текущего года, за который аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности эмитента:

2020, 2021, 2022 гг.

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

Сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, которые оказывались (будут оказываться) эмитенту в течение последних трех завершенных отчетных лет и текущего года аудитором: отсутствуют.

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

наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале эмитента	долей нет
предоставление эмитентом заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и	заемные средства не предоставлялись

органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации)	
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	взаимоотношения отсутствуют
сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации	таких лиц нет

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

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

Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору за последний завершённый отчетный год, с отдельным указанием размера вознаграждения, выплаченного за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг: в 2022 году эмитентом было выплачено 5 134 000,00 (Пять миллионов сто тридцать четыре тысячи) рублей, кроме того НДС по установленной действующим законодательством РФ ставке.

Размер вознаграждения за оказанные аудитором эмитента услуги, выплата которого отложена или просрочена эмитентом, с отдельным указанием отложенного или просроченного вознаграждения за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг: отсроченных или просроченных платежей не имеется.

Порядок выбора аудитора (аудиторской организации) эмитента:

Выбор аудитора (аудиторской организации) осуществляется в соответствии с Порядком выбора аудиторской организации в ООО «ХКФ Банк», утвержденным Общим собранием участников (Протокол № 413 от 27.10.2022).

При выборе Аудиторской организации Банк, комитеты и органы управления Банка принимают во внимание следующую информацию об аудиторских организациях:

- сведения о квалификации и опыте сотрудников аудиторской организации, предполагаемых для оказания услуг;
- общее количество сертифицированных аудиторов, предполагаемых для оказания услуг;
- опыт участия в аудите кредитных организаций;
- описание общего подхода к проведению аудита Банка, ключевые риски, общий объем планируемых трудозатрат и календарный план-график оказания услуг;
- финансовое предложение аудиторской организации, в которое должна быть включена стоимость проведения аудита (включая накладные расходы и налоги) и порядок оплаты;
- членство аудиторской организации в саморегулируемой организации аудиторов;
- отсутствие негативной информации и конфликта интересов.

## **Раздел 5. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента**

### **5.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента**

Информация не раскрывается в соответствии с решением Совета директоров Банка России от 14.04.2022 г. о перечне информации кредитных организаций, которую кредитные организации временно не должны раскрывать и в соответствии с решением Совета директоров Банка России от 29.12.2022 г.

### **5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность**

Ссылка на страницу в сети Интернет, на которой опубликована бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за 2022 год с изъятиями, подготовленная в соответствии с шаблоном публикуемой отчетности с указанием сведений, которые не подлежат раскрытию в соответствии с подпунктом 1.2.2 пункта 1 Решения Совета директоров Банка России от 29 декабря 2022 г. «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году» по форме Приложений к Информационному письму Банка России от 30 декабря 2022 г. № ИН-03-23/158 «Информационное письмо о требованиях к раскрытию отчетности и информации в 2023 году», составленных на основе установленных в Российской Федерации правил составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, и которая раскрывается с учетом подпункта 1.2.1 пункта 1 Решения Совета директоров Банка России от 29 декабря 2022г. и Информационного письма Банка России от 03 марта 2023 г. № ИН-03-23/19 «Информационное письмо о представлении отчетности и информации в 2023 году»:

<https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4644>