

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью ХОУМ КРЕДИТ энд ФИНАНС БАНК
/ ООО ХКФ Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации
125124, г. Москва, ул. Правды, д. 8, корп. 1

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	1	3804938	4335296
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4	7531377	7460109
2.1	Обязательные резервы		1486997	1660360
3	Средства в кредитных организациях	4	667876	972104
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	60	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	16	218156613	227267198
6	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистая стоимость в финансовых активах, оцениваемая по справедливой стоимости через прочий финансовый доход	17	25296224	20963258
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющие в наличии или для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	18	407822	389674
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	19	1789915	1789915
9	Требования по текущему налогу на прибыль	10	251031	834365
10	Осложненный налоговый актив	11	1353499	1363490
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	12	5112337	4208264
12	Нематериальные активы, предназначенные для продажи	13	174311	177890
13	Прочие активы	14	2175092	2885509
14	Всего активов		264719932	273551169
II. ПАССИВЫ				
15	Вклады, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	15	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	16	202844013	206078688
16.1	Средства кредитных организаций	16	14789	1708094
16.2	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	16	202829214	205920993
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	16	178662973	182258723

17	Финансовые обязательства, возникающие по операционной деятельности через прибыль или убыток	17	0	111451
17.1	Задолженность (предостав) финансовым организациям, в том числе индивидуальным предпринимателям		0	0
18	Задолженность долгосрочная ценным бумагам	18	4979011	5014753
18.1	обязательства по операционной деятельности через прибыль или убыток		0	0
18.2	обязательства по амортизированной стоимости	18	4979011	5014753
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	19	0	34870
20	Операционные налоговые обязательства	20	0	0
21	Прочие обязательства	21	3565889	2627626
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и отчисления в резервы на возможные потери по	22	16078	2884
23	Всего обязательств		21140491	212776974
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Привлечение акционеров (участников)	24	4173000	4173000
25	Соборные акции (доли), выпущенные у акционеров (участников)		0	0
26	Земельный доход		226165	226165
27	Резервный фонд		48207	48207
28	Резервы по операционной деятельности финансовым организациям, возникающие по операционной деятельности через прочий совокупный доход, уменьшенные на отложенные налоговые обязательства (уменьшения на отложенный налоговый актив)		-12155	340
29	Резервы основных средств и нематериальных активов, уменьшенные на отложенные налоговые обязательства		96591	96591
30	Резервы обязательств (резервы) по выплатам долгосрочным инвестициям		0	0
31	Резервы по инструментам капитала		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в капитал)		0	0
33	Изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленные изменениями кредитного риска		0	0
34	Сценарные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Несомненная прибыль (убыток)		48783123	50039822
36	Всего собственных источников средств		53118001	53284195
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Возмещение обязательств кредитной организацией	37	77216843	76614704
38	Задолженность кредитной организацией гарантам и поручителям		0	0
39	Условные обязательства неопределенного характера		0	0

И.О. Председателя Правления

Алешкин А.Г.

Главный бухгалтер

Егорова О.В.

12.05.2020

Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-й квартал 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью ХОУМ КРЕДИТ энд ФИНАНС БАНК
/ ООО ХКФ Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации
125124, г. Москва, ул. Правды, д. 8, корп. 1

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Код строки	Наименование статьи	Код показателя	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль до налогообложения, всего, в том числе:	12	11339889	10997774
1.1	от размещения средств и кредитных организаций		156048	156077
1.2	от услуг, предоставляемых клиентам, не являющимся кредитными организациями		10737136	10948913
1.3	от оказания услуг по финансовым операциям (брокеру)		0	0
1.4	от участия в других фирмах		316716	419786
2	Процентные доходы, всего, в том числе:	25	3294162	3244970
2.1	по предоставленным кредитным организациям		14449	66023
2.2	по предоставленным кредитным клиентам, не являющимся кредитными организациями		3189646	3189948
2.3	по купленным ценным бумагам		130858	0
3	Чистые процентные доходы (корректируемая процентная нагрузка)		7955739	7152806
4	Изменение резервов на возможные потери и оценочного резерва под сомнительное кредитное убытки по ссудам, ссудной и кредитной и той ликвидности, кредитным, кредитным и кредитным документам, а также кредитным документам, а также, в том числе:	26	-8218972	359759
4.1	Изменение резервов на возможные потери и оценочного резерва под сомнительное кредитное убытки по кредитным документам		-481162	-490825
5	Чистые процентные доходы (корректируемая процентная нагрузка) после создания резервов на возможные потери		4876165	3513641
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27	36867	-38438
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29	-1472	46642
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, включенными в категорию для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	30	0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с долгосрочными активами	31	-10117	7663
11	Чистые доходы от операций с долгосрочными обязательствами	32	165274	-31184
12	Чистые доходы от операций с прочими финансовыми активами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других кредитных организаций	33	348843	261410

114	Изменения резерва на возможные потери по кредитным инструментам	134	1395282	1391430
115	Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам	135	622851	383811
116	Изменения резерва на возможные потери по кредитным инструментам и ценным бумагам, признанных по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-11454
116а	Изменения резерва на возможные потери по кредитным инструментам, признанных по справедливой стоимости		0	0
117	Изменения резерва на возможные потери по кредитным инструментам и ценным бумагам, признанных по справедливой стоимости	136	22	0
117а	Изменения резерва на возможные потери по кредитным инструментам, признанных по справедливой стоимости		0	0
118	Изменения резерва по прочим потерям	137	-1111531	-1111721
119	Прочие отрицательные доходы	138	2144913	1719310
120	Изменение дохода (расхода)		4951995	11451097
121	Отрицательные расходы	139	5711657	5156859
122	Прибыль (убыток) до налогообложения		1413338	6694728
123	Восстановление (расход) по налогу	140	1302666	947252
124	Прибыль (убыток) по налогообложению		-264147	4743477
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		4819	40097
126	Прибыль (убыток) за отчетный период		-259328	4747486

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Период за отчетный период, тыс. руб.	Данные за отчетный период, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-259328	4747486
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Сумма, которая не переклассифицируется в прибыль или убыток, посто, и тем числе:			
3.1	изменения фонда переносимости основных средств и материальных активов			
3.2	изменения фонда переносимости обязательств (предоставлений) по долгосрочным обязательствам, признанных по справедливой стоимости			
4	Налог на прибыль, переклассифицируемый в прибыль или убыток			
5	Прочий совокупный доход (убыток), который по мере быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			
6	Сумма, которая может быть переклассифицирована в прибыль или убыток, посто, и тем числе:	142	-12495	11049
6.1	изменения фонда переносимости финансовых активов, оцененных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	143	-12495	11049
6.1а	изменения фонда переносимости финансовых активов, оцененных в денежной форме			
6.2	изменения фонда переносимости финансовых обязательств, оцененных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
6.3	изменения фонда переносимости финансовых инструментов			
7	Налог на прибыль, переклассифицируемый в прибыль или убыток			
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	142	-12495	11049
9	Прочий совокупный доход (убыток) за отчетный период	142	-12495	11049
10	Финансовый результат за отчетный период		-271823	4761535

И.О. Председателя

Правления

Алешкин А.Г.

Главный бухгалтер

Егорова О.В.

12.05.2020

Банковская отчетность	
код территории (код кредитной организации (филыала))	
по ОКЕАТО	
по ОКПО	
рациональный номер	
(/порядковый номер)	
145277	09807804
	316

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

на 01.04.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Общество с ограниченной ответственностью ХОУМ КРЕДИТ ЭНД ФИНАНС БАНК
/ ООО ХКБ Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 125124, г. Москва, ул. Правды, д. 8, корп. 1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер показателя	Средств (показатель)	Средств (показатель)	Средств (показатель)	Средств (показатель)
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эквивалентный доход, всего, в том числе эффективный		4399165.0000	4399165.0000	24,26	
1.1	Облигационные займы (доходы)		4399165.0000	4399165.0000	24,26	
1.2	Прямые инвестиции					
2	Вариабельная прибыль (убыток)		4313141.0000	4853427.0000	35	
2.1	Прочие доходы		4313141.0000	4853427.0000	35	
2.2	Отчетного года		0.0000	7966788.0000		

12	Резервный фонд		48207,0000	48207,0000	127
14	Доли уставного капитала, подлежащие погашению компаниями на расчете собственного средства (капитала)		на протяжении	на протяжении	на протяжении
15	Инструменты базового капитала доверия организации, принадлежащие третьим сторонам		на протяжении	на протяжении	на протяжении
16	Изменения базового капитала, иного (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		47576513,0000	52981789,0000	24,25,35
17	Доходы, полученные от продажи базового капитала				
17	Корректировка стоимости финансового инструмента		0,0000	0,0000	
18	Доходы от реализации (гашения) на балансе организации капитальных обязательств		0,0000	0,0000	
19	Изменения в активах (кроме капиталов) от реализации и списания акции по обязательствам (счетах) в балансе организации отличающихся от балансовых обязательств	143	616253,0000	616785,0000	111
110	Отличающиеся капиталы, зависящие от будущей прибыли		0,0000	0,0000	
111	Разные изменения балансовых активов		0,0000	0,0000	
112	Возврат на капитал		0,0000	0,0000	
113	Доход от продажи собственного капитала		на протяжении	на протяжении	на протяжении
114	Доходы и расходы, связанные с изменением структуры по обязательствам, возникающим по сравнению с текущим		на протяжении	на протяжении	на протяжении
115	Акции, принадлежащие лицам с установленными ограничениями		на протяжении	на протяжении	на протяжении
116	Изменения в собственном активе (доли)		0,0000	0,0000	
117	Изменения в балансе организации к балансу организации в балансе базового капитала		0,0000	0,0000	
118	Изменения в балансе организации к балансу базового капитала финансовых организаций		0,0000	0,0000	
119	Изменения в балансе организации к балансу базового капитала финансовых организаций		0,0000	0,0000	
120	Изменения в балансе организации к балансу базового капитала финансовых организаций		на протяжении	на протяжении	на протяжении
121	Изменения в балансе организации к балансу базового капитала финансовых организаций		0,0000	0,0000	
122	Изменения в балансе организации к балансу базового капитала финансовых организаций		0,0000	0,0000	
123	Изменения в балансе организации к балансу базового капитала финансовых организаций		0,0000	0,0000	

124	Плата по обслуживанию кредитных средств	на начало	на конец	на начало	на конец
125	Платежи по кредитам, не включенным в бухгалтерский баланс	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
126	Платежи по кредитам, включенным в бухгалтерский баланс	4177062.0000	4262280.0000	15.35	
127	Платежи по кредитам, включенным в бухгалтерский баланс	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
128	Платежи, включенные в бухгалтерский баланс	4794215.0000	4877062.0000	15.35	
129	Платежи, включенные в бухгалтерский баланс	42794293.0000	48104724.0000	15.11, 24, 26, 35	
130	Платежи, включенные в бухгалтерский баланс	15546500.0000	12381140.0000	16.2	
131	Платежи, включенные в бухгалтерский баланс	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
132	Платежи, включенные в бухгалтерский баланс	15546500.0000	12381140.0000	16.2	
133	Платежи, включенные в бухгалтерский баланс	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
134	Платежи, включенные в бухгалтерский баланс	15546500.0000	12381140.0000	16.2	
135	Платежи, включенные в бухгалтерский баланс	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
136	Платежи, включенные в бухгалтерский баланс	15546500.0000	12381140.0000	16.2	
137	Платежи, включенные в бухгалтерский баланс	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
138	Платежи, включенные в бухгалтерский баланс	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
139	Платежи, включенные в бухгалтерский баланс	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
140	Платежи, включенные в бухгалтерский баланс	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
141	Платежи, включенные в бухгалтерский баланс	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
142	Платежи, включенные в бухгалтерский баланс	291685.0000	0.0000	35	
143	Платежи, включенные в бухгалтерский баланс	291685.0000	0.0000	35	
144	Платежи, включенные в бухгалтерский баланс	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

145	Основной капитал, всего (строн 29 + строн 44)	143	15154813.0000	12382140.0000	16.2.35
Источники дополнительного капитала					
146	Искрученные дополнительные капиталы и эквивалентный доход		206610.0000	693455.0000	29.35
147	Искрученные дополнительные капиталы, подпадающие под налоговый контроль на расчете собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
148	Искрученные дополнительные капиталы, подпадающие под налоговый контроль, но не подпадающие под налоговый контроль, в том числе:		на прямое	на прямое	на прямое
149	Искрученные дополнительные капиталы, подпадающие под налоговый контроль, но не подпадающие под налоговый контроль, в том числе:		на прямое	на прямое	на прямое
150	Искрученные дополнительные капиталы, подпадающие под налоговый контроль, но не подпадающие под налоговый контроль, в том числе:		на прямое	на прямое	на прямое
151	Искрученные дополнительные капиталы, всего (строн 46 + строн 47 + строн 48 + строн 50)		206610.0000	693455.0000	29.35
Искрученные дополнительные капиталы					
152	Искрученные дополнительные капиталы, подпадающие под налоговый контроль, но не подпадающие под налоговый контроль, в том числе:	143	598295.0000	622641.0000	15.35
153	Искрученные дополнительные капиталы, подпадающие под налоговый контроль, но не подпадающие под налоговый контроль, в том числе:		0.0000	0.0000	
154	Искрученные дополнительные капиталы, подпадающие под налоговый контроль, но не подпадающие под налоговый контроль, в том числе:		0.0000	0.0000	
155	Искрученные дополнительные капиталы, подпадающие под налоговый контроль, но не подпадающие под налоговый контроль, в том числе:		0.0000	0.0000	
156	Искрученные дополнительные капиталы, подпадающие под налоговый контроль, но не подпадающие под налоговый контроль, в том числе:		0.0000	0.0000	
156.1	Искрученные дополнительные капиталы, подпадающие под налоговый контроль, но не подпадающие под налоговый контроль, в том числе:		0.0000	0.0000	
156.2	Искрученные дополнительные капиталы, подпадающие под налоговый контроль, но не подпадающие под налоговый контроль, в том числе:		0.0000	0.0000	
156.3	Искрученные дополнительные капиталы, подпадающие под налоговый контроль, но не подпадающие под налоговый контроль, в том числе:		0.0000	0.0000	
156.4	Искрученные дополнительные капиталы, подпадающие под налоговый контроль, но не подпадающие под налоговый контроль, в том числе:		0.0000	0.0000	
157	Искрученные дополнительные капиталы, подпадающие под налоговый контроль, но не подпадающие под налоговый контроль, в том числе:	143			

	капитала, иного (сумма строк с 52 по 56)		598295.0000	622641.0000	15,35
58	Добровольный капитал, иного (строка 51 - строка 57)	43	0.0000	71014.0000	
59	Собственные средства (капитал), иного (строка 45 + строка 58)	43	57939113.0000	60556978.0000	15,11,16,2,24,26,29,35
60	Акции, выданные по уставу рынка:		X	X	X
60.1	необходимые для операционной деятельности базового капитала		431145396.0000	428736151.0000	
60.2	необходимые для операционной деятельности основного капитала		430753703.0000	428736151.0000	
60.3	необходимые для операционной деятельности собственных средств (капитала)		430256051.0000	428210102.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки и вычитаемые достаточности собственных средств (капитала), проценты					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	43	9.9230	11.3200	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	43	13.4510	14.1080	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	43	13.4660	14.1420	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, за исключением:				на процентно
65	надбавка на операционный капитал				на процентно
66	заемный капитал				на процентно
67	надбавка на совокупный капитал				на процентно
68	кассовый капитал, доступный для направления на ликвидацию				на процентно
69	Всего (строка 64 + строка 65 + строка 66 + строка 67 + строка 68)	43	4.5000	4.5000	
70	Всего (строка 64 + строка 65 + строка 66 + строка 67 + строка 68 + строка 69)	43	6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	43	8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные нормы достаточности и не превышающие в процентах к уставному капиталу					
72	Неучтенные в уставе и балансе капитал и иные		0.0000	0.0000	
73	Сумма вклада в устав и балансе		1776015.0000	1776015.0000	

174	Права по обеспеченным источникам кредитов		на прямом	на прямом	на прямом
175	Облигации иностранных эмитентов, на выписанные от будущих прибылей	11	1353499.0000	1353499.0000	
Составление на основании и расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении паевых, для расчета кредитного риска по кредитам, предоставляемым стандартным подходом		на прямом	на прямом	на прямом
177	Отраженные на кредитном и расчете дополнительного капитала суммы резервов на возможные потери при кредитовании стандартным подходом		на прямом	на прямом	на прямом
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении паевых, для расчета кредитного риска по кредитам, предоставляемым подходом на основе внутренних оценок		0.0000	0.0000	0.0000
179	Отраженные на кредитном и расчете дополнительного капитала суммы резервов на возможные потери при кредитовании на основе внутренних оценок		0.0000	0.0000	0.0000
Инструменты, приобретенные и выданные в расчете собственного капитала (включая) (применяется с 1 января 2022 года)					
180	Выданные обязательства на длительный и средний срок, в том числе облигации, выданные в расчете собственного капитала		0.0000	0.0000	0.0000
181	Часть инструментов, не включаемых в состав собственного капитала в соответствии с требованиями		0.0000	0.0000	0.0000
182	Частные инструменты на кредитном и расчете дополнительного капитала, приобретенные в расчете собственного капитала		0.0000	0.0000	0.0000
183	Часть инструментов, не включаемых в состав собственного капитала в соответствии с требованиями		0.0000	0.0000	0.0000
184	Товарные обязательства на кредитном и расчете дополнительного капитала, приобретенные в расчете собственного капитала		0.0000	0.0000	0.0000
185	Часть инструментов, не включаемых в состав собственного капитала в соответствии с требованиями		0.0000	0.0000	0.0000

Примечания.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1

раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применении процедур упрощения рисков и капиталом, раскрытой www.hometcredit.ru

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п.	Сведения о структуре капитала	Характеристики	Срок, в течение которого	Составляющие суммы	
				Оценочная	Исчисленная
1	Виды инструментов	Классификация	Срок, в течение которого	Оценочная	Исчисленная
2	Виды инструментов	Классификация	Срок, в течение которого	Оценочная	Исчисленная

наименование объекта	1	2	3	4	5	6	7	8	9
наименование объекта	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1. Земельный участок	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.1 Земельный участок	1.1	1.1.1	1.1.2	1.1.3	1.1.4	1.1.5	1.1.6	1.1.7	1.1.8
1.1.1 Земельный участок	1.1.1	1.1.1.1	1.1.1.2	1.1.1.3	1.1.1.4	1.1.1.5	1.1.1.6	1.1.1.7	1.1.1.8
1.1.2 Земельный участок	1.1.2	1.1.2.1	1.1.2.2	1.1.2.3	1.1.2.4	1.1.2.5	1.1.2.6	1.1.2.7	1.1.2.8
1.1.3 Земельный участок	1.1.3	1.1.3.1	1.1.3.2	1.1.3.3	1.1.3.4	1.1.3.5	1.1.3.6	1.1.3.7	1.1.3.8
1.1.4 Земельный участок	1.1.4	1.1.4.1	1.1.4.2	1.1.4.3	1.1.4.4	1.1.4.5	1.1.4.6	1.1.4.7	1.1.4.8
1.1.5 Земельный участок	1.1.5	1.1.5.1	1.1.5.2	1.1.5.3	1.1.5.4	1.1.5.5	1.1.5.6	1.1.5.7	1.1.5.8
1.1.6 Земельный участок	1.1.6	1.1.6.1	1.1.6.2	1.1.6.3	1.1.6.4	1.1.6.5	1.1.6.6	1.1.6.7	1.1.6.8
1.1.7 Земельный участок	1.1.7	1.1.7.1	1.1.7.2	1.1.7.3	1.1.7.4	1.1.7.5	1.1.7.6	1.1.7.7	1.1.7.8
1.1.8 Земельный участок	1.1.8	1.1.8.1	1.1.8.2	1.1.8.3	1.1.8.4	1.1.8.5	1.1.8.6	1.1.8.7	1.1.8.8
2. Земельный участок	2	2.1	2.2	2.3	2.4	2.5	2.6	2.7	2.8
2.1 Земельный участок	2.1	2.1.1	2.1.2	2.1.3	2.1.4	2.1.5	2.1.6	2.1.7	2.1.8
2.2 Земельный участок	2.2	2.2.1	2.2.2	2.2.3	2.2.4	2.2.5	2.2.6	2.2.7	2.2.8
2.3 Земельный участок	2.3	2.3.1	2.3.2	2.3.3	2.3.4	2.3.5	2.3.6	2.3.7	2.3.8
2.4 Земельный участок	2.4	2.4.1	2.4.2	2.4.3	2.4.4	2.4.5	2.4.6	2.4.7	2.4.8
2.5 Земельный участок	2.5	2.5.1	2.5.2	2.5.3	2.5.4	2.5.5	2.5.6	2.5.7	2.5.8
2.6 Земельный участок	2.6	2.6.1	2.6.2	2.6.3	2.6.4	2.6.5	2.6.6	2.6.7	2.6.8
2.7 Земельный участок	2.7	2.7.1	2.7.2	2.7.3	2.7.4	2.7.5	2.7.6	2.7.7	2.7.8
2.8 Земельный участок	2.8	2.8.1	2.8.2	2.8.3	2.8.4	2.8.5	2.8.6	2.8.7	2.8.8
3. Земельный участок	3	3.1	3.2	3.3	3.4	3.5	3.6	3.7	3.8
3.1 Земельный участок	3.1	3.1.1	3.1.2	3.1.3	3.1.4	3.1.5	3.1.6	3.1.7	3.1.8
3.2 Земельный участок	3.2	3.2.1	3.2.2	3.2.3	3.2.4	3.2.5	3.2.6	3.2.7	3.2.8
3.3 Земельный участок	3.3	3.3.1	3.3.2	3.3.3	3.3.4	3.3.5	3.3.6	3.3.7	3.3.8
3.4 Земельный участок	3.4	3.4.1	3.4.2	3.4.3	3.4.4	3.4.5	3.4.6	3.4.7	3.4.8
3.5 Земельный участок	3.5	3.5.1	3.5.2	3.5.3	3.5.4	3.5.5	3.5.6	3.5.7	3.5.8
3.6 Земельный участок	3.6	3.6.1	3.6.2	3.6.3	3.6.4	3.6.5	3.6.6	3.6.7	3.6.8
3.7 Земельный участок	3.7	3.7.1	3.7.2	3.7.3	3.7.4	3.7.5	3.7.6	3.7.7	3.7.8
3.8 Земельный участок	3.8	3.8.1	3.8.2	3.8.3	3.8.4	3.8.5	3.8.6	3.8.7	3.8.8

[illegible][illegible]

Рис. 4. Прогноз развития

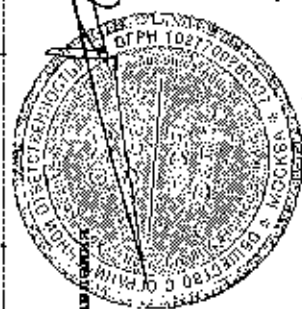
[illegible]

[illegible]

Выводы 4. Прогнозные модели

№ п.п.	Наименование исполнительного механизма	Модель исполнительного механизма	Тип исполнителя	Субординированность исполнителя	Персонал/владелец/судовый рейтинг	Средства механизма
1	Исполнительный механизм	34	34а	34б	34в	37
2	Исполнительный механизм	34	34а	34б	34в	37
3	Исполнительный механизм	34	34а	34б	34в	37

ИЮ Председателя Правления



Главный бухгалтер

12.05.2020

Еропова О.В.

Код верстки	Код кредитной организации (филиала)
по ОКЕАТО	по ОКЕО
	регистрационный номер
	{{порядковый номер}}
145277	109807804
	316

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.04.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью ХОУМ КРЕДИТ ЭНД ФИНАНС БАНК
/ 000 ХКБ Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации 125124, г. Москва, ул. Правды, д. 8, корп. 1

КОД ФОРМЫ ПО ОКУП 0409810

Квартальная Годовая

тук. р. р.

[illegible]

[illegible]

БАНКОВСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ	
Идентификационный код кредитной организации (филитра)	
по ОКНТО	
по ОКНТО	регистрационный номер
	(порядковый номер)
45277	109807804
	316

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(субфактурная форма)
на 01.04.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Общество с ограниченной ответственностью КОУМ КРЕДИТ ЭНД ФИНАНС БАНК / ООО КТО Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 125124, г. Москва, ул. Пржевальского, д. 8, корп. 1

Код формы по ОКУД 0409813

(БЕРОДОН) БЕЗ ПЛАДОВИ

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

[illegible]

1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетных данных которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет валовых собственных средств (капитала), обязательных нормативов и резервов (показатели) отчетах валютных позиций банковской группы	Непривнесено для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части финансовых активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, (но не включаемых в расчет нормативов финансового рычага)	01
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	15458
5	Поправка в части операционных кредитованных ценных бумаг	508
6	Поправка в части приращении к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	6102012
7	Прочие поправки	6769956
9	Валютная балансовая актива и внебалансовых требований под риском с учетом поправки для расчета норматива финансового рычага, итого	264068014

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (НЛ 4)

Строка	Наименование показателя	Валер поправки	Сумма, тыс. руб.
1	1	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Валютная балансовая активов, всего	43	248028055.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, приведенных в учетном балансе источников основного капитала	43	5185901.00
3	Валютная балансовая активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	43	242842154.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученных гарантийной маржи и (или) с учетом валютного резерва, если применимо), всего	43	82.00

5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПИИ, всего	143	15436.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПИИ, подлежащей списанию с баланса		напротивно
7	Уменьшающая поправка на сумму перекрестной маржа в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требуемой базиса - участника к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентом		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ИИИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ИИИ		0.00
11	Валюта риска по ПИИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	143	15516.00
12	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета кэпмента), всего	143	12844489.00
13	Поправка на выплату начисляемой доли (требуемой и обязательной) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Валюта кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	143	508.00
15	Валюта риска по гарантированным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	143	12844997.00
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КЭВ)		
17	Номинальная валюта риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	143	61020124.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного дисконтирования	143	54918112.00
19	Валюта риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	143	6102012.00
	Капитал и риски		
20	Основной капитал	143	57999113.00

21	Величина балансовых активов и обязательств (прибавлений под расчетом для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	43	261804681.00
	Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), (банковской группы (Б20.4), процент (строка 20 : строка 21)	43	22.13



Александр А.Г.

Евгения С.В.

И.О. Председателя Правления

Главный бухгалтер

12.05.2020

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью ХОУМ КРЕДИТ энд ФИНАНС БАНК
/ ООО ХКФ Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации 125124, г. Москва, ул. Правды, д. 8, корп. 1

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер подстроки	Денежные средства за отчетный период, тыс. руб.	Денежные средства на соответствующий отчетный период года, предшествующий отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
11.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности по основным и субординированным активам и обязательствам, всего, в том числе:		5354156	4292214
11.1.1	приобретение и продажа финансовых активов		11945433	11052288
11.1.2	привлечение и погашение займов		-2624584	-2760716
11.1.3	использование полученных кредитов		1317167	1765030
11.1.4	использование уплаченных кредитов		-422851	-387620
11.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		27288	-58517
11.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оценками по амортизированной стоимости		0	0
11.1.7	доходы за вычетом расходов на операции с долгосрочной задолженностью		-19695	7463
11.1.8	прочие операционные доходы		221151	162201
11.1.9	операционные расходы		-1402063	-574640
11.1.10	доходы (расходы) по налогам		-1447810	-1213579
11.2	Прирост (убыток) чистых денежных средств от операционной деятельности, всего, в том числе:		2097945	-3775343
11.2.1	чистый прирост (убыток) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток в Банке России		169343	128381
11.2.2	чистый прирост (убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
11.2.3	чистый прирост (убыток) по общей задолженности		12631053	-25274414
11.2.4	чистый прирост (убыток) по прочим активам		-2682633	2665234
11.2.5	чистый прирост (убыток) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
11.2.6	чистый прирост (убыток) по кредитам других кредитных организаций		-1748501	2243422
11.2.7	чистый прирост (убыток) по средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		-2712143	-18633732
11.2.8	чистый прирост (убыток) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
11.2.9	чистый прирост (убыток) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
11.2.10	чистый прирост (убыток) по прочим обязательствам		1300649	-1882739
11.3	Итого (срок срок 1.1 и 1.2)		7451701	-38461614
12	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
12.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-29661811	-7958568
12.2	Варуха от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости через прибыль или убыток		27402527	36856328
12.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-68535	0

2.4	Выручка от продажи ценных бумаг, приобретенных на амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-283437	-143337
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		28125	20436
2.7	Продажи полученных		306124	227810
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-2279606	2020244
3	Итого денежные средства, полученные по финансовой деятельности			
3.1	Продажи акций (участков) и уставной капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), размещаемых на бирже (участков)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), размещаемых на бирже (участков)		0	0
3.4	Выплатившие дивиденды		-600000	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-600000	0
4	Вариант денежной оценки иностранных валют, установленный Банком России, на денежные средства к их акциям (долям)		26346	-160260
5	Прогноз (используемые) действующие средства и их эквиваленты		-57437	-340830
5.1	Действующие средства и их эквиваленты на начало отчетного года	141	1102020	1037392
5.2	Действующие средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	141	1051663	486564

ИО Председателя Правления

Алешкин А.Г.

Главный бухгалтер

Егорова О.В.



12.05.2020

1. Информация о кредитной организации и банковской группе

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

(а) Действующие лицензии

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций	№ 316 от 15 марта 2012 г.
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:	
на осуществление брокерской деятельности	№ 177-12048-100000 от 27 февраля 2009 г.
на осуществление дилерской деятельности	№ 177-12050-010000 от 27 февраля 2009 г.
на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами	№ 177-12894-001000 от 02 февраля 2010 г.
на осуществление депозитарной деятельности	№ 177-10966-000100 от 22 января 2008 г.
Участник системы обязательного страхования вкладов	№ 170 от 11 ноября 2004 г.
Место нахождения (в соответствии с Уставом) и почтовый адрес	город Москва 125040, г. Москва, улица Правды, дом 8, корп. 1

(б) Органы управления

Следуя долгосрочной стратегии развития, Банк стремится поддерживать принципы корпоративного управления, определяемые многочисленными юридическими правилами и международными стандартами корпоративного управления. Сюда включаются документы, относящиеся к принципам бухгалтерского учета, аудиту и банкротству, банковскому законодательству, Гражданский кодекс, Трудовой кодекс, Налоговый Кодекс и пр. Корпоративное управление включает в себя общее руководство деятельностью Банка и осуществляется Общим собранием участников, Советом директоров при их взаимодействии с исполнительными органами Банка и иными заинтересованными лицами: сотрудниками, клиентами, партнерами, контрагентами, регуляторами, инвесторами. В своей деятельности Банк исходит из того, что его органы управления и контроля, прежде всего Совет директоров Банка, Председатель Правления Банка и Правление Банка обеспечивают соблюдение прав и защиту интересов участников Банка.

В соответствии с Уставом органами управления Банком являются:

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

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

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

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года в состав Совета директоров ООО «ХКФ Банка» входили:

Шмейц Иржи – Председатель Совета директоров;
Коликова Ирина Валерьевна – Заместитель Председателя Совета директоров;
Вайсбанд Галина Михайловна – Член Совета директоров;
Тай Юлий Валерьевич – Член Совета директоров.

По состоянию на 1 апреля 2020 года в состав Правления ООО «ХКФ Банка» входили:

Андресов Юрий Николаевич – Председатель Правления

Шаффер Мартин – заместитель Председателя Правления
 Антоненко Александр Владимирович – заместитель Председателя Правления
 Алешкин Артем Геннадьевич – заместитель Председателя Правления
 Егорова Ольга Валентиновна – член Правления – Главный бухгалтер.

(в) Участники

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

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

29 июля 2019 года изменилась организационно-правовая форма участника Банка – Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.», юридического лица, зарегистрированного в соответствии с законодательством Нидерландов 10.01.2000, регистрационный номер 34126597, адрес Стравинскилаан 933, 1077XX, Амстердам. Организационно-правовая форма данного участника изменилась с Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Б.В.» на Публичную компанию с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Н.В.». Иные регистрационные данные не изменились.

Размер долей участников представлен ниже:

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

Отчетным периодом является 1 квартал 2020 года, отчетная дата 31 марта 2020 года, единица измерения промежуточной отчетности - тысячи рублей, если не указано иное.

(г) Сведения о банковской группе

ООО «ХКФ Банк» является головной кредитной организацией банковской группы (далее – Группа). Стороной, обладающей конечным контролем над Группой, является Петр Келлер, который осуществляет контроль над Группой через ППФ Групп Н.В., зарегистрированную в Нидерландах.

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

Дочерние компании	Страна регистрации	Доля владения (%)
ООО «Финансовые инновации»	Российская Федерация	100
Дочернее общество АО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	Казахстан	100
Структурированные компании		
Евразия Стракчерд Финанс №3 Б.В.	Нидерланды	-
Евразия Стракчерд Финанс №4 Б.В.	Нидерланды	-
Евразия Капитал С.А	Люксембург	-
Зависимая компания		
ООО «Эквифакс Кредит Сервисиз»	Российская Федерация	25

В январе 2013 года Банк исполнил «колл» опцион и приобрел пакет акций АО «Хоум Кредит Банк» в размере 90,01% за 1 096 млн. рублей. Также, в январе 2013 года Банк приобрел пакет акций АО «Хоум Кредит Банк» в

размере 9,99% за 685 млн. рублей у Хоум Кредит Б.В. В результате данных сделок Банк стал владельцем 100% акций АО «Хоум Кредит Банк». Уже 4 апреля 2013 года АО «Хоум Кредит Банк» был переименован в дочерний банк АО «Хоум Кредит энд Финанс Банк». ДБ АО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» имеет лицензию на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг №1.2.36/40, выданную Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка 3 февраля 2020 года.

Евразия Стракчерд Финанс №3 Б.В. является компанией специального назначения, была создана в рамках сделки по секьюритизации, которая была завершена в ноябре 2016 года.

В течение 2019 и 2020 годов Банк не проводил сделки секьюритизации кредитов.

Банк планировал еще одну сделку по секьюритизации портфеля потребительских кредитов. С этой целью летом 2014 года была создана компания специального назначения Евразия Стракчерд Финанс №4 Б.В. (Нидерланды). В дальнейшем Банк отказался от реализации этих планов. Компании Евразия Стракчерд Финанс №3 Б.В. и Евразия Стракчерд Финанс №4 Б.В. находятся в стадии ликвидации. На момент подписания данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности процедура ликвидации была завершена.

Для содействия в выпуске субординированных долговых ценных бумаг и привлечении бессрочного субординированного кредита была создана компания специального назначения Евразия Капитал С.А. (Люксембург). Субординированный кредит от компании был привлечен и учтен в расчете собственных средств (капитала) Банка с ноября 2019 года.

Евразия Стракчерд Финанс №3 Б.В. (Нидерланды), Евразия Стракчерд Финанс №4 Б.В. (Нидерланды) и Евразия Капитал С.А. (Люксембург) являются компаниями специального назначения. Эти компании юридически не связаны с Банком и между собой. По своей юридической форме компании не имеют конечных бенефициаров. Деятельность этих компаний строго ограничена уставами, т.е. они не имеют права по уставу вести никакой другой деятельности кроме той, что требуется для содействия в выпуске долговых ценных бумаг.

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы публикуется на сайте кредитной организации www.homecredit.ru.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

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

В последние годы особое внимание уделяется развитию онлайн-сервисов, которые включают в себя интернет и мобильный банк, мобильное приложение «Мой кредит», инфраструктуру для предоставления кредитов с использованием онлайн-технологий и т.д.

ООО «ХКФ Банк» специализируется на розничном необеспеченном кредитовании. Основным источником финансирования Банка являются вклады и текущие счета физических лиц.

В спектр основных банковских операций Банка входят:

- выдача целевых потребительских кредитов физическим лицам на приобретение товаров для личного пользования;
- выдача кредитов наличными физическим лицам для различных нужд;
- эмиссия и обслуживание банковских платежных карт – классических кредитных карт, карт рассрочки и дебетовых карт;
- открытие текущих счетов для физических лиц;
- привлечение депозитов физических лиц и юридических лиц;
- проведение платежей/расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

Банк активно работает над развитием удаленных и онлайн каналов дистрибуции.

(а) Ключевые показатели деятельности кредитной организации

На 1 апреля 2020 года объем чистых активов Банка составил 264 млрд. руб., собственные средства Банка составили более 57 млрд. руб. В 1 квартале 2020 года у Банка сформировался убыток в размере 259,3 млн. руб.

Показатель	на 1 апреля 2020 г.	на 1 апреля 2019 г.	Изменение, %
	тыс. руб.	тыс. руб.	
Чистая прибыль	(259 328)	4 747 486	-105.5%
Активы	264 719 992	252 281 180	4.9%
Кредитный портфель	218 156 611	229 104 905	-4.8%
Собственные средства (капитал)	57 939 113	45 338 807	27.8%

Прибыльность активов	-0.1%	1.9%	-105.2%
Прибыльность капитала	-0.4%	10.5%	-104.3%

(б) Информация об обособленных структурных подразделениях

По состоянию на 01 апреля 2020 года Банк не имеет действующих филиалов. Филиалы Банка были преобразованы в региональные представительства и расчетные центры с целью оптимизировать структуру Банка, сделать ее более прозрачной, мобильной и экономичной в содержании.

Для повышения качества обслуживания клиентов, Банк использует развитую региональную сеть, в которую входят 217 офисов и 76 региональных представительств (в том числе 3 региональных представительства по ЦБ в виде контактных центров), и сеть из 367 банкоматов на территории РФ.

По состоянию на 1 апреля 2020 года количество активных клиентов, которые открыли депозит в Банке, взяли кредит или являются держателями дебетовых или кредитных карт Банка, составило 3,76 млн. человек.

(в) Информация о рейтингах Банка

На 1 апреля 2020 года кредитные рейтинги Банка имели следующие значения:

Fitch Ratings CIS Ltd.		Кредитная организация – эмитент	
объект присвоения кредитного рейтинга:		долгосрочный рейтинг дефолта эмитента: BB-	
значение кредитного рейтинга на дату		долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в	
окончания последнего отчетного квартала:		национальной валюте: BB-	
		прогноз: Стабильный	
		краткосрочный рейтинг дефолта эмитента: B	
		Рейтинг поддержки: 5	
		Уровень поддержки долгосрочного РДЭ: нет	
		уровня поддержки	
Рейтинговое Агентство RAEX (Эксперт РА)		Кредитная организация – эмитент	
объект присвоения кредитного рейтинга:		рейтинг кредитоспособности (долгосрочной	
значение кредитного рейтинга на дату		кредитоспособности) эмитента: ruA-	
окончания последнего отчетного квартала:		прогноз: Стабильный	

По состоянию на 01 апреля 2020 года Банк занимает:

- 29-ю позицию в рейтинге крупнейших российских банков по объему активов-нетто;
- 19 место среди российских банков по объемам вкладов физических лиц;
- 12 место на рынке кредитов физическим лицам;
- 22 место в рейтинге российских банков по величине собственных средств (капитала).

(г) Принятые решения о распределении чистой прибыли

Годовое собрание Участников ООО «ХКФ Банк» было проведено 12 марта 2020 года, на нем было принято решение о распределении прибыли за 2019 год, согласно протоколу очередного собрания участников № 387 от 12 марта 2020 года.

1 квартал	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
Расчеты по дивидендам с «Хоум Кредит Н.В.»	5 999 511	0
Расчеты по дивидендам с «Хоум Кредит Интернешнл а.с.»	489	0
Итого:	6 000 000	0

3. Основы подготовки отчетности и основные положения учетной политики

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

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

- ✓ Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- ✓ Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- ✓ Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, материальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;
- ✓ Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- ✓ Положением Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;
- ✓ Положением Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»;
- ✓ Положением Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- ✓ Положением Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- ✓ Положением Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами».

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

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

Контроль за совершаемыми операциями производится ежедневно в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 579-П и внутренних документов Банка. Последующий контроль проводится Управлением последующего контроля и сотрудниками иных подразделений Банка в рамках своих полномочий, возложенных на них внутренними документами Банка. Проверка организации бухгалтерского учета, достоверности, полноты и объективности бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка производится Управлением внутреннего аудита Банка в порядке и сроки, установленные внутренними документами Банка.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется в порядке, установленном нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка, в срок не позднее 10 рабочих дней до даты проведения годового собрания участников Банка.

Классификация финансовых инструментов: бизнес-модели и оценка.

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

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

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

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

- процентная ставка по договору признана рыночной;

- срок финансового инструмента не превышает одного календарного года, и влияние стоимости денег во времени не является существенным;

- погашение процентов происходит равномерно, не реже одного раза в квартал.

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

Затраты по сделке и прочие доходы, связанные с операциями потребительского кредитования/ операциями по приобретению прав требований /оформлением договора вклада¹, отражаются равномерно в течение срока кредита/ожидаемого срока погашения потребительского кредита/срока вклада с даты их признания на счетах учета расходов/доходов в последний рабочий день месяца (далее - амортизация затрат/доходов) и в дату уплаты ежемесячного платежа по потребительскому кредиту/погашению права требования.

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

Учет доходов и расходов:

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

Для признания в бухгалтерском учете (начисления) процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям с ценными бумагами, совершаемыми на возвратной основе, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены следующие условия:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

- сумма дохода может быть определена;

- отсутствует неопределенность в получении дохода.

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

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

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

- сумма дохода может быть определена условиями договора или соответствующими первичными учетными документами;

- в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг покупателю переданы риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, Банк больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

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

Расходы признаются в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

- сумма расхода может быть определена условиями договора или соответствующими первичными учетными документами;

- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

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

В последний календарный день месяца отнесению на расходы подлежат перечисленные выше процентные расходы, начисленные за истекший отчетный месяц в полном объеме либо доначисленные с даты их последнего

¹ Вследствие того, что до 01.01.2019 года в Банке не велся аналитический учет затрат, прочих доходов в разрезе договоров/сделок, то затраты/прочие доходы, связанные с выдачей/привлечением финансовых активов/финансовых обязательств, возникшие и отнесенные на расходы/доходы Банка до 01.01.2019 года, не включаются в амортизируемую стоимость финансовых активов/финансовых обязательств.

отражения в учёте в течение отчётного месяца (с даты отражения самих операций, указанных выше, в отчётном месяце) по последний календарный день отчётного месяца включительно.

К процентным расходам относятся комиссионные вознаграждения (сборы) в виде: платы за выполнение операций, приносящих процентный расход (доход); платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, другим договорам, при совершении операций, приносящих процентный расход (доход).

Порядок формирования резервов на возможные потери:

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

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

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

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

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

Учет ценных бумаг:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Принципы и порядок определения справедливой стоимости долговых ценных бумаг описаны во внутрибанковском регламентном документе «Положение по определению справедливой стоимости долговых ценных бумаг».

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Методы расчета ожидаемых кредитных убытков:

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

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

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

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

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

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

Стадия 3 – срок просрочки платежей по договору составляет 91 и более дней.

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

$ECL = PD * LGD * EAD$, где:

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

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

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

«Необеспеченные» - все финансовые активы;

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

Субординированные;

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

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

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

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

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

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

Учет производных финансовых инструментов:

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

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

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

С даты первоначального признания и до даты прекращения признания производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Если базисным активом соответствующего требования/обязательства являются ценные бумаги, их справедливая стоимость определяется в соответствии с внутриванковским регламентным документом «Положение по определению справедливой стоимости ценных бумаг».

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

Переоценка требований/обязательства, рассчитываемых по плавающей ставке (за исключением периодов с зафиксированной плавающей ставкой) производится исходя из значения плавающей ставки, определяемого в соответствии с условиями сделки (договора) и равного действующему на дату переоценки индикатору процентной ставки (Libor, Mosprime и т.д.), увеличенного/уменьшенного на согласованный условиями сделки (договора) процент.

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

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

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

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

Учёт основных средств и нематериальных активов:

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

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

Для определения минимального объекта бухгалтерского учёта основных средств (далее – ОС), признаваемого в качестве инвентарного объекта, устанавливается критерий существенности в сумме первоначальной стоимости 20 000 рублей (без учёта НДС).

По объектам ОС, введенным в эксплуатацию до 01.01.2016г., применяется стоимостной критерий, действовавший на момент их признания.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По объектам нематериальных активов, принятым к учёту до 01.01.2009г., по которым невозможно определить срок полезного использования, срок полезного использования устанавливается в расчёте на 10 лет. По объектам

НМА с неопределенным сроком полезного использования, принятым к учёту после 01.01.2009г., амортизация не начисляется.

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

Учёт недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности:

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

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

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

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

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

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

Учёт долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

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

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

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

- 2) Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, с целью их реализации в течение 12 месяцев с момента признания. Под влиянием обстоятельства период реализации может превысить 12 месяцев при условии неизменности решения о продаже объекта.

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

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

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

Учёт условных обязательств некредитного характера:

К условным обязательствам некредитного характера относятся подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершённым на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых кредитная организация выступает ответчиком.

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

Списание условных обязательств некредитного характера с внебалансового учёта производится:

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

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера:

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

Оценочное обязательство некредитного характера может возникнуть:

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

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

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

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

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

Учет обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений:

Признание обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска и их корректировки производится в последний рабочий день каждого месяца.

Расчёт отчислений в фонды производится в размерах, установленных законодательством РФ, для соответствующего периода.

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

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

Банк исходя из требований IAS 19 «Вознаграждения работникам», а также учитывая неопределённость даты выхода работника из отпуска по уходу за ребенком, предоставленного в соответствии с законодательством РФ, не реклассифицирует краткосрочные обязательства по выплате вознаграждений по отпускным работникам, оформившим отпуск по уходу за ребенком. При этом Банк принимает во внимание, что реклассификация

обязательств по оплате отпускных не производится, так как не изменяются ожидания в отношении сроков погашения обязательств и характеристики вознаграждения.

Изменения в учетной политике, вносимые банком в 2020 году.

В Учетную политику Банка на 2020 год внесены изменения, связанные со вступлением в силу с 01.01.2020 г. Положения Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», а также в соответствии с другими изменениями нормативных документов Банка России и применением положений IFRS 9.

В части применения Положения Банка России № 659-П к договорам аренды Учетная политика Банка предусматривает применение модели учета активов в форме права пользования в оценке по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает:

(а) величину первоначальной оценки обязательства по аренде (приведенная стоимость арендных платежей, рассчитанная с применением ставки дисконтирования);

(б) арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;

(с) любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором;

(д) оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, за исключением случаев, когда такие затраты понесены для производства запасов.

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

Ежегодно на 1 декабря Банк проводит тестирование активов в форме права пользования на обесценение в соответствии с Положением Банка России № 659-П, Письмом Банка России от 30.12.2013г. № 265-Т «О Методических рекомендациях «О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение» и внутренними методиками Банка.

Введен критерий для признания выявленной ошибки прошлых отчетных периодов, выявленных в текущем году, существенной. Критерий существенности составляет 5% от финансового результата за отчетный период, в котором была допущена ошибка.

Изменена формулировка для критериев незначительности продаж финансовых активов, не влияющих на реклассификацию финансовых активов (группы финансовых активов) из учетной категории «Оцениваемые по амортизированной стоимости»:

реализация финансовых активов однократно в течение месяца, и

продажа осуществляется не для целей изменения для каждой группы финансовых активов условий, отвечающих категории «Оцениваемые по амортизированной стоимости».

Банк оценивает на основании профсуждения предпосылки к изменению бизнес-модели при реализации финансовых активов, если количество продаж в месяц более 1 и превышает 10% включительно от средней стоимости финансовых активов каждой группы.

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

Отчетность Банка за 1 квартал 2020 года составлена, исходя из допущения, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

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

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

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

В учетную политику Банка на 2020 год будут внесены изменения, связанные с началом применения с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и изменением в связи с этим нормативных документов Банка России в части учета арендных отношений.

При этом:

по объектам, арендованным Банком (за исключением краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью), в балансе будут признаваться актив в форме права пользования арендованным базовым активом и обязательство по будущим арендным платежам;

объекты, переданные Банком в финансовую аренду, в балансе будут отражаться в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

В учетной политике Банка на 2020 год будут сохранены основные принципы, применяемые Банком в 2019 году.

4. Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на	1 апреля 2020 г. тыс. руб.	1 января 2020 г. тыс. руб.
1. Денежные средства в кассе	3 804 938	4 335 296
2. Средства на коррсчете в ЦБ, кроме обязательных резервов	6 034 378	5 773 717
3. Средства на счетах НОСТРО, в т.ч.:	659 932	967 452
- в кредитных организациях-резидентах	147 059	313 805
- в кредитных организациях - нерезидентах	512 873	653 647
4. Средства для осуществления клиринга	7 645	4 789
5. Взносы в гарантийный фонд ПС	10 032	10 032
Резерв на возможные потери	(3)	(3)
Корректировка до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(29)	(133)
Итого:	10 516 893	11 091 150

Все остатки, представленные в данном примечании Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской отчетности, не являются просроченными.

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

По состоянию на	1 апреля 2020 г. тыс. руб.	1 января 2020 г. тыс. руб.
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	60	0
Итого	60	0

6. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

Ниже представлена информация о составе чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости:

По состоянию на	1 апреля 2020 г. тыс. руб.	1 января 2020 г. тыс. руб.
Ссуды, предоставленные физическим лицам	212 814 728	221 210 273
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	4 147 336	3 605 202

- в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	899 200	871 563
Ссуды, предоставленные по операциям обратного РЕПО	4 667 427	7 999 787
Депозит, размещенный в ЦБ РФ	0	0
Межбанковские кредиты	12 157 515	9 163 908
- в т. ч. предоставленные по операциям обратного РЕПО	8 217 157	5 836 082
Уступка прав требования	0	0
Резерв на возможные потери	(18 651 536)	(18 001 723)
Корректировка до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 163 347	3 589 495
Прочие корректировки, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	(142 206)	(299 744)
Чистая ссудная задолженность	218 156 611	227 267 198

*Информация по сделкам обратного РЕПО предоставлена в таблицах ниже:

По состоянию на 01.04.2020 г.

контрагент по сделке	валюта сделки	срок до погашения (в днях)	ставка по сделке (%)
НКО НКЦ (АО)	RUB	7	6.70-6.80
ООО ИК «СВІТЕМ КАПІТАЛ»	RUB	7	6.25
НКО НКЦ (АО)	USD	7	0.85-0.90
ПАО «Совкомбанк»	USD	7	0.90
НКО НКЦ (АО)	USD	2	0.80
ООО «БК РЕГИОН»	RUB	1	6.25
НКО НКЦ (АО)	USD	1	0.16-0.70
ООО «Ренессанс Брокер»	USD	1	0.90

По состоянию на 01.01.2020 г.

контрагент по сделке	валюта сделки	срок до погашения (в днях)	ставка по сделке (%)
НКО НКЦ (АО)	RUB	94	6,84
НКО НКЦ (АО)	RUB	92	6,85
НКО НКЦ (АО)	USD	92	1,80
НКО НКЦ (АО)	USD	63	1,80
НКО НКЦ (АО)	USD	34	1,70
НКО НКЦ (АО)	USD	13	1,90
НКО НКЦ (АО)	USD	10	1,60
ООО «БК РЕГИОН»	RUB	10	6,50
ООО ИК «СЕПТЕМ КАПІТАЛ»	RUB	10	6,75
ООО «БК РЕГИОН»	RUB	4	6,50
ООО «Ренессанс Брокер»	USD	4	2,05
Компания «Брокеркредитсервис»	USD	4	1,75

Данные о величии просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе кредитных продуктов:

По состоянию на	1 апреля 2020 тыс. руб.	в т.ч. просроченные тыс. руб.	в т.ч. реструктури- рованные тыс. руб.	1 января 2020 тыс. руб.	в т.ч. просроченные тыс. руб.	в т.ч. реструктури- рованные тыс. руб.
Кредиты наличными денежными средствами	133 613 711	6 378 763	7 396 507	136 877 583	5 998 285	6 754 138
- из них индивидуальные	369 687	1 879	340 558	0	0	0
Потребительские кредиты, всего:	55 803 330	2 250 953,0	323 286	61 099 565	2 307 224	261 031
- из них индивидуальным клиентам	789 557	23 181	15 562	1 073 897	18 538	39
Кредиты по кредитным картам	22 012 401	1 647 163	943 729	21 907 187	1 302 875	594 265
Ипотечные кредиты	1 385 286	373 950	242 399	1 325 938	320 166	239 326
- из них индивидуальным клиентам	636 054	235 049	145 418	0	0	0
Резерв на возможные потери	(17 256 097)	(7 866 898)	(1 766 682)	(16 655 155)	(7 250 754)	(1 491 525)
Корректировка до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 130 429	(301 672)	37 920	3 572 277	(487 544)	(142 257)
Прочие корректировка, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	(139 042)	0	0	0	0	0
Итого, за минусом резерва	198 550 018	2 492 259	7 177 159	208 127 395	2 190 252	6 214 978

В первом квартале 2020 года с баланса за счет резервов было списано безнадежной осудной задолженности (включая начисленные проценты) на общую сумму 2 146 млн. рублей.

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

По состоянию на	1 апреля 2020 тыс. руб.	Доля в общем портфеле, %	1 января 2020 тыс. руб.	Доля в общем портфеле, %
Территория				
Центральный	57 894 664	27.56	59 802 484	27.42
Приволжский	37 695 196	17.95	39 265 943	18.00
Сибирский	23 610 493	11.24	24 588 728	11.27
Южный	26 431 098	12.58	27 269 188	12.50
Уральский	21 295 764	10.14	22 039 204	10.10
Северо-Западный	19 316 452	9.20	20 153 679	9.24
Дальневосточный	11 923 077	5.68	12 549 045	5.75
Северо-Кавказский	11 868 002	5.65	12 466 924	5.72
Прочие	0	0.00	1 529	0.00
Итого	210 034 748	100	218 136 724	100

*Информация раскрыта без учета кредитов предоставленных нерезидентам и выкупленных кредитов.

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

По состоянию на	1 апреля 2020	тыс.руб.		
	Балансовая стоимость	Резерв на возможные потери	Корректировка до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Чистая ссудная задолженность
Кол-во дней просрочки:				
0	191 616 867	(6 880 164)	3 606 064	188 342 767
1-30	6 515 138	(626 537)	13 995	5 902 596
31-90	3 341 020	(927 124)	(674 339)	1 739 557
91-180	3 041 011	(1 620 240)	(399 548)	1 021 223
180-360	4 796 954	(3 698 294)	(46 820)	1 051 840
свыше 360	3 503 738	(3 503 738)	631 077	631 077
Прочие корректировки, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств				(139 042)
Итого:	212 814 728	(17 256 097)	3 130 429	198 550 018

По состоянию на	1 января 2020	тыс.руб.		
	Балансовая стоимость	Резерв на возможные потери	Корректировка до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Чистая ссудная задолженность
Кол-во дней просрочки:				
0	202 461 757	(7 143 576)	4 198 387	199 516 610
1-30	4 741 544	(430 454)	(10 812)	4 300 236
31-90	2 867 590	(617 659)	(719 321)	1 530 610
91-180	2 893 774	(1 476 774)	(453 775)	963 225
180-360	5 248 125	(3 989 209)	301 596	1 560 512
свыше 360	2 997 483	(2 997 483)	256 202	256 202
Итого:	221 210 273	(16 655 155)	3 572 277	208 127 395

Ссудная задолженность юридических лиц в разрезе сегментов экономической деятельности

По состоянию на	1 апреля 2020	1 января 2020
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	14 953 989	11 451 739
Операции с недвижимым имуществом	5 179	0
Деятельность в сфере финансовых услуг и страхования	4 667 427	8 000 594
Аренда и лизинг	1 645	0
Деятельность в области права и бухгалтерского учета	899 038	871 564
Передача электроэнергии и технологическое присоединение к распределительным электросетям	445 000	445 000
Итого:	20 972 278	20 768 897

Финансовые активы, полученные в качестве обеспечения

Справедливая стоимость полученного обеспечения*

По состоянию на	1 апреля 2020 г. тыс. руб.	1 января 2020 г. тыс. руб.
Сделки обратного РВПО	13 147 396	14 628 786
Ипотечные кредиты	610 409	696 121
Итого:	13 757 805	15 324 907

*В таблице указана стоимость обеспечения 1-й и 2-й категории качества, которое могло быть применено в целях снижения резерва.

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

В составе статьи учтены вложения в долговые ценные бумаги.

По состоянию на	1 апреля 2020 г. тыс. руб.	1 января 2020 г. тыс. руб.
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	3 146 820	0
Облигации Банка России	20 161 474	20 963 258
Переоценка ценных бумаг	(12 070)	0
Итого	23 296 224	20 963 258

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

По состоянию на		1 апреля 2020 г. тыс. руб.	1 января 2020 г. тыс. руб.
Вид деятельности	ОКВЭД		
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	64	20 156 600	20 963 258
Управление финансовой деятельностью и деятельностью в сфере налогообложения	84	3 139 624	0
Итого		23 296 224	20 963 258

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг

По состоянию на	Справедливая стоимость ценных бумаг			
	1 апреля 2020 г. тыс. руб.	Доля %	1 января 2020 г. тыс. руб.	Доля %
Диапазон (интервал)				
менее 1 мес	3 139 624	13%	3 547 846	17%
1-3 мес	20 156 600	87%	17 415 412	83%
Итого	23 296 224	100%	20 963 258	100%

8. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

В составе статьи учтены вложения в долговые ценные бумаги.

По состоянию на	1 апреля 2020 г. тыс. руб.	1 января 2020 г. тыс. руб.
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	70 423	0
Облигации кредитных организаций-резидентов	336 904	330 022
Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(271)	(284)
Корректировка, стоимости ценных бумаг	(34)	(67)
Итого	407 022	329 671

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

По состоянию на		1 апреля 2020 г. тыс. руб.	1 января 2020 г. тыс. руб.
Вид деятельности	ОКВЭД		
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	64	336 599	329 671
Управление финансовой деятельностью и деятельностью в сфере налогообложения	84	70 423	0
Итого		407 022	329 671

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг.

По состоянию на	Справедливая стоимость ценных бумаг			
	1 апреля 2020 г. тыс. руб.	Доля %	1 января 2020 г. тыс. руб.	Доля %
Диапазон (интервал)				
4-6 мес,	70 423	17%	0	0%
1-2 года	336 599	83%	329 671	100%
Итого	407 022	100%	329 671	100%

9. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на	1 апреля 2020 г. тыс. руб.	1 января 2020 г. тыс. руб.
Россия (рубли РФ)	13 910	13 910
Страны ОЭСР (евро)	0	0
Казахстан (Тенге)	1 776 015	1 776 015
Резервы на возможные потери	(10)	(10)
Итого:	1 789 915	1 789 915

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

Согласно учетной политики Банка, акции и доли, отраженные на балансовых счетах по учету вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, учитываются по первоначальной стоимости без проведения последующей переоценки.

10. Требования по текущему налогу на прибыль

По состоянию на 1 апреля 2020 года требования по текущему налогу на прибыль составляют 251 031 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2020 года требования по текущему налогу на прибыль составляли 634 365 тыс. руб.

11. Отложенный налоговый актив

В 1 квартале 2020 года изменений в расчетах отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств не производилось. Все расчеты, отраженные на балансовых счетах в 1 квартале 2020 года, относятся к 2019 году.

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

На 01.04.2020 г.	Отложенное налоговое обязательство			Отложенный налоговый актив	
	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог	Умень- шение добавоч- ного капитала на отложен- ный налог на прибыль	Уменьше- ние налога на прибыль на отложенны й налог	Увелич- ение добавочно- го капитала на отложенн ый налог на прибыль	Отложен- ный налоговый актив по перенесени- ям на будущие убытки
Корректировка резервов на возможные потери	(834 580)	0	0	0	0
Затраты по сделке по финансовым обязательствам и финансовым активам	(338 801)	0	0	0	0
Расчеты по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств	0	0	259 855	0	0
Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств	(459)	0	0	0	0
Корректировки, уменьшающие стоимость выпущенных ценных бумаг	(15)	0	0	0	0
Долговые обязательства Банка России	(1 075)	0	0	0	0
Долговые обязательства, переданные без прекращения признания, имеющиеся в наличии для продажи	(44)	0	0	0	0
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи - положительные разницы	0	(111)	0	0	0
Долговые ценные бумаги кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	3	0	0

Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	(1 043)	0	0	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	0	4 310	0	0
Расчеты с прочими дебиторами	(86 064)	0	0	0	0
Основные средства (кроме земли)	0	0	10 200	0	0
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	0	(467)	196	0	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	7 295	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	1	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	16 240	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	140 109	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	344 113	0	0
Прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	0	0	364 181	0	0
Расчеты по расходам по финансовым обязательствам и финансовым активам	(23 559)	0	0	0	0
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	0	0	1 759	0	0
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи - отрицательные разницы	0	0	0	26	0
Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг	0	0	13	0	0
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	2 229	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	2	0	0
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	0	0	93 087	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	(556)	0	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	149 700	0	0
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	0	0	25 385	0	0
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	0	0	26 151	0	0
Амортизация основных средств (кроме земли)	(188 829)	0	0	0	0
Амортизация нематериальных активов	0	0	1 551	0	0
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0	3 586	0	0
Наращенные проценты по данным НУ	0	0	37 159	0	0
Дебиторская задолженность, списанная за счет резерва, за вычетом безнадежных долгов	0	0	1 642 274	0	0

Резервы по сомнительным долгам	(305 018)	0	0	0	0
Убыток от реализации ОС	0	0	4 695	0	0
	(1 780 043)	(578)	3 134 094	26	0
			1 354 051	(552)	
Итого отложенный налоговый актив (обязательство)			1 353 499		

Изменения налоговых ставок и налогового законодательства, оказывающие существенное влияние на текущие и отложенные налоговые активы и обязательства, в 1 квартале 2020 года отсутствовали.

12. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура данной статьи баланса отражена в следующей таблице:

По состоянию на	1 апреля 2020 г. тыс. руб.	1 января 2020 г. тыс. руб.
Основные средства	3 410 696	3 425 268
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	153 440	153 440
Имущество, полученное в финансовую аренду	916 086	0
Нематериальные активы	616 233	616 785
Запасы	15 882	12 761
Итого:	5 112 337	4 208 254

Движение по статьям «Основные средства» и «Нематериальные активы» на 01 апреля 2020 года

	Балансовая стоимость на 1 января 2020	поступление ОС	выбытие ОС	Балансовая стоимость на 1 апреля 2020	Накопленная амортизация до 1 апреля 2020	тыс. руб. Остаточная стоимость на 1 апреля 2020
Земля	736	0	0	736		736
Здания и сооружения	3 692 240	0	0	3 692 240	1 057 463	2 634 777
кап.вложения в здания и сооружения		0	0		x	
Автотранспорт	136 612	1 844	4 288	134 168	106 898	27 270
кап.вложения в автомобили	1 844	0	1 844	0	x	
Компьютеры и оборудование	3 418 833	121 428	14 696	3 525 565	3 040 206	485 359
кап.вложения комп. и оборуд.	22 087	112 045	121 044	13 088	x	
Мебель	284 547	827	18 205	267 169	194 957	72 212
кап.вложения в мебель	152	1 064	791	425	x	
Нематериальные активы, в том числе:	1 116 281	113 949	23 201	1 207 029	674 387	532 642
- созданные КО	443 238	77 600		520 838	246 044	274 794

- прочие НМА	673 043	36 349	23 201	686 191	428 343	257 848
кап.вложения в НМА	152 916	44 624	113 949	83 591	x	
Вложения в арендованные ОС	302 467	499	4 402	298 564	156 156	142 408
кап.вложения в арендованные ОС	0	741	499	242	x	
Прочие ОС	82 226	2 221	3 275	81 172	47 527	33 645
кап.вложения в прочие ОС	25	2 730	2 221	534	x	
Итого:	9 210 966	401 972	308 415	9 304 523	5 277 594	4 026 929

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

	тыс.руб.					
	справедливая стоимость на	потупление	переоценка	справедливая стоимость на	доход от аренды	затраты на текущее обслуживание
	1 января 2020 г.			1 апреля 2020 г.		
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (НВНОД)	132 340	0	0	132 340	0	214
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (НВНОД), переданная в аренду	21 100	0	0	21 100	376	14
итого	153 440	0	0	153 440	376	228

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

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

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

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

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

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

Распределение НМА по классам представлено в таблице ниже:

наименование класса НМА	СПИ до года		СПИ от 1 до 3		СПИ 5 лет		СПИ 10 лет		СПИ до 15 лет		тыс. руб. СПИ свыше 15 лет	
	кол-во	сумма	кол-во	сумма	кол-во	сумма	кол-во	сумма	кол-во	сумма	кол-во	сумма
НМА												
программное обеспечение	1	1 356	41	46 319	105	173 261	21	23 990				
Лицензии на ПО	18	11 976	186	163 258	235	919	7	29 415	4	16 231	11	20 478
Товарный знак			1	26	16	3 262	40	1 700				
ПО, созданные КО						450 798	2	70 040				
Итого:	19	13 332	228	211 603	396	820 240	70	125 145	4	16 231	11	20 478

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

Объектами НВНОД являются:

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

13. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

По данной статье отражена сумма залогового имущества, полученного по заявлению заемщика об оставлении предмета ипотеки (квартиры, дома, земельные участки), полученного Банком в собственность при прекращении кредитного договора ипотечного кредитования.

балансовая стоимость на 01.01.2020 г.	поступление	реализация	увеличение справедливой стоимости	уменьшение справедливой стоимости	тыс. руб. балансовая стоимость на 01.04.2020 г.
177 990	18 877	22 307	868	1 117	174 311

14. Прочие активы

Ниже представлена информация по прочим активам.

По состоянию на	1 апреля 2020 г. тыс. руб.	1 января 2020 г. тыс. руб.
Прочие финансовые активы:		
Начисленные комиссии, штрафы и пени	145 921	135 598
Дебиторская задолженность по операциям секьюритизации	194 206	192 178
Расчеты с биржами	16 017	729
Прочие нефинансовые активы:		
Незавершенные расчеты с платежными системами	1 028 150	1 351 134
Расчеты по хозяйственным операциям	649 179	1 029 905
Дебиторская задолженность по приговору суда	228 781	213 915

Расчеты со страховыми компаниями	271 126	265 625
Убытки, признанные по суду	258 399	285 298
Расходы по социальному страхованию	55 335	81 974
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	49 367	54 904
Расчеты с персоналом	17 267	13 047
НДС, уплаченный	12 548	12 703
Суммы, списанные с коррсчетов до выяснения	1 463	944
Прочая дебиторская задолженность	619 819	580 218
Резерв под обесценение	(1 385 629)	(1 334 609)
Корректировка до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	13 143	(54)

За минусом резерва	2 175 092	2 883 509
---------------------------	------------------	------------------

В первом квартале 2020 года с баланса за счет резервов было списано безнадежной дебиторской задолженности на общую сумму 1 072 млн. рублей.

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года на балансе Банка средства Центрального банка Российской Федерации отсутствовали.

16. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости*

Средства кредитных организаций:

По состоянию на	1 апреля 2020 г. тыс. руб.	1 января 2020 г. тыс. руб.
Средства на корсчетах, в т.ч.:	14 799	59 628
- средства кредитных организаций-резидентов	3 450	54 827
- средства кредитных организаций-нерезидентов	11 349	4 801
Межбанковские кредиты, в т.ч.:	0	721 000
- предоставленные кредитными организациями-нерезидентами	0	721 000
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	0	977 906
Обязательства по уплате процентов	0	161
Итого:	14 799	1 758 695

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:

По состоянию на	1 апреля 2020 г. тыс. руб.	1 января 2020 г. тыс. руб.
Средства физических лиц:		
текущие/расчетные счета резидентов	41 022 314	40 905 027
прочие счета нерезидентов	43 420	44 677
срочные депозиты	130 004 716	132 190 486
депозиты до востребования	7 589 638	9 117 858
начисленные проценты	4 589 418	390 8086
Прочие счета индивидуальных предпринимателей	2 885	675

Средства юридических лиц:		
текущие/расчетные счета	2 814 812	3 621 625
срочные депозиты	1 062 000	1 056 000
начисленные проценты	269 691	208 444
Средства негосударственных коммерческих организаций:		
срочные депозиты	3 461	0
Привлеченные средства юридических лиц нерезидентов	15 546 500	12 381 140
прочие счета	38 605	22 425
Прочие счета расчетов	33 481	19 191
Затраты по сделкам по финансовым обязательствам и финансовым активам	(154 427)	(156 925)
Корректировки стоимости привлеченных средств	(37 300)	2 284
Итого	202 829 214	203 320 993

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

По состоянию на	1 апреля 2020 г. тыс. руб.	1 января 2020 г. тыс. руб.
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	0	11 145
Итого	0	11 145

18. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизируемой стоимости

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

По состоянию на	годовая процентная ставка по купону	срок погашения	1 апреля 2020 г. тыс. руб.	1 января 2020 г. тыс. руб.
Биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-06, идентификационный номер 4B020600316B от 20.12.2010 г. Код ISIN: RU000A100UG9.	8.65%	13.09.2024	5 000 000	5 000 000
Корректировки, уменьшающие стоимость выпущенных ценных бумаг	-	-	0	0
Корректировки, увеличивающие стоимость выпущенных ценных бумаг	-	-	2 677	3 332
Затраты по сделке по выпущенным кредитной организацией долговыми ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	(36 716)	(1 629)

Обязательства по процентам по выпущенным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	13 050	13 050
Итого	4 979 011	5 014 753

Кредитный рейтинг долгового инструмента соответствует рейтингу кредитоспособности ХКФ Банка (рейтинг ruA- от «Эксперт РА»).

19. Обязательство по текущему налогу на прибыль

На отчетную дату 1 апреля 2020 года у Банка отсутствует обязательство по текущему налогу на прибыль. На 1 января 2020 года обязательство по текущему налогу на прибыль составило 34 870 тыс. руб.

20. Отложенные налоговые обязательства

На отчетную дату 1 апреля 2020 года у Банка при сальдировании отложенных налогов сформировались отложенные налоговые активы.

21. Прочие обязательства

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

По состоянию на	1 апреля 2020 г. тыс. руб.	1 января 2019 г. тыс. руб.
Прочие финансовые обязательства:		
Расчеты со страховыми компаниями	381 192	407 947
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	61 813	281 565
Арендные обязательства	958 014	0
Расчеты с прочими кредиторами	22 441	24 927
Средства в расчетах	25 534	8 750
Средства на корреспондентских счетах, до выяснения	5 486	3 290
Прочие нефинансовые обязательства:		
Расчеты с персоналом	510 317	475 804
Расчеты по прочим налогам	188 539	257 145
Расчеты по социальному страхованию	149 015	126 923
Оценочные обязательства некредитного характера	9 020	17 929
Обязательства по вознаграждению	81 454	143 833
Прочие	1 173 064	879 513
Итого:	3 565 889	2 627 626

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

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

По состоянию на	1 апреля 2020 г. тыс. руб.	1 января 2020 г. тыс. руб.
Резервы под предоставленные физическим лицам неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под «лимит задолженности»	546 578	532 619
Корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(530 500)	(529 727)

Итого:	16 078	2 892
---------------	---------------	--------------

23. Средства акционеров/участников.

Список участников ООО «ХКФ Банка» и доля их участия в Уставном капитале Банка раскрывается в пояснении 1 данной Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской отчетности.

24. Безотзывные обязательства кредитной организации

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

По состоянию на	1 апрель 2020 г. тыс. руб.	1 января 2019 г. тыс. руб.
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	14 106 559	14 628 787
Условные обязательства кредитного характера	61 566 702	57 468 143
Обязательства по поставке денежных средств	1 543 582	4 517 774
Итого	77 216 843	76 614 704

25. Процентные доходы /расходы.

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

Процентные доходы	1 кв. 2020 г. тыс. руб.	1 кв. 2019 г. тыс. руб.
Кредиты физическим лицам	10 645 882	10 216 254
Кредиты юридическим лицам	71 244	132 853
Межбанковские кредиты	156 048	168 883
Вложения в долговые обязательства	316 715	479 786
Итого:	11 189 889	10 997 776

Процентные расходы	1 кв. 2020 г. тыс. руб.	1 кв. 2019 г. тыс. руб.
Депозиты и счета юридических лиц	350 550	371 831
Депозиты и счета физических лиц	2 818 295	2 818 117
Средства кредитных организаций	14 449	55 022
Выпущенные облигации	110 858	0
Итого:	3 294 152	3 244 970

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

Ниже представлено изменение резерва за 1 квартал 2019 и 2020 гг., в разрезе видов кредитных продуктов.

	восстановление резерва под обесценение	формирование резерва под обесценение	Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	Корректировки, увеличивающие процентные расходы на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	Изменение резерва итого за 1 кв. 2020 года
Потребительские кредиты и кредиты наличными	4 937 979	7 046 029	1 806 033	2 029 730	(2 331 747)
Револьверные кредиты	1 967 579	2 442 414	1 263 638	1 579 095	(790 292)
Сделки РЕПО	244 748	260 030	265 477	249 640	555
МБК	0	0	16 174	16 216	(42)
Кредиты юридических лиц	1 184	34 486	1 779	26	(31 549)
Инд.предпринимат ели	658	946	779	0	491
Ипотечные кредиты	217 463	375 617	204 244	113 849	(67 759)
Автокредиты	570	408	3	3	162
Прочие	9 885	14 479	5 891	88	1 209
Итого:	7 380 066	10 174 409	3 564 018	3 988 647	(3 218 972)

	восстановление резерва под обесценение	формирование резерва под обесценение	Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	Корректировки, увеличивающие процентные расходы на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	Изменение резерва итого за 1 кв. 2019 года
Потребительские кредиты и кредиты наличными	4 194 716	6 103 175	4 065 892	2 393 843	(236 410)
Револьверные кредиты	2 045 635	2 367 075	1 424 795	748 176	355 178
Сделки РЕПО	364 275	358 197	265 313	239 139	32 252
МБК	0	0	9 357	30 993	(21 636)
Кредиты юридических лиц	65 125	81 131	381 467	0	365 461
Ипотечные кредиты	399 027	324 041	308 354	115 918	267 423
Автокредиты	1 006	1 234	14	17	(231)
Прочие	14 008	13 818	3 622	6 090	(2 278)
Итого:	7 083 792	9 248 672	6 458 815	3 534 177	759 759

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

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

1 квартал	2020 г. тыс. руб.			2019 г. тыс. руб.		
	Доход	Расход	Чистый доход	Доход	Расход	Чистый доход
От ПФИ по операциям СВОП	123 924	(87 957)	35 967	87 804	(126 242)	(38 438)
Итого:	123 924	(87 957)	35 967	87 804	(126 242)	(38 438)

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

В отчетном периоде данные операции не проводились.

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

1 квартал	2020 г. тыс. руб.			2019 г. тыс. руб.		
	Доход	Расход	Чистый доход	Доход	Расход	Чистый доход
От операций с облигациями банков-резидентов	0	0	0	812	(3 605)	(2 793)
От операций с облигациями РФ	2	(2)	0	13	(13)	0
От операций с ценными бумагами прочих резидентов	0	0	0	3 860	(411)	3 449
От операций с ценными бумагами прочих нерезидентов	394	(1 866)	(1 472)	59 449	(14 696)	44 753
От операций с ценными бумагами Банка России	100	(100)	0	2 308	(2 175)	133
Итого:	496	(1 968)	(1 472)	66 442	(20 900)	45 542

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

В отчетном периоде чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, отсутствовали.

31. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

1 квартал	2020 г. тыс. руб.			2019 г. тыс. руб.		
	доход	расход	чистый доход	доход	расход	чистый доход
От купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	37 886	(58 003)	(20 117)	21 558	(13 889)	7 669
Итого:	37 886	(58 003)	(20 117)	21 558	(13 889)	7 669

32. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

1 квартал	2020 г. тыс. руб.	2019 г. тыс. руб.
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	13 897 271	4 171 098
Расходы по переоценке средств в иностранной валюте	(13 791 997)	(4 202 282)
Итого:	105 274	(31 184)

33. Доходы от участия в капитале других юридических лиц

1 квартал	2020 г. тыс. руб.	2019 г. тыс. руб.
Доход от вложения в акции дочерних и зависимых хозяйственных обществ	352 556	261 161
Доход от вложения в акции других организаций-нерезидентов	287	249
Итого:	352 843	261 410

Перечень дочерних, структурированных, зависимых организаций Банка представлен в примечании 1 данной Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской отчетности.

34. Комиссионные доходы

1 квартал	2020 г. тыс. руб.	2019 г. тыс. руб.
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	9 727	8 335
Вознаграждение за расчетно-кассовое обслуживание	72 985	83 999
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительства	0	0
От оказания посреднических услуг по брокерским договорам	636 626	807 211
От осуществления переводов денежных средств	99 871	95 986
От других операций	576 073	485 699
Итого:	1 395 282	1 481 230

35. Комиссионные расходы

1 квартал	2020 г. тыс. руб.	2019 г. тыс. руб.
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	6 846	7 815
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	475 004	308 363
Расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	99 183	34 040
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	1 179	1 166
Прочие	40 639	32 297
Итого:	622 851	383 681

36. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости

1 квартал					2020 г. тыс. руб.
Восстановление резерва под обесценение	Формирование резерва под обесценение	Восстановление сумм оценочных резервов	Формирование оценочного резерва	Изменение резерва	
0	0	22	0	22	

37. Изменение резерва по прочим потерям

1 кв. 2020 год	восстановление резерва под обесценение	формирование резерва под обесценение	Восстановление сумм оценочных резервов	Формирование оценочного резерва	Изменение резерва итога за 1 кв. 2020 года
Условные обязательства кредитного характера	389 276	403 237	397 252	396 478	(13 187)
Комиссии и штрафы по операциям кредитования	137 493	1 160 486	10 316	15 572	(1 028 249)
Прочие хозяйственные операции	749 848	823 346	0	1	(73 499)
Кассовые операции	180 384	183 529			(3 145)
Оценочные обязательства некредитного характера	9 915	3 466			6 449
Итого:	1 466 916	2 574 064	407 568	412 051	(1 111 631)

1 кв. 2019 год	восстановление резерва под обесценение	формирование резерва под обесценение	Восстановление сумм оценочных резервов	Формирование оценочного резерва	Изменение резерва итого за 1 кв. 2019 года
Условные обязательства кредитного характера	402 720	342 531	315 277	167 161	208 305
Комиссии и штрафы по операциям кредитования	357 343	656 827	19 067	9 129	(289 546)
Прочие хозяйственные операции	803 152	830 969	0	0	(27 817)
Кассовые операции	50 808	50 808	0	0	0
Оценочные обязательства некредитного характера	1 243	3 957	0	0	(2 714)
Итого:	1 615 266	1 885 092	334 344	176 290	(111 772)

38. Прочие операционные доходы

1 квартал	2020 г. тыс. руб.	2019 г. тыс. руб.
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены:		
гражданам (физическим лицам)	1 241 682	1 072 989
Доходы от операций с привлеченными средствами:		
по привлеченным депозитам клиентов физических лиц	41 290	39 127
по привлеченным депозитам клиентов юридических лиц	1 546	0
От операций доверительного управления	18	19
От оказания консультационных и информационных услуг	9 889	7 401
Доходы от аренды	15 193	9 237
Доходы от выбытия (реализации) основных средств и прочего имущества	6 914	4 210
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	736 493	448 164
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	1 422	45
Прочие	90 466	138 018
Итого	2 144 913	1 719 210

39. Операционные расходы

1 квартал	2020 г. тыс. руб.	2019 г. тыс. руб.
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	2 610	29
Расходы по списанию процентных корректировок	12 690	0
Расходы по выплате бонусов кэш-бэк	304 480	234 176

Расходы на содержание персонала	3 116 389	3 085 761
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	139 073	145 740
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	261 154	125 595
Организационные и управленческие расходы:		
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	97 114	195 468
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	192 500	298 760
Расходы от списания стоимости запасов	53 036	39 202
Служебные командировки	14 437	13 082
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	252 622	182 825
Страховые взносы Агентству по страхованию вкладов	276 032	283 933
Информационно-консультационные услуги	240 184	584 435
Расходы по договорам аренды	49 612	0
Прочие	699 724	567 353
Итого	5 711 657	5 756 359

40. Возмещение (расход) по налогам

1 квартал	2020 г. тыс. руб.	2019 г. тыс. руб.
Расходы по уплате госпошлины	88	148
Расходы по налогу на имущество	13 988	12 788
Расходы по НДС	358 489	316 395
Расходы по транспортному налогу	0	56
Расходы по земельному налогу	260	245
Расходы по налогу, удерживаемому при выплате дивидендов	45 832	33 951
Налог на прибыль	1 074 971	503 429
Налог на прибыль по ГЦБ	1 909	137
Налог на доходы в виде дивидендов, полученных от нерезидентов	0	25
Налог на прибыль по облигациям российских компаний	7 129	80 078
Итого:	1 502 666	947 252

41. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Существенные остатки, недоступные для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд обязательных резервов), в 1 квартале 2020 года отсутствовали.

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

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

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

По состоянию на	1 апреля 2020 г. тыс. руб.	1 января 2020 г. тыс. руб.
Наличные денежные средства	3 804 938	4 335 296
Средства в Центральном Банке РФ	6 044 410	5 783 749
Средства в кредитных организациях	667 295	971 945
Итого денежные средства и их эквиваленты	10 516 643	11 090 990

42. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Ниже представлена расшифровка статьи прочего совокупного дохода.

1 квартал 2020 год

Увеличение статей прочего совокупного дохода	61 009
Увеличение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	
приобретенных долевого ценных бумаг	3 043
приобретенных долговых ценных бумаг (кроме векселей)	57 550
Перенос в составе капитала накопленного уменьшения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	
приобретенных долевого ценных бумаг	315
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	
приобретенных долговых ценных бумаг (кроме векселей)	101
Уменьшение статей прочего совокупного дохода	73 504
Уменьшение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	
приобретенных долевого ценных бумаг	415
приобретенных долговых ценных бумаг (кроме векселей)	70 147
Перенос в составе капитала накопленного увеличения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	
приобретенных долевого ценных бумаг	2 942
Результат от изменений прочего совокупного дохода	(12 495)

43. Управление рисками и капиталом. Экономические нормативы

Информация об отдельных видах, значимых для Банка рисках

Банк идентифицирует риски, присущие его деятельности, в том числе потенциальные риски и выделяет из них значимые для Банка риски. Риск признается значимым, если по нему Банк России устанавливает нормативы для кредитных организаций и учитывает при расчете необходимого регуляторного капитала Банка.

Система управления рисками Банка (далее – СУР) – целостная совокупность методов, принципов, мероприятий по управлению рисками и органов управления рисками, обеспечивающая достижение целевого уровня риска Банка, и, таким образом, адекватно защищающая имущественные интересы владельцев и клиентов Банка от несостоятельности (банкротства), дефолта Банка, потери ликвидности, капитала, иных существенных потерь, обусловленных негативным влиянием факторов внешней и внутренней среды, действующих как отдельно, так и в их взаимосвязи.

Банк на постоянной основе идентифицирует риски, которые присущи ему, в том числе потенциальные риски, и выделяет из них значимые на основе разработанной, утвержденной и применяемой на постоянной основе методике определения значимых рисков не реже одного раза в год.

Банк признает риски значимыми по умолчанию, в случае если по ним Банк России устанавливает нормативы для кредитных организаций и если данные риски учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала.

Ниже представлена информация о значимых для Банка рисках, а также применяемые к их оценке методы расчета капитала:

Наименование значимого риска	Определение значимого риска	Методика расчета капитала по риску
Кредитный риск (в том числе риск контрагента)	Под кредитным риском понимается риск возникновения убытков (потерь) вследствие неспособности либо нежелания контрагента исполнять свои финансовые обязательства перед Банком в соответствии с условиями договора.	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.
Рыночный риск	Под рыночным риском понимается риск изменения дохода Банка или стоимости портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок, валютных курсов и прочих рыночных показателей. Рыночный риск детализируется как: валютный риск, процентный риск торговой книги.	Процентный риск торговой книги, валютный риск: Оценка величины процентного риска торговой книги, включая потребность в капитале, осуществляется на основе методов, установленных Положением Банка России № 511-П и Инструкцией Банка России № 199-И.
Процентный риск банковской книги	Под процентным риском банковской книги понимается: риск, возникающий из-за несоответствия сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, при неблагоприятном изменении структуры процентных ставок (формы кривой доходности); базисный риск, возникающий из-за несоответствия степени изменения процентных ставок по активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, со сроком до погашения (сроком пересмотра процентных ставок); риск опциональности, возникающий из-за исполнения для Банка на неблагоприятных условиях опционных контрактов и/или опциона, включенного в финансовый инструмент, чувствительный к изменению процентных ставок.	Капитал, необходимый для покрытия возможного негативного влияния на капитал сценария - параллельного сдвига кривой базовых процентных ставок на +200 б.п. с учетом расчетных данных формы отчетности 0409127.
Операционный риск	Под операционным риском понимается риск возникновения потерь (убытков) в результате неадекватности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.	Оценка величины операционного риска, включая потребность в капитале Банка, осуществляется на основе методов, установленных Положением Банка России № 652-П и Инструкцией Банка России № 199-И. В соответствии с данным подходом размер требования к капиталу определяется один раз в год исходя из среднего объема ежегодных процентных и непроцентных доходов Банка за предыдущие 3 года (на основе отчетных данных).
Риск ликвидности	Под риском ликвидности понимается: риск неспособности Банка исполнять свои обязательства перед контрагентом из-за физического недостатка средств; риск нарушения ограничений установленных регуляторами Банка обязательных нормативов ликвидности; риск структурной ликвидности (риск концентрации) – риск значительного ухудшения ликвидности вследствие дисбалансов в структуре активов и пассивов, в том числе из-за высокой зависимости пассивной базы от одного или нескольких кредиторов Банка.	Потребность в капитале рассчитывается по методу сценарного анализа как величина возможных затрат (потерь) на поддержание/восстановление ликвидности в случае реализации консервативного сценария стресс-тестирования в соответствии с утвержденными в внутреннем нормативном документе сценариями (Процедуры стресс-тестирования в Группе ООО «ХКФ Банк»).
Риск концентрации	Под риском концентрации понимается 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.	Для целей расчета требований к капиталу для покрытия риска концентрации применяются внутренние модели, связанные с анализом установленных показателей риска концентрации. Потребность в капитале рассчитывается по методу сценарного анализа как величина возможных затрат (потерь) в случае реализации сценария стресс-тестирования в соответствии с утвержденными в внутреннем нормативном документе сценариями (Процедуры стресс-тестирования в Группе ООО «ХКФ Банк»), умноженных на коэффициент 0.5.

Регуляторный риск	Риск возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.	Выделение капитала под риск (буфер капитала).
Стратегический (бизнес-риск) риск	Риск возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправомерном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимуществ перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в полном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, человеческих) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение целей деятельности Банка.	
Риск деловой репутации	Риск возникновения убытков в результате негативного восприятия кредитной организации со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность кредитной организации поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования (риск потери деловой репутации).	

Разработанные в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала и утвержденные уполномоченными органами управления внутренние нормативные документы Банка (Стратегия управления значимыми рисками и капиталом в Группе ООО «ХКФ Банк», Политика по управлению значимыми рисками и капиталом в Группе ООО «ХКФ Банк», Процедуры стресс-тестирования в Группе ООО «ХКФ Банк», Методика определения значимых рисков в Группе ООО «ХКФ Банк», Методика определения совокупного объема необходимого капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков и величины требований к капиталу в отношении значимых рисков в Группе ООО «ХКФ Банк») определяют основные принципы, в соответствии с которыми Банк формирует систему идентификации, оценки, контроля и управления рисками и капиталом, соответствующую характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В соответствии с пунктом 3.4 Указания N 4983-У раскрытие детальной информации по управлению значимыми рисками и капиталом Банк осуществляет на сайте <https://www.homecredit.ru> в качестве отдельной (самостоятельной) информации в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей" (О принимаемых рисках).

Кредитный риск

Кредитный риск присущ следующим операциям в Банке: операциям кредитования, в том числе межбанковское кредитование; размещение денежных средств в облигации; прочие размещения денежных средств, в том числе требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа; учтенным векселем; банковским гарантиям, по которым уплаченные контрагентом денежные средства не возмещены принципалом; приобретенным по сделке (уступке требования) правам (требованиям); приобретенным на вторичном рынке зкладным; сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа, сделкам покупки финансовых активов с отсрочкой поставки финансовых активов; оплаченным аккредитивам; возврату денежных средств (активов) по операциям РЕПО; требованиям кредитной организации (лизингодателя) по операциям финансовой аренды. При кредитовании иностранных контрагентов также может возникать страновой риск.

Банком 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 Банка:

- Розничное кредитование;
- Кредитование корпоративных заемщиков;
- Операции на финансовом и денежном рынках.

Оценка кредитного риска проводится как по отдельным портфелям активов, подверженных кредитному риску, так и в разрезе индивидуальных кредитных рисков отдельных контрагентов.

Банком на ежедневной основе производится расчет норматив максимального размера риска на одного заемщика (Н6) и норматив на группу связанных заемщиков (Н25). Нарушений Н6 и Н25 в отчетном периоде Банком не допускалось.

Максимальные значения нормативов Н6 и Н25 на соответствующие отчетные даты представлены в таблице ниже:

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Предельные значения, установленные Банком России	По состоянию на:	
		1 апреля 2020 г.	1 января 2020 г.
Н6	<25%	6.55%	5.18%
Н25	<20%	0.28%	0.57%

Оценка величины кредитного риска, включая потребности в капитале, осуществляется на основе методов, установленных Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П, Инструкцией Банка России № 199-И.

Рыночный риск

Для оценки потребности в экономическом капитале Банк применяет нормативный подход, при котором согласно Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» и Положению от 3 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» Банк рассчитывает рыночный риск по инструментам торгового портфеля.

Изменение величины рыночного риска за отчетный период представлено в таблице:

Наименование	По состоянию на:		Изменение за 1 квартал тыс. руб.
	1 апреля 2020 г. тыс. руб.	1 января 2020 г. тыс. руб.	
Рыночный риск в части процентного риска по ценным бумагам и ПФИ	3 642 489	434 334	3 208 155

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Валютный риск в основном возникает из-за финансирования деятельности Банка обязательствами, выраженными в иностранной валюте. Производные финансовые инструменты используются Банком для хеджирования несоответствий в иностранной валюте структуры активов и пассивов.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года валютный риск отсутствовал, так как процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации не превышает 2 процента.

Информация на соответствующие отчетные даты в разрезе валют представлена в таблицах ниже:

1 апреля 2020 г.

Рублевый эквивалент открытых валютных позиций (тыс. руб.)

Валюта	длинные позиции	короткие позиции	% от собственных средств (капитала)
Евро	0	(108 172)	0.19%
Доллар США	449 210	0	0.78%
Чешская крона	80 698	0	0.14%
Тенге	0	0	0.00%
Фунт стерлингов	51	0	0.00%
Балансирующая позиция	0	(421 788)	0.73%
Сумма открытых валютных позиций	529 960	(529 960)	0.91%

По состоянию на:

1 января 2020 г.

Рублевый эквивалент открытых валютных позиций (тыс. руб.)

Валюта	длинные позиции	короткие позиции	% от собственных средств (капитала)
Евро	0	(18 063)	0.03%
Доллар США	418 977.26	0	0.70%
Чешская крона	327	0	0.00%
Тенге	0	0	0.00%
Фунт стерлингов	156	0	0.00%
Балансирующая позиция	0	(401 397)	0.67%
Сумма открытых валютных позиций	419 461	(419 461)	0.70%

Процентный риск банковского портфеля

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

Существенными допущениями оценки процентного риска 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.

Банк в качестве инструментов снижения процентного риска по банковской книге может заключать хеджирующие операции с финансовыми инструментами.

Для регулярного мониторинга процентного риска банковской книги осуществляется постоянный и регулярный анализ соблюдения лимитов по процентному риску.

Ниже представлена информация о размере процентного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" по состоянию на соответствующие отчетные даты:

Наименование	По состоянию на:		Изменение за 1 квартал
	1 апреля 2020 г.	1 января 2020 г.	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Общий риск	40 229	34 747	5 482
Специальный риск	251 170	0	251 170
Процентный риск	291 399	34 747	256 652

Операционный риск.

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

Целью Банка является управление операционным риском таким образом, чтобы избежать финансовых потерь и негативного влияния на репутацию Банка.

Порядок расчета размера операционного риска установлен Банком России в Положении Банка России от 03.09.2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Величины чистых процентных и непоцентных доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены в таблице ниже:

	2017 год	2018 год	2019 год
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Чистые процентные доходы	29 538 518	34 590 537	32 661 988
Чистые непоцентные доходы	12 754 162	9 831 900	13 912 725
Итого Д	42 292 680	44 422 437	46 574 713

Показатель ОР, используемый при расчете нормативов достаточности капитала в отчетном периоде:

ОР = 6 664 492 тыс. руб.

Риск ликвидности.

Банк под риском ликвидности понимает:

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

Основными источниками риска ликвидности являются:

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

Банк с запасом выполнял значения обязательных нормативов ликвидности, установленные Банком России.

Значения нормативов ликвидности по состоянию на соответствующие отчетные даты представлены в таблице ниже:

Нормативы ликвидности	Предельные значения, установленные Банком России	По состоянию на:	
		1 апреля 2020 г.	1 января 2020 г.
H2	>15%	661.27%	406.59%
H3	>50%	421.92%	334.15%
H4	<120%	43.07%	42.15%

Управление капиталом

Одной из основных целей Банка в области управления капиталом является соответствие уровня капитализации Банка требованиям Банка России. Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)".

В соответствии с указанным положением капитал Банка подразделяется на следующие уровни: базовый капитал, добавочный капитал, дополнительный капитал. Сумма основного (базовый плюс добавочный капитал) и дополнительного капитала составляют собственные средства (капитал) Банка.

У Банка отсутствуют инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала).

По состоянию на 1 апреля 2020 года в состав добавочного капитала Банка включен субординированный кредит по договору субординированного займа от 7 ноября 2019 года:

Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Eurasia Capital S.A., 46A Avenue J.P. Kennedy, L-1855 Luxembourg, the Grand Duchy of Luxembourg
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства	200 000 000 долларов США
Сумма субординированного кредита, включенная в расчет капитала	15 546 500 тыс. рублей
Срок кредита (займа), лет	Без установленного срока погашения
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	8,80
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента: 07.02.2025
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Срок погашения не наступил

Из капитала исключены вложения в нематериальные активы, а также косвенные вложения в источники капитала за счет денежных средств (в том числе за счет кредитных средств), предоставленных самим Банком:

По состоянию на:	1 апреля 2020 г. тыс. руб.	1 января 2020 г. тыс. руб.
Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	616 233	616 785
Иные показатели, уменьшающие источники капитала, установленные Банком России	4 776 277	4 882 921
Итого	5 392 510	5 499 706

Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров, в 1 квартале 2020 года составили – 6 000 000 тыс. рублей (в 2019 году – 4 676 000 тыс. рублей). Информация о выплаченных дивидендах раскрыта в примечании 2 данной Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской отчетности.

По состоянию на:	1 апреля 2020 г. тыс. руб.	1 января 2020 г. тыс. руб.
Базовый капитал	42 784 298	48 104 724
Основной капитал	57 939 113	60 485 864
Дополнительный капитал	0	71 014
Всего капитала	57 939 113	60 556 878

Банком соблюдаются надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала и антициклическая надбавка.

В таблице ниже представлены сведения о величине активов Банка, взвешенных по уровню риска по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года:

Сведения о величине активов, взвешенных по уровню риска по состоянию на		1 апреля 2020 г.	
	для норматива Н1.0	для норматива Н1.1	(тыс. руб.) для норматива Н1.2
Активы II группы риска	108 481	108 481	108 481
Активы III группы риска	131 871	131 871	131 871
Активы IV группы риска	210 259 786	210 761 490	210 369 803
Активы V группы риска	0	0	0
Итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России № 4892-У	123 056 419	123 444 060	123 444 060
Операции с повышенным коэффициентом риска (ПК+БК)	8 840 434	8 840 434	8 840 434
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	0	0	0
Кредитный риск по производным финансовым инструментам (КРС)	0	0	0
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента(РСК)	0	0	0
Рыночный риск (РР)	3 642 489	3 642 489	3 642 489
Операционный риск (ОР)*12;5	83 306 150	83 306 150	83 306 150
Прочие	910 421	910 421	910 421
Итого активов, взвешенных по уровню риска	430 256 051	431 145 396	430 753 709
Величина активов I группы риска до взвешивания составляет	11 323 168	по состоянию на	1 апреля 2020 г.

Сведения о величине активов, взвешенных по уровню риска по состоянию на		1 января 2020 г.	
	для норматива Н1.0	для норматива Н1.1	(тыс. руб.) для норматива Н1.2
Активы II группы риска	133 433	133 433	133 433
Активы III группы риска	191 656	191 656	191 656
Активы IV группы риска	220 703 829	221 229 878	221 229 878
Активы V группы риска	0	0	0
Итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России № 4892-У	115 896 489	115 896 489	115 896 489
Операции с повышенным коэффициентом риска (ПК+БК)	9 015 738	9 015 738	9 015 738
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	0	0	0

Кредитный риск по производным финансовым инструментам (КРС)	0	0	0
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента(РСК)	0	0	0
Рыночный риск (РР)	434 334	434 334	434 334
Операционный риск (ОР)*12,5	81 015 438	81 015 438	81 015 438
Прочие	819 185	819 185	819 185
Итого активов, взвешенных по уровню риска	428 210 102	428 736 151	428 736 151
Величина активов I группы риска до взвешивания составляет	12 743 278	по состоянию на 1 января 2020 г.	

Значения нормативов достаточности капитала по состоянию на соответствующие отчетные даты представлены в таблице ниже:

Нормативы достаточности капитала	Предельные значения, установленные Банком России	По состоянию на:	
		1 апреля 2020 г.	1 января 2020 г.
Норматив базового капитала Н1.1	4.5%	9.92%	11.22%
Норматив основного капитала Н1.2	6.0%	13.45%	14.11%
Норматив достаточности капитала Н1.0	8.0%	13.47%	14.14%

Банк является головной кредитной организацией банковской группы (далее – Группа), в связи с чем, надбавки к нормативам достаточности капитала рассчитываются и соблюдаются им согласно требованиям Банка России на уровне Группы (на консолидированной основе).

Группа действует на территории России и Казахстана, в обеих странах не установлена величина антициклической надбавки.

Банк/Группа поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком/Группой операций.

Банк/Группа предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент учета и отчетности контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

Существенных изменений по сравнению с предыдущим периодом в информации о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке, включая изменения в подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности и в количественных данных, не было.

Информация к сведениям о показателе финансового рычага

По состоянию на	1 апреля 2020 г. тыс. руб.
Величина балансовых активов	248 028 055
Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи)	82
Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ	15 436
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга)	12 844 489
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учётом поправок	6 102 012
Прочие корректировки	(5 185 393)
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	261 804 681

Основной капитал

57 939 113

Показатель финансового рычага

22.131

44. Сделки по уступке прав требований. Секьюритизация кредитов.

В течение 1 квартала 2020 года Банк не проводил сделки секьюритизации и продажи кредитов.

45. Анализ по сегментам

В соответствии с проводимыми операциями в целях управления деятельностью и распределением ресурсов в Банке выделены три операционных сегмента – розничные банковские операции, корпоративные банковские операции и операций на финансовых рынках. Высшим органом, принимающим решения по операционным вопросам, является Правление Банка. Правление анализирует отчетность и осуществляет мониторинг деятельности операционных сегментов.

- Розничные банковские операции – это операции с физическими лицами, которые включают в себя потребительское кредитование физических лиц, открытие и ведение текущих счетов, привлечение средств по депозитам, обслуживанию дебетовых и кредитных пластиковых карт
- Корпоративные банковские операции - это операции с юридическими лицами, включающие кредитование юридических лиц, привлечение депозитов и ведение счетов юридических лиц, оказание посреднических услуг, расчеты со страховыми компаниями, привлечение субординированных кредитов от нерезидентов.
- Операции на финансовых рынках – это операции межбанковского кредитования, операции с ценными бумагами, сделки ПФИ на биржевом и внебиржевом рынках, торговые операции с иностранной валютой.

Анализ деятельности Банка в разрезе сегментов представлен ниже. Отдельные статьи баланса и отчета о финансовых результатах, такие как основные средства, нематериальные активы, расходы на содержание персонала и прочие операционные расходы, не выделяются в отдельные сегменты, они представлены в графе «Прочие операции».

Баланс и Отчет о финансовом результате в разрезе сегментов

на 1 апреля 2020	Розничные операции	Корпоративные операции	Операции на финансовых рынках	Прочие статьи	ИТОГО
Активы за вычетом резервов на возможные потери	198 550 018	2 798 882	41 178 592	22 192 500	264 719 992
Пассивы	178 662 973	24 166 241	4 993 810	56 896 968	264 719 992

на 1 января 2020 г.	Розничные операции	Корпоративные операции	Операции на финансовых рынках	Прочие статьи	ИТОГО
Активы за вычетом резервов на возможные потери	207 844 049	2 287 015	39 401 167	22 822 938	272 355 169
Пассивы	182 258 723	21 062 270	6 784 593	62 249 583	272 355 169

За 1 квартал 2020	Розничные операции	Корпоративные операции	Операции на финансовых рынках	Прочие операции	ИТОГО
Процентные доходы	10 645 882	27 474	516 533		11 189 889
Процентные расходы	3 096 727	72 118	125 307	0	3 294 152
Чистые процентные доходы	7 549 155	(44 644)	391 226	0	7 895 737

Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(3 188 541)	(31 058)	627	0	(3 218 972)
В т.ч. корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(444 499)	2 532	15 909	0	(426 058)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	35 967	0	35 967
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	(1 472)	0	(1 472)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	(20 117)	0	(20 117)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0	0	105 274	105 274
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	352 843	352 843
Комиссионные доходы	177 476	682 435	527 245	8 126	1 395 282
Комиссионные расходы	510 477	98 817	5 375	8 182	622 851
Чистые комиссионные доходы	(333 001)	583 618	521 870	(56)	772 431
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			0		0
В т.ч. корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			0		0
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости			22		22
В т.ч. корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости			22		22
Изменение резерва по прочим потерям	(1 036 515)	(1)	0	(75 115)	(1 111 631)
В т.ч. корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим потерям	(4 483)	0	0	(1)	(4 484)
Прочие операционные доходы	2 019 465	8 992	11 255	105 201	2 144 913
Операционные расходы	16 884	12 690	0	5 682 083	5 711 657
Прибыль до налогообложения	4 993 679	504 217	939 378	(5 193 936)	1 243 338
Расход по налогу на прибыль					(1 502 666)
Прибыль за период	4 993 679	504 217	939 378	(5 193 936)	(259 328)

За 1 квартал 2019	Розничные операции	Корпоративные операции	Операции на финансовых рынках	Прочие операции	ИТОГО
Процентные доходы	10 218 464	106 508	672 804		10 997 776
Процентные расходы	2 818 948	370 993	55 029	0	3 244 970
Чистые процентные доходы	7 399 516	(264 485)	617 775	0	7 752 806
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	384 726	357 722	17 237	74	759 759
В т.ч. корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	2 617 851	373 729	11 254	(1 445)	3 001 389
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	(38 438)	0	(38 438)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	45 542	0	45 542
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	7 669	0	7 669
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0	0	(31 184)	(31 184)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	261 410	261 410
Комиссионные доходы	200 598	892 509	387 913	210	1 481 230
Комиссионные расходы	372 213	0	2 460	9 008	383 681
Чистые комиссионные доходы	(171 615)	892 509	385 453	(8 798)	1 097 549
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			(11 454)		(11 454)
В т.ч. Корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			(15 716)		(15 716)
Изменение резерва по прочим потерям	(110 045)	25 600	0	(27 327)	(111 772)
В т.ч. Корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим потерям	197 748	(39 400)	0	949	159 297
Прочие операционные доходы	1 560 280	2 876	13 919	142 135	1 719 210
Операционные расходы	47 994	0	0	5 708 365	5 756 359
Прибыль до налогообложения	9 014 868	1 014 222	1 037 703	(5 372 055)	5 694 738
Расход по налогу на прибыль					(947 252)
Прибыль за период	9 014 868	1 014 222	1 037 703	(5 372 055)	4 747 486

46. Операции со связанными сторонами.

Основной организацией, владеющей 99,9919% уставного капитала Банка, является компания Home Credit N.V. Доля в 0,0081% принадлежит компании Home Credit International a.s. В денежном выражении доли участников раскрываются в примечании 1 данной Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской отчетности.

Остатки на 1 апреля 2020 года по сделкам с участниками Банка составили:

Активы	1 апреля 2020 г. тыс. руб.	1 января 2020 г. тыс. руб.
Прочие активы	1 000	164 130
Резервы на возможные потери	(62)	(2 046)
Корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Итого:	938	162 084
Пассивы		
Прочие обязательства	227	232
Итого:	227	232
Неиспользованный кредитный лимит	0	0

Финансовый результат от операций с участниками Банка за 1 квартал 2020 года:

	1 квартал 2020 год тыс. руб.	1 квартал 2019 год тыс. руб.
Комиссионные доходы	0	0
Операционные доходы	0	592
Прочие доходы	4	107
Операционные расходы	(287)	(1 216)
Прочие расходы	(160 437)	(743 282)
Итого:	(160 720)	(743 799)

Ниже приведены остатки по операциям с дочерними и зависимыми организациями Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года.

Активы	1 апреля 2020 г. тыс. руб.	1 января 2020 г. тыс. руб.
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 789 925	1 789 925
Средства в кредитных организациях	78	62
Предоставленные кредиты	3 937 194	3 314 038
Прочие активы	1 581	1 451
Резервы на возможные потери	(767)	(1 432)
Корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(14 008)	(13 966)
Итого:	5 714 003	5 090 078
Пассивы		
Средства клиентов (некредитных организаций)	15 567 049	12 395 516
Средства клиентов - кредитные организации	60	50
Прочие обязательства	14 221	14 221
Итого:	15 831 330	12 409 787

Финансовый результат по операциям и расчетам с дочерними и зависимыми организациями Банка за I квартал 2020 года:

	1 квартал 2020 год тыс. руб.	1 квартал 2019 год тыс. руб.
Процентные доходы	105 953	134 700
Комиссионные доходы	8	1 404
Доходы от участия	352 556	261 161
Операционные доходы	8 842	0
Прочие доходы	4 042 180	325 644
Процентные расходы	(310 918)	0
Операционные расходы	0	0
Прочие расходы	(6 535 267)	(757 768)
Итого:	(2 336 646)	(34 859)

Информация об остатках и операциях с основным управленческим персоналом Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года.

Активы	1 апреля 2020 г. тыс. руб.	1 января 2020 г. тыс. руб.
Ссудная задолженность	73 055	101 810
Прочие активы	127	599
Резервы на возможные потери	(14 134)	(7 075)
Корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	13 022	6 991
Итого:	72 070	102 325

Пассивы		
Средства клиентов	537 834	450 702
Прочие обязательства	0	0
Итого:	537 834	450 702
Неиспользованный кредитный лимит	2 395	2 319

Финансовый результат по операциям и расчетам с основным управленческим персоналом Банка за I квартал 2020 года:

	1 квартал 2020 год тыс. руб.	1 квартал 2019 год тыс. руб.
Процентные доходы	1 852	2 109
Комиссионные доходы	85	80
Операционные доходы	0	0
Прочие доходы	86 636	46 033
Процентные расходы	(8 858)	(4 598)
Операционные расходы	(223)	(186)
Прочие расходы	(157 725)	(23 276)
Итого:	(78 233)	20 162

Ниже приведены остатки задолженности и финансовые результаты по операциям и расчетам с прочими связанными сторонами Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года. К прочим связанным сторонам Банка относятся другие аффилированные компании, не учтенные в предыдущих таблицах.

Активы	1 апреля 2020 г. тыс. руб.	1 января 2020 г. тыс. руб.
Средства в кредитных организациях	193 243	383 127
Ссудная задолженность	0	0
Прочие активы	321 765	272 991
Резервы на возможные потери	(212 591)	(188 088)
Корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1	(1)
Итого:	302 418	468 029
Пассивы		
Средства кредитных организаций	11 289	4 751
Ссудная задолженность перед кредитными организациями	0	721 000
Средства клиентов (некредитных организаций)	2 339 668	2 484 243
Прочие обязательства	243 357	348 353
Итого:	2 594 314	3 558 347
Неиспользованный кредитный лимит	0	0

Финансовый результат по операциям и расчетам с прочими связанными сторонами Банка за 1 квартал 2020 года.

	1 квартал 2020 год тыс. руб.	1 квартал 2019 год тыс. руб.
Процентные доходы	0	3 326
Комиссионные доходы	312 007	242 636
Операционные доходы	10 766	83 956
Прочие доходы	166 846	161 215
Процентные расходы	(50 578)	(35 677)
Операционные расходы	(1 373)	(39 668)
Прочие расходы	(114 827)	(219 426)
Итого:	322 841	196 362

ИО Председателя Правления

Алешкин А.Г.



13 мая 2020 г.

Егорова О.В.