

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-ое полугодие 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Хоум Кредит энд Финанс Банк
/ ООО ХКФ Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации
124482, Москва, ул.Правды, д.8, к.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	4	2816350	4329250
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4	5757294	7016832
2.1	Обязательные резервы	4	1409428	1513047
3	Средства в кредитных организациях	4	1107762	540592
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6	215430971	0
5a	Чистая ссудная задолженность	6	0	204168100
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	16756406	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	0	35896031
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	8	329504	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	9	1789915	1789915
9	Требование по текущему налогу на прибыль	10	96301	1054701
10	Отложенный налоговый актив	11	947609	1534614
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	12	4197095	4227459
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13	212784	213345
13	Прочие активы	14	2316278	4582451
14	Всего активов		251758269	264404059
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	15	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	16	194651027	210587093
16.1	Средства кредитных организаций	16	96355	1329394
16.2	Средства клиентов, не являющиеся кредитами организациям	16	194554672	209257699
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	16	187184894	192750889
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	0	0
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	17	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	18	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости	18	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	18	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	19	0	264815

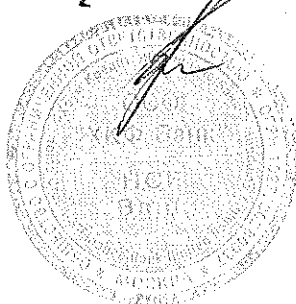
20	Отложенные налоговые обязательства	20	0	0
21	Прочие обязательства	21	1876422	3381883
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	22	17261	367666
23	Всего обязательств		195544710	214601457
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	23	4173000	4173000
25	Собственная акция (доли), выкупленная у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		226165	226165
27	Резервный фонд		48207	48207
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-7270	15009
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		96591	96591
30	Переоценка обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		50676866	45243630
36	Всего источников собственных средств		55213559	49802602
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Внебалансные обязательства кредитной организации	24	61729960	51581372
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Андресов Ю. Н.

Главный бухгалтер

Егорова О. В.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277	109807804	316

**Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2019 года**

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Хоум Кредит энд Финанс Банк/ ООО ХКФ Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации
124482, Москва, ул.Правды, д.8, к.1

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответств- ующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	25	22255976	24027414
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	25	380320	109984
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	25	21143606	22535368
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	25	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	25	732050	1382062
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	25	6318253	7400411
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	25	77715	67687
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	25	6240538	7332724
2.3	по выданным ценным бумагам	25	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	25	15937723	16627003
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	26	-2270711	-3855729
4.1	изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	26	-961812	27554
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	26	13667012	12771274
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27	-13058	-3311
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	29	45557	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, находящимися в наличии для продажи	29	0	247293
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	30	0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	30	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	31	-32729	545882
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-27002	-529321
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	32	1783262	125840
14	Комиссионные доходы	33	3038895	4708649
15	Комиссионные расходы	34	826108	1395812
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35	4549	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, находящимся в наличии для продажи		0	-71485

117	Изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-345	0
117a	Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
118	Изменения резерва по прочим потерям	136	-393519	-2848970
119	Прочие операционные доходы	137	4076400	2147267
120	Чистые доходы (расходы)		21322914	15697306
121	Операционные расходы	138	10665996	10406532
122	Прибыль (убыток) до налогообложения		10656918	5290774
123	Возвещения (расход) по налогам	139	2953680	1576840
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		7691498	3713476
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		11740	458
126	Прибыль (убыток) за отчетный период		7703238	3713934

Раздел 2. Прочий совокупный доход

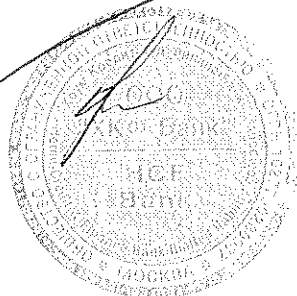
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		7703238	3713934
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	41	-23119	-391278
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	41	-23119	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	-391278
6.2	изменения фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	41	-840	-10888
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	41	-22279	-380390
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	41	-22279	-380390
10	Финансовый результат за отчетный период	41	7680959	3333544

Председатель Правления

Андресов Ю. Н.

Главный бухгалтер

Егорова О. В.



Банковская отчетность

Код территории	Код кредитной организации (филиала)
по ОКЕО	
по ОКПО	регистрационный номер
	(/порядковый номер)
145277	109807804
	316

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

на 01.07.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Общество с ограниченной ответственностью Хоум Кредит энд Финанс Банк
/ ООО ХКФ Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 124482, Москва, ул. Правды, д.8, к.1

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Стоимость инструмента (показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6	
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	42	4399165.0000	4399165.0000		
1.1	обыкновенные акции (доли)	42	4399165.0000	4399165.0000		
1.2	привилегированные акции		0.0000	0.0000		
2	нераспределенная прибыль (убыток):	42	42973628.0000	42389442.0000		
2.1	прошлых лет	42	42973628.0000	35617320.0000		
2.2	отчетного года	42	0.0000	6772122.0000		
3	резервный фонд	42	48207.0000	48207.0000		
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению		не применяю	не применяю	не применяю	

Исключение из расчета собственных средств (капитала)			
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьей стороне	не применяю	не применяю
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	47421000.0000	46836814.0000
Показатели, уменьшающие источники базового капитала			
17	Корректировка стоимости финансового инструмента		
18	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0.0000	0.0000
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и суммы права по обслуживанию ипотечных кредитов за вычетом отложенных налоговых обязательств	578514.0000	630702.0000
20	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		
21	Резервы хеджирования денежных потоков	0.0000	0.0000
22	Надсозданные резервы на возможные потери	0.0000	0.0000
23	Доход от сделок секьюритизации	0.0000	0.0000
24	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости	не применяю	не применяю
25	Активы лизингового плана с установленными выплатами	не применяю	не применяю
26	Вложения в собственные акции (доли)	0.0000	0.0000
27	Возвращенные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	0.0000	0.0000
28	Всесоюзные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000
29	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000
30	Плата по обслуживанию ипотечных кредитов	не применяю	не применяю
31	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000
32	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0.0000	0.0000
33	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000
34	Плата по обслуживанию ипотечных кредитов	не применяю	не применяю
35	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000
36	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	3934617.0000	4389431.0000
37	Отрицательная величина добавочного капитала	0.0000	0.0000
38	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	4513131.0000	5020133.0000
39	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	42907869.0000	41816681.0000
Источники добавочного капитала			

30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			0.0000	0.0000
31	классифицируемые как капитал			0.0000	0.0000
32	классифицируемые как обязательства			0.0000	0.0000
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)			0.0000	0.0000
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000	
37	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Взношения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
39	Несуществующие вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
40	Существующие вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	42907869.0000	41816681.0000		
46	Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход (42)	3569505.0000	8378758.0000		
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000		
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери	0.0000	0.0000		
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	3569505.0000	8378758.0000		
52	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Взношения в собственные инструменты дополнительного капитала	1439050.0000	1662396.0000		
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000		
54	Несуществующие вложения в инструменты дополнительного				

1	капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
154a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
155	Суммарные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
156.1	пропорциональная дебиторская задолженность деятельности свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
156.2	применение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
156.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
156.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся владельцам из общества участниками, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего (сумма строк с 51 по 56)	141	1439050.0000	1662396.0000	
158	Потребительский капитал, всего (строка 51 - строка 57)	141	2130455.0000	6716362.0000	
159	Собственные средства (капитал), всего (строка 45 + строка 58)	141	45039324.0000	48533043.0000	
160	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	141	378498907.0000	355498951.0000	
160.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	141	378498907.0000	355498951.0000	
160.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	141	377156448.0000	353933146.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
161	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	141	11.3360	11.7630	
162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	141	11.3360	11.7630	
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	141	11.9420	13.7120	
164	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:				
165	надбавка поддержки достаточности капитала				
166	антициклическая надбавка				
167	надбавка за системную значимость		не применяется	не применяется	не применяется
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
169	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
170	Норматив достаточности основного капитала				

71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		6.0000	6.0000
	Показатели, не превышающие установленные пороги устойчивости и не применяемые в уменьшении источников капитала		8.0000	8.0000
72	Несудебные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000
73	Судебные вложения в инструменты базового капитала	41	1776015.0000	1776015.0000
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применяется	не применяется
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущих прибылей	41	947609.0000	1403504.0000
	Ограничения на вложения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери		не применяется	не применяется
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применяется	не применяется
77	Отчисления на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применяется	не применяется
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000
79	Отчисления на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000
	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)			
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие отрицательных		0.0000	0.0000
82	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие отрицательных		0.0000	0.0000
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие отрицательных		0.0000	0.0000
	1			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченных дебиторских задолженностей длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	прямые совокупные суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			

12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных активов	
12.5	разница между действительной стоимостью доли, принадлежащей вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)	
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	
15	Активы, оцененные по уровню риска	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	X
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	

Наименование характеристики инструмента	Справочное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Краткий номер инструмента	Результативные условия								
			Право, применяемое к инструменту	К инст. инструменту	Уровень капитала	Уровень капитала, в который инструмент включается в период ("Базель III")	Инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента	
1											
1) Name Credit International a.s.		60192666	1643 (РОССИЙСКИЕ МАТЕРИАЛЫ)	3	3A	4	5	6	7	8	9
						Базовый капитал	Базовый капитал	не применимо	доли в уставном капитале	340	340 (RUB)
2) Name Credit B.V.		34126597	1643 (РОССИЙСКИЕ МАТЕРИАЛЫ)			Базовый капитал	не применимо	не применимо	доли в уставном капитале	4172660	4172660 (RUB)

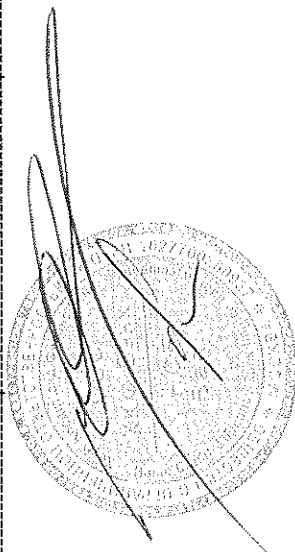
№ п.п. /	Наименование характеристики инструмента	Регулирующие условия					Проценты/дивиденды/купонный доход					
		Дата выкупа (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Валютные права досрочного выкупа (погашения) инструмента, составляющего с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Последующая дата (даты) реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип оттока по инструменту	Ставка	Наличие условий привлечения платит дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тёжной поinstru- менту или иных стимулов к досрочному вы- купу (погашению) инструмента
10		11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	23.03.2011	бессрочный	без ограничения срока	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется/не применяется	частично, по усмотрению кредитной организации	не имеет	не применяется
2	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	09.08.2005	бессрочный	без ограничения срока	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется/не применяется	частично, по усмотрению кредитной организации	не имеет	не применяется

Раздел 4. Продолжение

Проценты/дивиденды/купонный доход													
N п.п.	Характер выплаты	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент на покрытие убытков	Возможность/условия, при наступлении которых инструмент осуществляется списанием инструмента	Полное или частичное временное списание	Постоянное или временное списание		
22		23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
1	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
2	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	

Раздел 4. Продолжение

N п.п.	Проценты/дивиденды/купонный доход									
	Наименование характеристики инструмента	Механизм востановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий				
34			34а	35	36	37				
1. не применимо			не применимо	да	не применимо					
2. не применимо			не применимо	да	не применимо					



Председатель Правления
Главный бухгалтер

Андреев Ю. Н.
Егорова О. В.

Банковская отчетность		
по ОКЗТО	по ОКТО	регистрационный номер (/порядковый номер)
442277	109807804	316

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Хоум Кредит энд Финанс Банк/ООО ХКФ Банк
Адрес (место нахождения) кредитной организации 124482, Москва, ул.Правды, д.8, к.1
Код формы по ОКД 0409810
Квартальная(Годовая)

[illegible]

[illegible]

Код территории	Код кредитной организации (филиала)	по ОКATO	по ОКПО	регистрационный номер	(/порядковый номер)
145277	109807804			316	

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Общество с ограниченной ответственностью Хоум Кредит энд Финанс Банк/ООО ХКФ Банк
Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 124482, Москва, ул. Правды, д.8, к.1
Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная(Годовая)

[illegible]

[illegible]

[illegible]

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

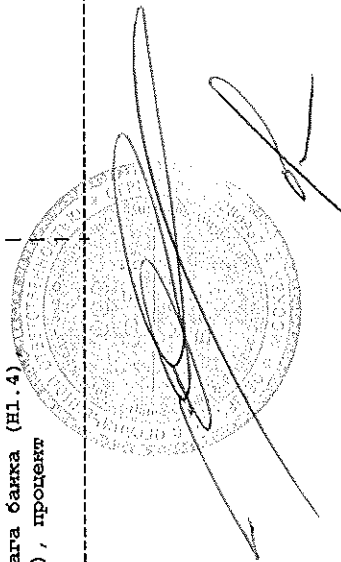
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		251758269
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		56
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части привидения к кредитному эквиваленту основных обязательств кредитного		5461313

	характера			
7	Другие поправки			6019618
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого			251200020

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		240683689.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		4513132.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		236170557.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		2.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		54.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого		56.00

	(сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		8499117.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным 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)		8499117.00
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		575403.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-4885910.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		5461313.00
	Капитал и риски		
20	Основной капитал		42907869.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		250131043.00
	Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4) банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		17.15



Председатель Правления

Андреев Ю. Н.

Главный бухгалтер

Егорова О. В.

Банковская отчетность

Код территории (Код кредитной организации (филыала))	по ОКПО	по ОКПО	регистрационный номер	(/порядковый номер)
45277	109807804	316		

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Хоум Кредит энд Финанс Банк
/ ООО ХКФ Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации 124482, Москва, ул. Правды, д.8, к.1

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		9953938	10793692
1.1.1	проценты полученные		22236790	24062664
1.1.1.2	проценты уплаченные		-5594619	-7730765
1.1.1.3	комиссии полученные		3306681	4769688
1.1.1.4	комиссии уплаченные		-830047	-1395812
1.1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-19751	83818
1.1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-32729	545882
1.1.1.8	прочие операционные доходы		3998768	1832887

1.1.9	операционные расходы		-10484032	-10129009
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-2627123	-1245661
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-29505315	-29043870
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		103619	-79766
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-13816176	-17070161
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		640044	-2359513
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-1233486	-4510926
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-13084132	-5083004
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-2115184	59500
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-19551377	-18250178
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-33100940	-67811666
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		51817896	85293212
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-325000	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-308132	-290763
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		59155	105983
2.7	Дивиденды полученные		1744576	109182
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		19887555	17405948

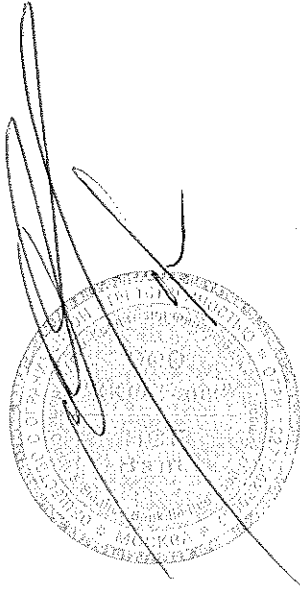
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплатенные дивиденды		-2270000	-1500000
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-2270000	-1500000
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-167877	57175
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-2101699	-2287055
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	14, 40	10373392	10946748
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	14, 40	8271693	8659693

Председатель Правления

Андресов Ю. Н.

Главный бухгалтер

Егорова О.В.



1. Информация о кредитной организации и банковской группе

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

(а) Действующие лицензии

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

(б) Органы управления

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

В соответствии с Уставом органами управления Банком являются:

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

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

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

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

По состоянию на 1 июля 2019 года в состав Совета директоров ООО «ХКФ Банка» входили:

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

По состоянию на 1 июля 2019 года в состав Правления ООО «ХКФ Банка» входили:

Андресов Юрий Николаевич – Председатель Правления
Шаффер Мартин – заместитель Председателя Правления
Антоненко Александр Владимирович - заместитель Председателя Правления

Алешкин Артем Геннадьевич - заместитель Председателя Правления
Егорова Ольга Валентиновна – член Правления – Главный бухгалтер

(в) Участники

Участник	Доля в УК в тыс. руб. (%)
Home Credit B.V. (Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит Б.В.")	4 172 660 (99,9919)
Home Credit International a.s. (Хоум Кредит Интернешнл а.с.)	340 (0,0081)

Отчетным периодом является 2-й квартал 2019 года, отчетная дата 30 июня 2019 года, единица измерения квартальной отчетности - тысячи рублей.

(г) Сведения о банковской группе

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

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

Дочерние компании	Страна регистрации	Доля владения (%)
ООО "Финансовые инновации"	Российская Федерация	100
Дочернее общество АО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	Казахстан	100

Структурированные компании

Евразия Стракчерд Финанс №3 Б.В.	Нидерланды	-
Евразия Стракчерд Финанс №4 Б.В.	Нидерланды	-

Зависимая компания

ООО «Эквифакс Кредит Сервисиз»	Российская Федерация	25,00
--------------------------------	----------------------	-------

В январе 2013 года Банк исполнил "колл" опцион и приобрел пакет акций АО "Хоум Кредит Банк" в размере 90,01% за 1 096 млн. рублей. Также, в январе 2013 года Банк приобрел пакет акций АО "Хоум Кредит Банк" в размере 9,99% за 685 млн. рублей у Хоум Кредит Б.В. В результате данных сделок Банк стал владельцем 100% акций АО "Хоум Кредит Банк". Уже 4 апреля 2013 года АО "Хоум Кредит Банк" был переименован в дочерний банк АО "Хоум Кредит энд Финанс Банк". ДБ АО "Хоум Кредит энд Финанс Банк" имеет банковскую лицензию №1.1.188, выданную Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций ("Агентством по контролю и надзору") 28 ноября 2008 года.

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

В течение 2017 - 2019 годов Банк не проводил сделки секьюритизации кредитов.

Банк планировал еще одну сделку по секьюритизации портфеля потребительских кредитов. С этой целью летом 2014 года была создана компания специального назначения Евразия Стракчерд Финанс №4 Б.В. (Нидерланды). В дальнейшем Банк отказался от реализации этих планов. Компания Евразия Стракчерд Финанс №4 находится в стадии ликвидации.

Евразия Стракчерд Финанс №3 Б.В. (Нидерланды) и Евразия Стракчерд Финанс №4 Б.В. (Нидерланды) являются компаниями специального назначения. Обе компании юридически не связаны с Банком и между собой. По своей юридической форме Компании не имеют конечных бенефициаров (их учредителями являются голландские некоммерческие фонды). Обе компании не имеют штата сотрудников и управляются внешними независимыми специализированными управляющими компаниями. Деятельность этих компаний строго ограничена уставами, т.е. они не имеют права по уставу вести никакой другой деятельности кроме той, что требуется для данной сделки секьюритизации.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

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

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

Банк Хоум кредит специализируется на розничном необеспеченном кредитовании. Основным источником финансирования Банка являются вклады и текущие счета физических лиц:

В спектр основных банковских операций Банка входят:

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

Банк активно работает над развитием удаленных и онлайн каналов дистрибуции.

(а) Ключевые показатели деятельности кредитной организации

На 1 июля 2019 года объем активов Банка составил 252 млрд. руб., собственные средства Банка составили более 45 млрд. руб. За 6 месяцев 2019 года Банк заработал 7,7 млрд. руб. чистой прибыли.

тыс. руб.

Показатель	на 01.07.19	на 01.07.18	Изменение, %
Чистая прибыль	7 703 238	3 713 934	107.41%
Активы	251 758 269	249 689 108	0.83%
Кредитный портфель	215 430 971	194 763 133	10.61%
Собственные средства (капитал)	45 038 324	44 970 538	0.15%
Прибыльность активов	3.06%	1.49%	105.71%
Прибыльность капитала	17.10%	8.26%	107.10%

(б) Информация об обособленных структурных подразделениях

По состоянию на 01 июля 2019 года Банк не имеет действующих филиалов. Филиалы Банка были преобразованы в региональные представительства и расчетные центры с целью оптимизировать структуру Банка, сделать ее более прозрачной, мобильной и экономичной в содержании.

Для повышения качества обслуживания клиентов, Банк использует развитую региональную сеть, в которую входят 221 офис и 27 региональных представительств, и сеть из 371 банкоматов и 329 платежных терминалов на территории РФ. По состоянию на 1 июля 2019 года количество активных клиентов, которые открыли депозит в Банке, взяли кредит или являются держателями дебетовых или кредитных карт Банка, составило 3,54 млн. человек.

(в) Информация о рейтингах Банка

На 1 июля 2019 года кредитные рейтинги Банка имели следующие значения:

Fitch Ratings CIS Ltd.

объект присвоения кредитного рейтинга:

значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:

Кредитная организация – эмитент

долгосрочный рейтинг дефолта эмитента: ВВ-

долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в

национальной валюте: ВВ-
прогноз: Стабильный
краткосрочный рейтинг дефолта эмитента: В
Рейтинг поддержки: 5
Уровень поддержки долгосрочного РДЭ: нет
уровня поддержки

Рейтинговое Агентство RAEX (Эксперт РА)
объект присвоения кредитного рейтинга:
значение кредитного рейтинга на дату
окончания последнего отчетного квартала:

Кредитная организация – эмитент
рейтинг кредитоспособности (долгосрочной
кредитоспособности) эмитента: ruA-
прогноз: Стабильный

По состоянию на 01 июля 2019 года Банк занимает:

- 35-ю позицию в рейтинге крупнейших российских банков по объему активов-нетто;
- 16 место среди российских банков по объемам вкладов физических лиц;
- 11 место на рынке кредитов физическим лицам;
- 27 место в рейтинге российских банков по величине собственных средств (капитала);
- 15 место по величине чистой прибыли текущего года.

(г) Принятые решения о распределении чистой прибыли

Годовое собрание Участников ООО «ХКФ Банк», было проведено 19.04.2019, на нем было принято решения о распределении прибыли предшествующих лет, согласно протоколу общего собрания участников № 373 от 19.04.19.

	За 2 квартала 2019 года	За 2 квартала 2018 год
	тыс. руб.	тыс. руб.
Расчеты по дивидендам с "Хоум Кредит Б.В."	2 269 816,1	1 499 878,5
Расчеты по дивидендам с "Хоум Кредит Интернешнл а.с."	183,9	122,5
Итого:	2 270 000	1 500 000

3. Основные положения учетной политики, измененные банком в 2019 году.

В Учетную политику Банка на 2019 год внесены изменения, связанные со вступлением в силу с 01.01.2019 г. Положений Банка России от 02.10.2017 №604-П, №605-П, №606-П, а также в соответствии с изменениями, внесенными в Положение Банка России 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

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

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

рекомендация «О порядке расчета амортизированной стоимости финансовых активов и финансовых обязательств с применением метода эффективной ставки процента».

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

- процентная ставка по договору признана рыночной;
- срок финансового инструмента не превышает одного календарного года, и влияние стоимости денег во времени не является существенным;
- погашение процентов происходит равномерно, не реже одного раза в квартал.

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

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

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

Учет операций с ценными бумагами.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги, классифицированные в учетную категорию «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.

Ценные бумаги, классифицированные как «Оцениваемые по амортизированной стоимости», не переоцениваются.

Ценные бумаги, классифицированные как «Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «Оцениваемые по амортизированной стоимости» подлежат резервированию в соответствии с Положением Банка России 611-П.

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

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

Учет производных финансовых инструментов и прочих сделок, расчеты и поставка по которым осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

Банк учитывает стандартные поставочные сделки расчетами T+1, T+2 на покупку/продажу валюты как прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после заключения сделки. Такие сделки переоцениваются с даты заключения на балансовых счетах 47421/47424. Поставочные сделки на покупку ценных бумаг расчетами T+1, T+2 учитываются как прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после заключения сделки и переоцениваются в соответствии с п. 5.4.14 настоящего документа.

Банк учитывает в качестве производных финансовых инструментов поставочные сделки на покупку/продажу базисных активов с расчетами T+3 и более с переоценкой по справедливой стоимости с даты заключения до даты расчетов на балансовых счетах 52601, 52602.

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

Методы расчета ожидаемых кредитных убытков

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, учитываемым по амортизируемой стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, условным обязательствам кредитного характера, прочим активам, признанным финансовыми инструментами.

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополученных денежных средств) за весь ожидаемый срок действия

¹ Вследствие того, что до 1.01.2019 года в Банке не велся аналитический учёт затрат, прочих доходов в разрезе договоров/сделок, то затраты/прочие доходы, связанные с выдачей/привлечением финансовых активов/финансовых обязательств, возникшие и отнесенные на расходы/доходы Банка до 1.01.2019 года, не включаются в амортизируемую стоимость финансовых активов/финансовых обязательств.

финансового инструмента. Для финансовых активов, не имеющих фиксированной даты погашения, применяется самая ранняя дата, в которую Банк может потребовать погашение финансового актива (также это может быть среднее / средневзвешенное значение, либо определенное экспертным путем).

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

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

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

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

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

$ECL = PD * LGD * EAD$, где:

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

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

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

- «Необеспеченные» - все финансовые активы;
- «Обеспеченные недвижимостью» - финансовые активы, имеющие в обеспечении недвижимость (в т.ч. заложенные);
- Субординированные;
- «Собственный уровень возможного убытка» - собственная оценка уровня возможного убытка (LGD) в %. Данный параметр применяется, если Банк ведет собственный расчет кредитного риска;

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

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

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

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

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

Особенности перехода Банка на новый бухучет.

В апреле 2018 года Банк России опубликовал Информационное письмо от 23 апреля 2018 г. N ИН-18-18/21 "О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету". Согласно этому Письму Банк отразил финансовый результат от операций, предусмотренных п.п. 3 и 5 в составе текущих финансовых результатов на счете N 706 "Финансовый результат текущего года".

4. Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на	1 июля 2019 тыс. руб.	1 января 2019 тыс. руб.
1. Денежные средства в кассе	2 816 350	4 329 250
2. Средства на коррсчете в ЦБ, кроме обязательных резервов	4 340 473	5 499 861
3. Средства на счетах НОСТРО, в т.ч.:	1 103 121	525 410
- в кредитных организациях-резидентах	298 689	296 620
- в кредитных организациях - нерезидентах	804 432	228 790
4. Средства для осуществления клиринга	4 649	15 184
5. Взносы в гарантийный фонд ПС	7 393	3 924
Резерв на возможные потери	(3)	(2)
Корректировка до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(5)	0
Итого:	8 271 978	10 373 627

Все остатки, представленные в данном примечании, не являются просроченными.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на отчетную дату в балансе Банка отсутствовали.

6. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

Ниже предоставлена информация по кредитам, предоставленным физическим лицам, в разрезе кредитных продуктов.

По состоянию на	1 июля 2019 тыс. руб.	1 января 2019 тыс. руб.
Кредиты наличными денежными средствами	137 422 106	129 281 526
Потребительские кредиты, всего	53 889 724	55 699 698
- из них индивидуальным клиентам	147 545	13 818
Кредиты по кредитным картам	17 862 852	15 542 884
Ипотечные кредиты	1 570 894	1 445 180
Резерв под обесценение	(15 326 938)	(13 526 595)
Корректировка до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 154 403	0
Итого, за минусом резерва	198 573 041	188 442 693

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

По состоянию на:

1 июля 2019 г

тыс.руб.

Кол-во дней просрочки:	Балансовая стоимость	Резерв на возможные потери	Корректировка до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Чистая ссудная задолженность
0	191 401 926	(6 507 854)	3 867 796	188 761 868
1-30	6 161 622	(566 857)	95 201	5 689 966
31-90	2 925 911	(619 548)	(717 215)	1 589 148
91-180	3 422 137	(1 736 521)	(78 974)	1 606 642
180-360	4 087 622	(3 149 800)	(118 454)	819 368
свыше 360	2 746 358	(2 746 358)	106 049	106 049
Итого:	210 745 576	(15 326 938)	3 154 403	198 573 041

1 января 2019 г

Кол-во дней просрочки:	Балансовая стоимость	Резерв на возможные потери	Чистая ссудная задолженность
0	185 893 744	(6 250 593)	179 643 151
1-30	5 083 559	(453 630)	4 629 929
31-90	2 623 393	(541 947)	2 081 446
91-180	2 205 384	(1 111 732)	1 093 652
180-360	4 024 541	(3 030 026)	994 515
свыше 360	2 138 667	(2 138 667)	0
Итого:	201 969 288	(13 526 595)	188 442 693

Ниже представлена информация по просроченной и реструктурированной задолженности по кредитному портфелю физических лиц.

Данные о величине просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе кредитных продуктов

на 1 июля 2019 год, тыс. руб.

на 1 января 2019 год, тыс. руб.

	Ссудная задолженность	в т.ч. просроченная	в т.ч. реструктурированная	Ссудная задолженность	в т.ч. просроченная	в т.ч. реструктурированная
Кредиты наличными	137 422 106	5 046 903	6 283 165	129 281 526	4 067 649	5 731 942
Потребительские кредиты, всего:	53 889 724	2 371 952	210 651	55 699 698	2 198 267	148 762
- из них индивидуальным клиентам	147 545	28 929	29 607	13 818	0	0
Кредиты по кредитным картам	17 862 852	948 292	280 299	15 542 884	931 885	221 326
Ипотечные кредиты	1 570 894	429 830	310 097	1 445 180	428 366	338 712
Автокредиты	0	0	0	0	0	0
Резерв на возможные	(15 326 938)	(6 363 806)	(1 566 554)	(13 526 595)	(5 475 343)	(1 553 615)

потери						
Корректировка до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 154 403	(580 899)	(145 173)	0	0	0
Итого, за минусом резерва	198 573 041	1 852 272	5 372 485	188 442 693	2 150 824	4 887 127

В течение 2 кварталов 2019 года с баланса за счет резервов было списано безнадежной ссудной задолженности (включая начисленные проценты) на общую сумму 3 158 млн. рублей.

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

По состоянию на	1 июля 2019 тыс. руб.	Доля в общем портфеле, %	1 января 2019 тыс. руб.	Доля в общем портфеле, %
Территория				
Центральный	56 529 876	27.18	53 810 776	26.73
Приволжский	37 418 138	17.99	36 982 422	18.37
Южный	22 925 965	11.02	25 446 345	12.64
Сибирский	26 661 498	12.82	22 306 801	11.08
Уральский	20 630 015	9.92	20 031 418	9.94
Северо-Западный	19 351 784	9.30	18 719 842	9.30
Дальневосточный	12 142 676	5.84	12 147 902	6.03
Северо-Кавказский	12 316 717	5.92	11 900 608	5.91
Крымский	1 531	0.01	769	0.00
Итого	207 978 200	100	201 346 883	100

Чистая ссудная задолженность в разрезе сегментов экономической деятельности

По состоянию на	1 июля 2019	1 января 2019
Ссуды, предоставленные физическим лицам	210 745 576	201 969 288
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	3 598 098	5 478 758
- в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	815 859	0
Ссуды, предоставленные по операциям обратного РЕПО	1 603 163	314 071
Депозит, размещенный в ЦБ РФ	2 001 641	0
Межбанковские кредиты	11 197 131	10 341 911
* - в том числе предоставленные по операциям обратного РЕПО	6 938 422	4 784 263
Уступка прав требования	0	1 132 114
Резерв на возможные потери	(16 658 796)	(15 068 042)
Корректировка до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 944 158	0
Чистая ссудная задолженность	215 430 971	204 168 100

*Информация по сделкам обратного РЕПО в разрезе сроков, валют и процентных ставок:

По сделкам Обратного РЕПО с кредитными организациями:

Для сделок в RUB (длительность 3 дня с 28.06.2019 по 01.07.2019) диапазон ставок 7,60% - 7,70% (контрагент НКО НКЦ (АО))

Для сделки в RUB (длительность 7 дней с 24.06.2019 по 01.07.2019) ставка 7,60% (контрагент НКО НКЦ (АО))

Для сделок в RUB (длительность 7 дней с 25.06.2019 по 02.07.2019) диапазон ставок 7,60% - 7,65% (контрагент НКО НКЦ (АО))

Для сделок в RUB (длительность 7 дней с 27.06.2019 по 04.07.2019) диапазон ставок 7,55% - 7,60% (контрагент НКО НКЦ (АО))

Для сделки в RUB (длительность 7 дней с 28.06.2019 по 05.07.2019) ставка 7,60% (контрагент НКО НКЦ (АО))

Для сделки в USD (длительность 3 дня с 28.06.2019 по 01.07.2019) ставка 2,21% (контрагент НКО НКЦ (АО))

По сделкам Обратного РЕПО с некредитными организациями:

Для сделки в RUB (длительность 5 дней с 27.06.2019 по 02.07.2019) ставка 7,75% (контрагент ООО ИК «СЕПТЕМ Капитал»)

Для сделок в RUB (длительность 7 дней с 25.06.2019 по 02.07.2019) ставки 7,75% (контрагент ООО ИК «СЕПТЕМ Капитал»)

Для сделок в USD (длительность 3 дня с 28.06.2019 по 01.07.2019) ставки 2,50% (контрагент "Ренессанс Брокер", ООО)

Чистая ссудная задолженность, предоставленная кредитным организациям и юридическим лицам

По состоянию на	1 июля 2019		тыс. руб. 1 января 2019	
	Ссудная задолженность	в т.ч. просроченная	Ссудная задолженность	в т.ч. просроченная
Ссудная задолженность кредитных организаций:	13 184 956	0	10 452 605	0
Межбанковские кредиты и депозиты	4 153 780	0	5 557 648	0
Сделки обратного РЕПО	6 934 194	0	4 784 263	0
Депозит в ЦБ РФ	2 001 641	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	114 077	0	110 694	0
Резерв на возможные потери	0	0	0	0
Корректировка до суммы оценочного резерва	(13 822)	0	0	0
Ссудная задолженность юридических лиц:	3 939 379	0	5 433 270	0
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	151 018	0	3 359 827	0
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	650 000	650 000	0	0
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	0	0	1 132 114	436 133
Сделки обратного РЕПО	1 602 596	0	314 071	0
Прочие требования, признаваемые ссудами	2 623 938	445 000	2 118 931	0
Требования по получению процентных доходов	173 709	165 859	57 202	0
Резерв на возможные потери	(1 331 857)	(1 260 859)	(1 548 875)	(436 133)
Корректировка до суммы оценочного резерва	69 975	0		
Итого	17 124 316	0	15 885 875	0

Кредиты, предоставленные юридическим лицам, по видам экономической деятельности

По состоянию на	тыс. руб.	
	1 июля 2019	1 января 2019
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	13 376 068	12 460 842
Операции с недвижимым имуществом	0	3 108 809
Деятельность полиграфическая и копирование носителей информации	0	1 132 114
Деятельность в сфере финансовых услуг и страхования	1 761 464	465 089

Аренда и лизинг	0	100 000
Деятельность в области права и бухгалтерского учета	815 859	0
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	445 000	0
Итого:	16 398 392	17 266 854

Финансовые активы, полученные в качестве обеспечения

Справедливая стоимость полученного обеспечения тыс. руб.

	на 01.07.19	на 01.01.19
1. Сделки обратного РЕПО	9 682 905	6 020 014
2. Ссуды, предоставленные юридическим лицам	0	3 456 608
3. Ипотечные кредиты	635 000	695 680
Итого:	10 317 905	10 172 302

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

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

В составе статьи учтены вложения в долговые ценные бумаги.

Вложения в долговые ценные бумаги

тыс. руб.

По состоянию на	1 июля 2019	1 января 2019
Еврооблигации иностранных компаний	0	4 020 340
Облигации кредитных организаций-резидентов	0	202 646
Облигации юрлиц резидентов РФ	0	400 283
Облигации федерального займа (ОФЗ)	0	0
Облигации Банка России	16 756 406	31 272 762
Итого	16 756 406	35 896 031

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

тыс. руб.

Вид деятельности	ОКВЭД	На 01.07.19 тыс. руб.	На 01.01.19 тыс. руб.
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	64	16 756 406	32 529 056
Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	66	0	3 366 972
Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	70	0	3
Итого		16 756 406	35 896 031

Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

	1 июля 2019 тыс. руб.	1 января 2019 тыс. руб.
Балансовая стоимость	0	380 129
Резерв под обесценение	0	79 425
Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	
Итого, за минусом резерва	0	300 704

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг

Диапазон (интервал)	Справедливая стоимость ценных бумаг			
	На 1 июля 2019	Доля в %	На 1 января 2019 г	Доля в %
менее 1 мес	4 643 846	28%	7 432 125	21%
1-3 мес	12 112 560	72%	23 840 637	66%
3-6 мес	0	0%	0	0%
6-12 мес	0	0%	0	0%
1-2 года	0	0%	0	0%
2-3 года	0	0%	3 468 461	10%
3-4 года	0	0%	0	0%
4-5 лет	0	0%	298 790	1%
5-7 лет	0	0%	632 983	2%
7-10 лет	0	0%	223 035	1%
10-15 лет	0	0%	0	0%
15-20 лет	0	0%	0	0%
более 20 лет	0	0%	0	0%
Итого	16 756 406	100%	35 896 031	100%

8. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

В составе статьи учтены вложения в долговые ценные бумаги.

Вложения в долговые ценные бумаги

	1 июля 2019	1 января 2019
По состоянию на		
Облигации кредитных организаций-резидентов	329 504	0
Итого	329 504	0

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

	ОКВЭД	На 01.07.19 тыс. руб.	На 01.01.19 тыс. руб.
Вид деятельности			

Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	64	329 504	0
---	----	---------	---

Итого		329 504	0
--------------	--	----------------	----------

Информация о текущей стоимости ценных бумаг и сформированном резерве под обесценение

тыс.руб.

	на 1 июля 2019	на 1 января 2019
Балансовая стоимость	329 958	0
Корректировка, уменьшающая стоимость	(104)	0
Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(350)	
Итого, за минусом резерва	329 504	0

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости

тыс. руб.

Диапазон (интервал)	На 1 июля 2019	Доля в %	На 1 января 2019 г	Доля в %
1-2 года	329 504	100%	0	0%
Итого	329 504	100%	0	100%

9. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

тыс. руб.

По состоянию на	1 июля 2019 тыс. руб.	1 января 2019 тыс. руб.
Россия (рубли РФ)	13 910	13 910
Страны ОЭСР (евро)	0	0
Казахстан (Тенге)	1 776 015	1 776 015
Резервы на возможные потери	(10)	(10)
Итого:	1 789 915	1 789 915

Информация о дочерних и зависимых обществах Банка и долях участия в них представлена в Примечании 1.

10. Требования по текущему налогу на прибыль

По состоянию на 1 июля 2019 года требования по налогу на прибыль составляют 96 301 тыс. руб.
По состоянию на 1 января 2019 года требования по налогу на прибыль составляют 105 470 тыс. руб.

11. Отложенный налоговый актив

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

тыс. руб.

на 01.07.2019 г.	отложенное налоговое обязательство		отложенный налоговый актив		
	Увеличен не налога на прибыль на отложенн ый налог	Уменьше ние добавочн ого капитала на отложенн ый налог на прибыль	Уменьше ние налога на прибыль на отложенн ый налог	Увеличен не добавочн ого капитала на отложенн ый налог на прибыль	отложенны й налоговый актив по перенесенн ым на будущее убыткам 61703 (А)
Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	2	0	0	0	0
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	3	0	0	0	0
Корректировка резервов на возможные потери	19	0	0	0	0
Корректировка резервов на возможные потери	67 544	0	0	0	0
Корректировка резервов на возможные потери	746 133	0	0	0	0
Корректировка резервов на возможные потери	6 311	0	0	0	0
Корректировка резервов на возможные потери	503	0	0	0	0
Корректировка резервов на возможные потери	13 621	0	0	0	0
Корректировка резервов на возможные потери	3 247	0	0	0	0
Корректировка резервов на возможные потери	5 237	0	0	0	0
Требования по прочим операциям	61	0	0	0	0
Затраты по сделке по финансовым обязательствам и финансовым активам	56 410	0	0	0	0
Расчеты по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств	0	0	73 871	0	0
Корректировки, увеличивающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	1 723	0	0	0	0
Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств	526	0	0	0	0
Корректировка резервов на возможные потери	79 169	0	0	0	0
Корректировка резервов на возможные потери	4 933	0	0	0	0
Прочие долговые обязательства нерезидентов, имеющиеся в наличии для продажи	47 428	0	0	0	0
Долговые обязательства Банка России	384	0	0	0	0
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи - положительные разницы	0	2 528	0	0	0
Корректировка резервов на возможные потери	0	0	0	0	0
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	2 226	0	0	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3 475	0	0	0	0
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	687	0	0	0	0
Расчеты с прочими дебиторами	41 501	0	0	0	0

Корректировка резервов на возможные потери	2 412	0	0	0	0
Основные средства (кроме земли)	149	0	0	0	0
Запасные части	228	0	0	0	0
Материалы	382	0	0	0	0
Инвентарь и принадлежности	289	0	0	0	0
Издания	0	0	0	0	0
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	0	467	5 362	0	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	12 009	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	19	0	0
Корректировка резервов на возможные потери	0	0	57	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	17 013	0	0
Корректировка резервов на возможные потери	0	0	3	0	0
Корректировка резервов на возможные потери	0	0	0	0	0
Корректировка резервов на возможные потери	0	0	7	0	0
Корректировка резервов на возможные потери	0	0	2 737	0	0
Корректировка резервов на возможные потери	0	0	8	0	0
Корректировка резервов на возможные потери	0	0	143 170	0	0
Корректировка резервов на возможные потери	0	0	137 737	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	85 106	0	0
Корректировка резервов на возможные потери	0	0	10 857	0	0
Корректировка резервов на возможные потери	0	0	2	0	0
Корректировка резервов на возможные потери	0	0	164	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	417 027	0	0
Обязательства по уплате процентов	0	0	0	0	0
Прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств	0	0	136 176	0	0
Расчеты по расходам по финансовым обязательствам и финансовым активам	7 493	0	0	0	0
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	0	0	835	0	0
Корректировка резервов на возможные потери	0	0	1 663	0	0
Корректировка резервов на возможные потери	0	0	548	0	0
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи - отрицательные разницы	0	0	0	94	0
Резервы на возможные потери	0	0	2	0	0
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	0	0	116 687	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	19 574	0	0	0	0
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	265	0	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	126 993	0	0
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	0	0	30 697	0	0

Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	0	0	18 849	0	0
Корректировка резервов на возможные потери	0	0	0	0	0
Амортизация основных средств (кроме земли)	171 567	0	0	0	0
Амортизация нематериальных активов	0	0	1 266	0	0
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0	5 997	0	0
Наращенные проценты по данным НУ	0	0	3 233	0	0
Дебиторская задолженность, списанная за счет резерва, за вычетом безнадежных долгов	0	0	1 235 477	0	0
Резервы по сомнительным долгам	355 005	0	0	0	0
Убыток от реализации ОС	0	0	5 445	0	0
	1 638 507	2 995	2 589 017	94	0
			950 510	(2 901)	
Итого отложенный налоговый актив (обязательство)			947 609		

Изменения налоговых ставок и налогового законодательства, оказывающие существенное влияние на текущие и отложенные налоговые активы и обязательства, во 2-м квартале (1-м полугодии) 2019 года отсутствовали. Вместе с тем введение МСФО 9 при неизменности правил налогового учета привело к возникновению новых временных разниц и, как следствие, оказало существенное влияние на отложенные налоговые активы и обязательства.

12. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура данной статьи баланса отражена в следующей таблице:

тыс.руб.

По состоянию на	на 01.07.2019	на 01.01.2019
Основные средства	3 427 725	3 406 283
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	172 218	172 218
Нематериальные активы	578 514	630 702
Запасы	18 638	18 256
Итого:	4 197 095	4 227 459

Движение по статьям «Основные средства» и «Нематериальные активы» на 01 июля 2019 года

тыс.руб.

	балансовая стоимость на 01.01.2019 г.	поступление ОС	выбытие ОС	балансовая стоимость на 01.07.2019 г.	амортизация на 01.07. 2019 г.	остаточная стоимость на 01.07.2019 г.
Земля	736	0	0	736		736
Здания и сооружения	3 722 957	0	48 523	3 674 434	995 997	2 678 437
кап.вложения в здания и сооружения	0			0		0
Автотранспорт	122 930	15 390	11 937	126 383	95 708	30 675
кап.вложения в автомобили	0			0		0
Компьютеры и оборудование	3 424 544	245 028	100 517	3 569 055	3 164 793	404 262

кап.вложения в комп. и оборуд.	32 033	24 316	32 033	24 316		24 316
Мебель	307 090	1 403	11 166	297 327	216 403	80 924
кап.вложения в мебель	19			19		19
Нематериальные активы, в том числе:	866 575	238 284		1 104 859	563 825	541 034
- созданные КО	219 085	219 009		438 094	113 296	324 798
- прочие НМА	647 490	19 275		666 765	450 529	216 236
кап.вложения в НМА	242 687	37 480	242 687	37 480		37 480
Вложения в арендованные ОС	331 930	781	28 476	304 235	126 630	177 605
кап.вложения в арендованные ОС	0			0		0
Прочие ОС	99 036	9 910	18 078	90 868	60 777	30 091
кап.вложения в прочие ОС	878	2 389	2 607	660		660
Итого:	9 151 415	574 981	496 024	9 230 372	5 224 133	4 006 239

Движение по статье «Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности» на 01.07.2019 года

тыс.руб.

	справедливая стоимость на 01.01.2019г.	поступление на 01.07. 2019 г.	переоценка	справедливая стоимость на 01.07.2019г.	доход от аренды	затраты на текущее обслуживание
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (НВНОД)	133 309	0	0	133 309	0	203
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (НВНОД), переданная в аренду	38 909	0	0	38 909	406	27
Итого:	172 218	0	0	172 218	406	230

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

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

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

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

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

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

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:

1 июля 2019 года		тыс. руб.						
наименование класса НМА	СПИ от 1 до 3		СПИ 5 лет		СПИ 10 лет		СПИ 15 лет	
	кол-во	сумма	кол-во	сумма	ко-во	сумма	кол-во	сумма
НМА программное обеспечение	63	67 950	126	111 117	22	80 208	-	-
Лицензии на ПО	235	243 327	153	121 848	9	17 431	10	19 896
товарный знак	-	-	21	3 479	36	1 509	-	-
ПО, созданные КО	-	-	10	437 120	1	974	-	-

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

Объектами НВНОД являются:

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

13. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

балансовая стоимость на 01.01.2019 г.	поступление	реализация	увеличение справедливой стоимости	уменьшение справедливой стоимости	балансовая стоимость на 01.07.2019 г.
213 345	41 470	42 031	0	0	212 784

14. Прочие активы

Ниже представлена информация по прочим активам.

		тыс. руб.	
По структуре на		1 июля 2019	1 января 2019
Прочие финансовые активы:			
Начисленные проценты		0	2 217 635
Начисленные комиссии, штрафы и пени		118 639	534 012
Дебиторская задолженность по операциям секьюритизации		190 988	1 321 227
Расчеты с биржами		63	749
Прочие нефинансовые активы:			
Расчеты по хозяйственным операциям		999 380	741 826

Расходы по социальному страхованию	314 232	171 337
Дебиторская задолженность по приговору суда	212 256	212 595
Расчеты со страховыми компаниями	203 051	369 845
Убытки, признанные по суду	260 768	164 786
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	47 056	35 262
Расчеты с персоналом	24 654	12 598
НДС, уплаченный	0	0
Расходы будущих периодов	10 255	18 239
Суммы, списанные с коррсчетов до выяснения	1 157	476
Прочая дебиторская задолженность	383 630	1 683 609
Резерв под обесценение	(891 892)	(2 901 745)
Корректировка до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	442 041	-
За минусом резерва	2 316 278	4 582 451

* По состоянию на 01.07.2019 начисленные проценты отражены по статье "Ссудная задолженность"

В разрезе срока погашения:*

По состоянию на	1 июля 2019 тыс. руб.	1 января 2019 тыс. руб.
до востребования и на 1 день	602 379	877 086
до 30 дней	374 042	518 044
от 30 дней до года	842 327	850 242
свыше года	891 158	940 425
Итого:	2 709 906	3 185 797

*В таблице представлены только ликвидные активы 1 и 2 категории качества, как определенные к получению в течение конкретного срока, рассчитанные с учетом графика ожидаемых платежей.

Прочие активы 3-5 категории качества на общую сумму 308 311 тыс. руб., не раскрыты в таблице, т.к. они относятся к 3-5 КК и срок погашения по ним не очевиден.

В течение двух кварталов 2019 года с баланса за счет резервов было списано безнадежной дебиторской задолженности на общую сумму 1 697 млн. рублей.

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

По состоянию на 01 июля 2019 г. на балансе Банка средства Центрального банка Российской Федерации отсутствовали.

16. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости*

Средства кредитных организаций:

По состоянию на	1 июля 2019 тыс. руб.	1 января 2019 тыс. руб.
Средства на коррсчетах, в т.ч.:	3 320	3 947
- средства кредитных организаций-резидентов	0	0
- средства кредитных организаций-нерезидентов	3 320	3 947
Межбанковские кредиты, в т.ч.:	93 035	1 325 447
- предоставленные кредитными организациями-резидентами РФ		886 447
- предоставленные кредитными организациями-нерезидентами	93 035	439 000

Итого:	96 355	1 329 394
---------------	---------------	------------------

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями*

По состоянию на	1 июля 2019 тыс. руб.	1 января 2019 тыс. руб.
Средства физических лиц:		
текущие/расчетные счета**	38 982 324	39 752 005
срочные депозиты	140 537 259	143 463 697
депозиты до востребования	7 665 311	9 535 187
Средства юридических лиц:		
текущие/расчетные счета	3 826 231	2 311 907
срочные депозиты	1 052 000	141 000
депозиты до востребования		
Привлеченные средства юридических лиц нерезидентов	0	13 894 120
Прочие	2 491 547	159 783
Итого	194 554 672	209 257 699

*по состоянию на 1 июля 2019 года проценты также включены в средства клиентов.

** в т.ч. 36 тыс. руб - средства на расчетных счетах индивидуальных предпринимателей

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на балансе Банка отсутствовали.

18. Выпущенные долговые обязательства

В течение первого полугодия 2019 года операции по данной статье отсутствовали.

19. Обязательство по текущему налогу на прибыль

На отчетную дату 1 июля 2019 года у Банка отсутствует обязательство по текущему налогу на прибыль.

На 1 января 2019 обязательство по текущему налогу на прибыль составило 264.815 тыс. руб..

20. Отложенное налоговое обязательство

На отчетную дату 1 июля 2019 года у Банка при сальдировании отложенных налогов сформировались отложенные налоговые активы..

21. Прочие обязательства

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

	1 июля 2019 тыс. руб.	1 января 2019 тыс. руб.
Начисленные проценты	-	1 347 973
Расчеты со страховыми компаниями	344 322	561 159
Расчеты с персоналом	529 334	522 949
Расчеты по прочим налогам	247 188	321 846
Расчеты по социальному страхованию	145 396	130 039

Оценочные обязательства некредитного характера	35 644	27 621
Обязательства по вознаграждению	113 752	194 077
Доходы будущих периодов	0	0
Прочие	460 786	276 219
Итого:	1 876 422	3 381 883

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

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

По состоянию на	1 июля 2019 г. тыс. руб.	1 января 2019 г. тыс. руб.
Резервы под предоставленные физическим лицам неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под «лимит задолженности»	309 820	262 666
<i>Корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	(308 876)	0
Резерв под неиспользованные кредитные линии по предоставленным кредитам юридическим лицам	0	105 000
<i>Корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	16 317	0
Итого:	17 261	367 666

Суммы созданных и восстановленных в отчетном периоде резервов по условным обязательствам кредитного характера раскрывается в примечании 36 «Изменение резерва по прочим потерям».

23. Средства акционеров/ участников.

Список участников ООО «ХКФ Банка» и доля их участия в Уставном капитале Банка раскрывается в Пояснении 1.

24. Безотзывные обязательства кредитной организации

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

По состоянию на	01.07.19	01.01.19
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	9 682 904	6 020 015
Условные обязательства кредитного характера	52 041 632	43 747 426
Обязательства по поставке денежных средств	5 424	1 813 931
Итого	61 729 960	51 581 372

25. Процентные доходы /расходы.

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

Процентные доходы за	2 кв. 2019 г тыс. руб.	2 кв. 2018 г тыс. руб.
Кредиты физическим лицам	20 770 492	22 009 616
Кредиты юридическим лицам	1 027 449	525 752
Межбанковские кредиты	380 320	109 984
Вложения в долговые обязательства	77 715	1 382 062
Итого:	22 255 976	24 027 414

Процентные расходы

	2 кв. 2019 г тыс. руб.	2 кв. 2018 г тыс. руб.
Депозиты и счета юридических лиц	486 167	1 138 610
Депозиты и счета физических лиц	5 754 371	6 194 114
Средства кредитных организаций	77 715	67 687
Выпущенные облигации	0	0
Итого:	6 318 253	7 400 411

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

Ниже представлено изменение резерва за 1 полугодие 2018 и 2019 гг., в разрезе видов кредитных продуктов.

	восстановление резерва под обесценение	формирование резерва под обесценение	Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	Корректировки, увеличивающие процентные расходы на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	Изменение резерва итого за 2 кв. 2019 года
Потребительские кредиты и кредиты наличными	7 854 938	11 729 279	5 575 948	3 537 982	(1 836 375)
Револьверные кредиты	3 716 327	4 516 836	2 733 741	1 807 747	125 485
Сделки РЕПО	839 137	844 582	756 676	718 983	32 248
МБК	0	0	11 549	373 575	(362 026)
Кредиты юридических лиц	480 542	1 392 139	381 467	139	(530 269)
Ипотечные кредиты	554 556	551 178	489 630	191 247	301 761
Автокредиты	1 276	721	17	18	554
Прочие	28 425	29 355	7 123	8 282	(2 089)
Итого:	13 475 201	19 064 090	9 956 151	6 637 973	(2 270 711)

	восстановление резерва под обесценение	формирование резерва под обесценении	Изменение резерва итого за 2 кв 2018 года
Потребительские кредиты и кредиты наличными	7 429 586	10 690 623	(3 261 037)
Революверные кредиты	3 995 668	4 353 082	(357 414)
Сделки РЕПО	2 229 885	2 227 790	2 095
МБК	90 000	110 004	(20 004)
Кредиты юридических лиц	563 147	775 060	(211 913)
Ипотечные кредиты	681 527	695 149	(13 622)
Автокредиты	9 084	7 277	1 807
Прочие	13 928	9 569	4 359
Итого:	15 012 825	18 868 554	(3 855 729)

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.

2 квартала	2019 год тыс. руб.			2018 год тыс. руб.		
	Доход	Расход	чистый доход	Доход	Расход	чистый доход
От ПФИ по операциям СВОП	127 999	141 057	(13 058)	0	1 907	(1 907)
По сделкам IRS	0	0	0	0	0	0
От ПФИ форвард	0	0	0	346	1 750	(1 404)
Итого:	127 999	141 057	(13 058)	346	3 657	(3 311)

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

2 квартала	2019 год тыс. руб.			2018 год тыс. руб.		
	Доход	Расход	чистый доход	Доход	Расход	чистый доход
От операций с облигациями банков-резидентов	812	3 605	(2 793)	78 688	27 866	50 822
От операций с облигациями РФ	882	868	14	2 718	411	2 307
От операций с ценными бумагами прочих резидентов	3 860	411	3 449	173 846	79 467	94 379
От операций с ценными бумагами прочих нерезидентов	71 859	27 106	44 753	126 418	23 405	103 013
От операций с ценными бумагами Банка России	2 517	2 383	134	4 454	4 317	137

От применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	0	0	0	11 801	15 185	(3 384)
От операций с облигациями субъектов РФ и органов местного самоуправления	0	0	0	7 431	7 412	19
Итого:	79 930	34 373	45 557	405 356	158 063	247 293

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

2 квартала	2019 год тыс. руб.			2018 год тыс. руб.		
	Доход	Расход	чистый доход	Доход	Расход	чистый доход
От купли-продажи иностранной валюты	46 280	79 009	(32 729)	1 893 443	1 345 894	547 549
От применения НВПИ при изменении валютного курса	0	0	0	72	1 739	(1 667)
Итого:	46 280	79 009	(32 729)	1 893 515	1 347 633	545 882

32. Доходы от участия в капитале других юридических лиц

2 квартала	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Доход от вложения в акции дочернего банка-нерезидента	1 521 606	0
Доход от вложения в акции дочерних (структурированных) организаций-нерезидентов	0	0
Доход от вложения в акции дочерних и зависимых хозяйственных обществ	261 161	125 496
Доход от вложения в акции других организаций-нерезидентов	495	344
Итого:	1 783 262	125 840

Перечень дочерних, структурированных, зависимых организаций Банка представлен в Пояснении 1.

33. Комиссионные доходы

2 квартала	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
------------	-----------------------	-----------------------

Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	20 830	600 507
Вознаграждение за РКО	162 180	268 054
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	0	0
От оказания посреднических услуг по брокерским договорам	1 615 519	2 020 077
От осуществления переводов денежных средств	201 161	1 066 740
От других операций	1 039 205	753 271
Итого:	3 038 895	4 708 649

34. Комиссионные расходы

2 квартала	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
расходы за расчетное и кассовое обслуживание	17 291	22 898
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	644 744	471 505
расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	86 132	829 911
расходы за открытие и ведение банковских счетов	2 356	2 004
Прочие	75 585	69 494
Итого:	826 108	1 395 812

35. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

восстановление резерва под обесценение	формирование резерва под обесценение	Восстановление сумм оценочных резервов	Формирование оценочного резерва	ИТОГО: Изменение резерва за 2 кв 2019 год
156 674	(152 412)	44 898	(44 611)	4 549

36. Изменение резерва по прочим потерям

2 кв. 2019 год	восстановление резерва под обесценение	формирование резерва под обесценение	Восстановление сумм оценочных резервов	Формирование оценочного резерва	Изменение резерва итого за 2 кв 2019 год

Условные обязательства кредитного характера	622 534	564 689	694 979	402 420	350 404
Комиссии и штрафы по операциям кредитования	530 236	2 363 234	37 150	22 659	(1 818 507)
Прочие хозяйственные операции	2 611 624	1 522 093	6		1 089 537
Кассовые операции	220 869	220 869			0
Оценочные обязательства некредитного характера	1 147	16 100			(14 953)
Итого:	3 986 410	4 686 985	732 135	425 079	(393 519)

2 кв. 2018 год	Восстановление резерва под обесценение	формирование резерва под обесценение	Изменение резерва за 2 кв 2018 г
Условные обязательства кредитного характера	93 381	30 264	63 117
Комиссии и штрафы по операциям кредитования	2 043 917	4 508 038	(2 464 121)
Прочие хозяйственные операции	1 431 939	1 873 284	(441 345)
Кассовые операции	269 663	269 663	0
Оценочные обязательства некредитного характера	15 014	21 635	(6 621)
Итого:	3 853 914	6 702 884	(2 848 970)

37. Прочие операционные доходы

2 квартала	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены:		
гражданам (физическим лицам)	2 227 428	68 679
негосударственным коммерческим организациям	49 339	0
Доходы от операций с привлеченными средствами:		
По привлеченным депозитам клиентов физических лиц	77 233	73 690
От операций доверительного управления	37	33
От оказания консультационных и информационных услуг	23 445	14 922
Доходы от аренды	20 813	13 862
Доходы от выбытия (реализации) основных средств и прочего имущества	18 098	10 619
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	1 362 608	1 666 323

Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	56	82
Доходы прошлых лет в виде налога на прибыль	0	259 286
Прочие	297 343	39 771
Итого	4 076 400	2 147 267

38. Прочие операционные расходы

2 квартала	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	312	14 020
Расходы по выплате бонусов кэш-бэк	234 176	146 995
Расходы на содержание персонала	5 665 905	6 144 701
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	283 468	266 677
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	272 127	260 929
Организационные и управленческие расходы:		
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	387 992	394 303
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	628 662	339 036
расходы от списания стоимости запасов	77 232	82 870
служебные командировки	42 354	41 969
услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	384 703	276 426
Страховые взносы Агенству по страхованию вкладов	283 933	202 158
Информационно-консультационные услуги	584 435	499 860
Прочие	1 820 697	1 736 588
Итого	10 665 996	10 406 532

39. Возмещение (расход) по налогам

2 квартала	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Расходы по уплате госпошлины	341	542
Расходы по налогу на имущество	25 568	35 938
Расходы по НДС	639 783	545 522
Расходы по транспортному налогу	63	36
Расходы по земельному налогу	486	827
Расходы по налогу, удерживаемому при выплате дивидендов	33 951	16315
Налог на прибыль	1 526 715	670 082
Налог на прибыль по ГЦБ	2 501	236
Налог на доходы в виде дивидендов, полученных от нерезидентов	57	21

Налог на прибыль по облигациям российских компаний	136 371	0
Увеличение (уменьшение)налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	587 844	307 321
Итого:	2 953 680	1 576 840

40. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Существенные остатки, недоступные для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд обязательных резервов), во 2 квартале 2019 года отсутствовали.

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

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

41. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Ниже представлена расшифровка статьи прочего совокупного дохода.

2 квартала 2019 года	тыс. руб.
Увеличение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход	127 036
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	21 700
Увеличение статей прочего совокупного дохода оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	125 430
Увеличение статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств и (или) увеличением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала:	840
Итого увеличение статей прочего совокупного дохода	275 006
Уменьшение справедливой стоимости приобретенных ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход	156 811
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	15 044
Уменьшение статей прочего совокупного дохода оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	125 430
Итого уменьшение статей прочего совокупного дохода	297 285
Прочий совокупный доход (расход). Итого	(22 279)

42. Управление рисками и капиталом. Экономические нормативы.

Центральный Банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала Банка. Банк рассчитывает собственные средства (капитал) в соответствии с нормативным актом Банка России (Положение 646-П "О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")). В соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать нормативы отношения величин капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, выше определенных минимальных уровней. Банк рассчитывает нормативы достаточности капитала банка: норматив достаточности базового капитала банка (далее - норматив Н1.1), норматив достаточности основного капитала банка (далее - норматив Н1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее - норматив Н1.0), а также нормативы ликвидности и кредитного риска.

При расчете нормативов и величины собственных средств Банк учитывает резервы на возможные потери, сформированные согласно Положению ЦБ РФ 590-П и Положению 611-П. При расчете нормативов достаточности капитала Банк руководствуется пунктом 2.3. Инструкции 180-И. При расчете нормативов ликвидности используются показатели Овм*, Овт* и О*.

Величина собственных средств (капитала) кредитной организации, нормативы достаточности капитала и финансового рычага, рассчитанные при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, раскрываются в справочном порядке.

Из расчета капитала исключены вложения в нематериальные активы, а также косвенные вложения за счет денежных средств, предоставленных самой кредитной организацией.

16 апреля 2019 года Банк погасил досрочно обязательства по договору субординированного займа от 15.10.13., заключенного с Eurasia Capital S. A. (Люксембург) на сумму 200 млн долларов США и исключил субординированный заем из расчета капитала.

Банк соблюдает обязательные экономические нормативы на ежедневной основе, в соответствии с требованиями ЦБ РФ. На 01 июля 2019 года значения обязательных нормативов находятся в пределах нормативных значений, установленных Банком России.

Информация о числовых значениях обязательных экономических нормативов представлена в форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)".

В соответствии с пунктом 3.4 Указания N 4983-У Банк раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на сайте <https://www.homecredit.ru> в качестве отдельной (самостоятельной) информации в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей" (О принимаемых рисках).

Банк как головная кредитная организация банковской группы раскрывает информацию о рисках на консолидированной основе, формируемую в соответствии с Указанием N 4482-У.

43. Сделки по уступке прав требований. Секьюритизация кредитов.

В течение 1-го полугодия 2019 года Банк не проводил сделки секьюритизации и продажи кредитов.

44. Анализ по сегментам

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

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

Анализ деятельности Банка в разрезе сегментов представлен ниже. Отдельные статьи баланса и отчета о финансовых результатах, такие как основные средства, нематериальные активы, расходы на содержание персонала

и прочие операционные расходы, не выделяются в отдельные сегменты, они представлены в графе «Прочие операции».

Баланс и Отчет о финансовом результате в разрезе сегментов

на 1 июля 2019	Розничные операции	Корпоративные операции	Операции на финансовых рынках	Прочие статьи	ИТОГО
Активы за вычетом резервов на возможные потери	198 312 820	2 336 239	32 975 584	18 133 626	251 758 269
Пассивы	187 184 894	7 369 778	96 355	57 107 242	251 758 269

на 1 января 2019	Розничные операции	Корпоративные операции	Операции на финансовых рынках	Прочие статьи	ИТОГО
Активы за вычетом резервов на возможные потери	188 442 693	5 101 707	48 850 238	22 009 421	264 404 059
Пассивы	192 750 889	16 506 810	1 329 394	53 816 966	264 404 059

За 1 полугодие 2019	Розничные операции	Корпоративные операции	Операции на финансовых рынках	Прочие операции	ИТОГО
Чистые процентные доходы	15 016 121	(232 074)	1 153 676	0	15 937 723
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(1 411 023)	(875 725)	14 810	1 227	(2 270 711)
В т.ч. корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	3 256 647	35 872	20 256	(292)	3 312 483
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	(13 058)	0	(13 058)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	45 557	0	45 557
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	(32 729)	0	(32 729)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0	0	(27 002)	(27 002)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	1 783 262	1 783 262
Чистые комиссионные доходы	(379 748)	1 791 941	819 106	(18 512)	2 212 787
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				4 549	4 549

В т.ч. корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			287		287
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости			(345)		(345)
В т.ч. корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости			(345)		(345)
Изменение резерва по прочим потерям	(1 577 473)	533 689	0	650 265	(393 519)
В т.ч. корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим потерям	308 377	(16 311)	0	5 734	297 800
Прочие операционные доходы	3 667 269	65 330	8 672	335 129	4 076 400
Операционные расходы	(96 130)	(419)	0	(10 569 447)	(10 665 996)
Прибыль (убыток) до налогообложения	15 219 016	1 282 742	2 000 238	(7 845 078)	10 656 918

За 2 квартал 2018	Розничные операции	Корпоративные операции	Операции на финансовых рынках	Прочие операции	ИТОГО
Чистые процентные доходы	15 808 395	(806 842)	1 625 450	0	16 627 003
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(3 626 684)	(211 914)	(17 131)	0	(3 855 729)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	(3 311)	0	(3 311)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	247 293	0	247 293
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	545 882	0	545 882
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0	0	(529 321)	(529 321)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	125 840	125 840
Чистые комиссионные доходы	(79 323)	2 897 500	481 296	13 364	3 312 837
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			(71 485)		(71 485)
Изменение резерва по прочим потерям	(2 412 353)	0	0	(436 617)	(2 848 970)
Прочие операционные доходы	1 822 195	15 481	14 923	294 668	2 147 267
Операционные расходы	(68 294)	(217)	(438)	(10 337 583)	(10 406 532)
Прибыль (убыток) до налогообложения	11 443 936	1 894 008	2 822 479	(10 869 649)	5 290 774

45. Операции со связанными сторонами.

Основной организацией, владеющей 99,9919% уставного капитала Банка, является компания Home Credit B.V. Доля в 0,0081% принадлежит компании Home Credit International a.s. В денежном выражении доли участников раскрываются в Примечании 1.

Данные компании готовят финансовую отчетность в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности, которая доступна внешним пользователям.

Остатки на 1 июля 2019 года по сделкам с участниками Банка составили:

По состоянию на Активы	1 июля 2019 г. тыс. руб.	1 января 2019 г. тыс. руб.
Прочие активы	260 366	405 603
Резервы на возможные потери	(3 092)	(4 130)
Корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Итого:	257 274	401 473
Пассивы		
Прочие обязательства	257	282
Итого:	257	282
<i>Неиспользованный кредитный лимит</i>	<i>2 872 716</i>	<i>0</i>

Финансовый результат от операций с участниками Банка за 2 квартала 2019 года:

	2 кв. 2019 год тыс. руб.	2 кв. 2018 год тыс. руб.
Операционные доходы	592	188 953
Прочие доходы	120	34
Операционные расходы	(17 533)	(284 001)
Прочие расходы	(993 379)	(560 419)
Итого:	(1 010 200)	(655 433)

Ниже приведены остатки по операциям с дочерними и зависимыми организациями Банка по состоянию на 1 июля 2019 года.

По состоянию на Активы	1 июля 2019 г. тыс. руб.	1 января 2019 г. тыс. руб.
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 789 925	1 789 925
Средства в кредитных организациях	64	70
Предоставленные кредиты	3 298 166	5 708 666
Прочие активы	113 712	115 748
Резервы на возможные потери	(34 483)	(34 742)
Корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	19 307	
Итого:	5 186 691	7 579 667
Пассивы		
Средства клиентов (некредитных организаций)	180 637	189 941
Средства клиентов - кредитные организации	53	57
Прочие обязательства	14 221	0
Итого:	194 911	189 998

Финансовый результат по операциям и расчетам с дочерними и зависимыми организациями Банка за 2 квартала 2019 года:

	2 квартала 2019 год тыс. руб.	2 квартала 2018 год тыс. руб.
Процентные доходы	259 127	190 169
Комиссионные доходы	3 316	6 087
Доходы от участия	1 782 766	125 496
Операционные доходы	1 181	11 208
Прочие доходы	610 213	83 692
Операционные расходы	0	(11 961)
Прочие расходы	(1 155 287)	(147 216)
Итого:	1 501 316	257 475

Информация об остатках и операциях с основным управленческим персоналом Банка по состоянию на 1 июля 2019 года.

По состоянию на Активы	1 июля 2019 г. тыс. руб.	1 января 2019 г. тыс. руб.
Ссудная задолженность	64 836	124 020
Прочие активы	317	763
Резервы на возможные потери	(12 518)	(11 404)
Корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	8 297	
Итого:	60 932	113 379
Пассивы		
Средства клиентов	439 483	359 263
Прочие обязательства	1 256	687
Итого:	440 739	359 950
<i>Неиспользованный кредитный лимит</i>	<i>2 041</i>	<i>2 209</i>

Финансовый результат по операциям и расчетам с основным управленческим персоналом Банка за 2 квартал 2019 года:

	2 квартал 2019 год тыс. руб.	2 квартал 2018 год тыс. руб.
Процентные доходы	3 661	4 256
Комиссионные доходы	265	0
Прочие доходы	83 636	38 911
Процентные расходы	(12 091)	(6 520)
Операционные расходы	(341)	(159)
Прочие расходы	(57 434)	(39 299)
Итого:	17 696	(2 811)

Ниже приведены остатки задолженности и финансовые результаты по операциям и расчетам с прочими связанными сторонами Банка по состоянию на 1 июля 2019 года. К прочим связанным сторонам Банка относятся другие аффилированные компании, не учтенные в предыдущих таблицах.

Активы	1 июля 2019 г. тыс. руб.	1 января 2019 г. тыс. руб.
Средства в кредитных организациях	739 522	60 405
Ссудная задолженность	0	100 000
Прочие активы	265 764	302 039

Резервы на возможные потери	(199 287)	(236 207)
Корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(7)	
Итого:	805 992	226 237
Пассивы		
Средства кредитных организаций	2 818	3 890
Ссудная задолженность перед кредитными организациями	93 000	439 000
Средства клиентов (некредитных организаций)	3 062 856	1 512 743
Прочие обязательства	189 139	278 679
Итого:	3 347 813	2 234 312
Неиспользованный кредитный лимит	0	210 000

Финансовый результат по операциям и расчетам с прочими связанными сторонами Банка за 2 квартала 2019 года.

	2 квартала 2019 год тыс. руб.	2 квартала 2018 год тыс. руб.
Процентные доходы	9 599	0
Комиссионные доходы	575 488	564 567
Операционные доходы	90 833	10 989
Прочие доходы	361 027	253 398
Процентные расходы	(83 744)	(131 506)
Операционные расходы	(79 539)	(3 042)
Прочие расходы	(424 893)	(267 205)
Итого:	448 771	427 201

Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

08 августа 2019 г.



Андресов Ю.Н.

Егорова О.В.