

КБ «ЛОКО-БАНК» (АО)

**Информация о принимаемых Группой рисках, процедурах
их оценки, управления рисками и капиталом**
по состоянию на 01.10.2019г.

Содержание

Введение: сведения общего характера о головной кредитной организации банковской Группы .	3
1.Информация о структуре собственных средств (капитала)	4
1.1.Дополнительная информация.....	10
1.2.Раскрытие информации для регулятивных целей	16
1.3.Информация о выполнении требований к капиталу	16
1.4.Соотношение основного капитала банковской группы и собственных средств (капитала) крупных участников банковской группы.....	17
1.5.Информация об антициклической надбавке	17
2.Информация о системе управления рисками.....	19
2.1.Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу	19
2.1.1.Информация о структуре органов управления банковской группы.....	21
2.1.2.Информация о процедурах проведения в банковской группе стресс-тестирования	23
2.1.3.Политика банковской группы в части применяемых методов снижения рисков	24
2.2.Информация об основных показателях деятельности банковской группы.....	28
2.3.Сведения об активах Банковской группы подверженных кредитному риску.....	36
3.Сведения об обремененных и необремененных активах, а также об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	38
4.Кредитный риск	40
5.Информация о величине рыночного риска	44
6.Информация о величине операционного риска.....	45
7.Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	45
8.Финансовый рычаг банковской группы	48
8.1.Информация о расчете норматива финансового рычага	48

**Введение: сведения общего характера о головной кредитной организации
банковской Группы**

Полное наименование кредитной организации:

Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (акционерное общество)

Сокращённое наименование:

КБ «ЛОКО-Банк» (АО)

Место нахождения (юридический адрес):

Россия, 125167, г. Москва, Ленинградский проспект, дом 39, строение 80

Место нахождения (почтовый адрес):

Россия, 125167, г. Москва, Ленинградский проспект, дом 39, строение 80

Банковский идентификационный код (БИК):

044525161

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):

7750003943

Номер контактного телефона (факса, телекса):

8 (495) 739-55-55, 8 (800) 250-50-50.

Адрес электронной почты:

info@lockobank.ru

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»:

www.lockobank.ru

Основной государственный регистрационный номер:

1057711014195

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Основными компаниями Группы «ЛОКО-Банк» (далее – Группа) являются: материнская компания КБ «ЛОКО-Банк» (АО) (далее – «Банк») и его дочерние и зависимые предприятия АО ИК «Локо-Инвест», ООО «ЛАЙТ-Л», ООО «ЛАЙТ ЭСТЕЙТ», ООО «КОНЦЕПТ ЛИЗИНГ», ООО «ЛАКАЙЛЬ АКТИВ», ООО «АЛЬМАГЕСТ».

Периметр бухгалтерской консолидации (консолидированная финансовая отчетность) и периметр регуляторной консолидации совпадают.

Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» был создан в Российской Федерации как Общество с ограниченной ответственностью. В ноябре 2005 года Банк был преобразован в Закрытое акционерное общество. Банк получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций в 2003 году. Основными видами его деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов, осуществление расчетно-кассового обслуживания и проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – ЦБ РФ). Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации. Юридический адрес головного офиса: Российская Федерация, 125167, город Москва, Ленинградский проспект, дом 39, строение 80.

АО ИК «Локо-Инвест», 49% зависимая организация, была создана в Российской Федерации как Общество с ограниченной ответственностью в августе 2009 года. Балансовая стоимость активов по состоянию на 01.10.2019г. составляла 158 856 тыс. руб.; источниками собственных средств являлись – уставной капитал в размере 35 200 тыс. руб., резервный капитал – 5 280 тыс. руб., а также нераспределенная прибыль - 70 479 тыс. руб. (таким образом, размер собственных средств, отраженный в отчетности участника, составил 110 959 тыс. руб.). При включении отчетных данных участника банковской группы в консолидированную отчетность в целях банковского надзора, был применен метод консолидации, используемый в отношении зависимых организаций и состоящий в включении отчетных данных пропорционально доле участия банковской группы в деятельности участника банковской группы (т.е. по состоянию на 01.10.2019г. пропорционально 49 %). Основным видом деятельности является брокерская деятельность по сделкам с ценными бумагами и товарами; кроме того, в соответствии с Уставом, общество может осуществлять такие виды деятельности как: дилерскую, по управлению ценными бумагами, депозитарную.

ООО «ЛАЙТ-Л», 100% дочернее предприятие, было создано в Российской Федерации как Общество с ограниченной ответственностью в октябре 1997 года. Балансовая стоимость

активов по состоянию на 01.10.2019 составляла 288 944 тыс. руб.; источниками собственных средств являлись - уставной капитал 1 000 тыс. руб., переоценка активов 228 145 тыс. руб. и нераспределенная прибыль 55 602 тыс. руб. (таким образом, размер собственных средств составил 284 747 тыс. руб.). При включении отчетных данных участника в консолидированную отчетность использовался метод полной консолидации, применяющийся для включения данных дочерних компаний головной кредитной организации банковской группы. Основным видом деятельности является аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом, кроме того, в соответствии с Уставом общества, видами деятельности также являются: строительство, реконструкция, монтаж, ремонт и проектирование промышленных, торговых, административных объектов, объектов жилищной и социально- культурной сферы; оказание консультационных, рекламных, информационных услуг на рынке недвижимости; покупка, продажа жилых и нежилых зданий и помещений; проведение операций с недвижимостью и землей; покупка, продажа имущественных прав; финансово-инвестиционная деятельность; оказание услуг по финансовому посредничеству и связанных с ним вспомогательных услуг и т.п.

ООО «ЛАЙТ ЭСТЕЙТ», 100% дочернее предприятие, было создано в Российской Федерации как Общество с ограниченной ответственностью в июле 2015 года. Балансовая стоимость активов по состоянию на 01.10.2019г. составляла 1 463 864 тыс. руб.; источниками собственных средств являлись – уставной капитал в размере 1 130 010 тыс. руб., переоценка активов 269 193 тыс. руб. и нераспределенная прибыль - 37 124 тыс. руб. (таким образом, размер собственных средств, отраженный в отчетности участника, составил 1 436 327 тыс. руб.). При включении отчетных данных участника в консолидированную отчетность использовался метод полной консолидации, применяющийся для включения данных дочерних компаний головной кредитной организации банковской группы. Основным видом его деятельности является аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом, помимо этого, в соответствии с Уставом, общество может вести следующую деятельность: аренда легковых автомобилей, чистка и уборка производственных и жилых помещений, оборудования и транспортных средств и предоставление прочих услуг.

ООО «КОНЦЕПТ ЛИЗИНГ», 100% дочернее предприятие, было создано в Российской Федерации как Общество с ограниченной ответственностью в июле 2017 года.

Балансовая стоимость активов по состоянию на 01.10.2019 г. составляла 55 955 тыс. руб.; источниками собственных средств являлись – уставной капитал в размере 30 000 тыс. руб. и нераспределенная прибыль - 19 713 тыс. руб. (таким образом, размер собственных средств, отраженный в отчетности участника, составил 49 713 тыс. руб.). При включении отчетных

данных участника в консолидированную отчетность использовался метод полной консолидации, применяющийся для включения данных дочерних компаний головной кредитной организации банковской группы. Основным видом его деятельности является деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу), помимо этого, общество может заниматься следующими видами деятельности: страховых агентов и брокеров, покупка и продажа собственного недвижимого имущества, аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом.

ООО «ЛАКАЙЛЬ АКТИВ», 100% дочернее предприятие, было создано в Российской Федерации как Общество с ограниченной ответственностью в сентябре 2018 года. Балансовая стоимость активов по состоянию на 01.10.2019г. составляла 216 тыс. руб.; источником собственных средств являлся – уставной капитал в размере 1 000 тыс. руб., добавочный капитал в размере 80 тыс. руб. при этом убыток текущего года составил 878 тыс. руб. (таким образом, размер собственных средств, отраженный в отчетности участника, составил 202 тыс. руб.). При включении отчетных данных участника в консолидированную отчетность использовался метод полной консолидации, применяющийся для включения данных дочерних компаний головной кредитной организации банковской группы. Основным видом его деятельности является деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу), помимо этого, общество может заниматься следующими видами деятельности: страховых агентов и брокеров, покупка и продажа собственного недвижимого имущества, аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом.

ООО «АЛЬМАГЕСТ», 100% дочернее предприятие, было создано в Российской Федерации как Общество с ограниченной ответственностью в ноябре 2018 года. Балансовая стоимость активов по состоянию на 01.10.2019г. составляла 223 226 тыс. руб.; источниками собственных средств являлись – уставной капитал в размере 1 000 тыс. руб. и добавочный капитал – в размере 4 000 тыс. руб., при этом убыток текущего года составил 1980 тыс. руб. (таким образом, размер собственных средств, отраженный в отчетности участника, составил 3 020 тыс. руб.). При включении отчетных данных участника в консолидированную отчетность использовался метод полной консолидации, применяющийся для включения данных дочерних компаний головной кредитной организации банковской группы. Основным видом его деятельности является деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу), помимо этого, общество может заниматься следующими видами деятельности: страховых агентов и брокеров, покупка и продажа собственного недвижимого имущества, аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом.

В расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров

(лимитов) открытых валютных позиций банковской группы отчетные данные участников банковской группы включались в соответствии с требованиями п.1.7 Положения Банка России от 03.12.2015 N 509-П, а именно: исходя из доли контроля банковской группы в капитале каждого участника, пропорционально размеру рисков понесения потерь, принимаемых головной кредитной организацией банковской группы; по состоянию на 01.10.2019 - в объеме равном доле участия.

Все участники банковской группы являются консолидируемыми.

Информация об уровне достаточности капитала (Код формы по ОКУД 0409808)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	4	5	6
Источники базового капитала				
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	2 790 310	2 790 310	22
1.1	обыкновенными акциями (долями)	2 790 310	2 790 310	22
1.2	привилегированными акциями			
2.	Нераспределенная прибыль (убыток):	12 487 151	11 248 135	33
2.1	прошлых лет	12 487 151	11 248 135	33
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд	157 587	157 587	32
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)	15 435 048	14 196 032	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	159 369	25 715	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	1 105	234	
16	Вложения в собственные акции (доли)	802 780	0	24
27	Отрицательная величина добавочного капитала			
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	963 254	25 949	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	14 471 794	14 170 083	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России			
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)			
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	14 471 794	14 170 083	

Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1 925 203	1 697 230	33.1
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	1 925 203	1 697 230	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	1 925 203	1 697 230	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	16 396 997	15 867 313	35
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	114 237 979	100 752 781	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	114 237 979	100 752 781	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	114 349 323	101 250 125	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	12,6680	14,0640	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	12,6680	14,0640	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	14,3390	15,6710	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	2,135	1,8770	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	2,125	1,8750	
66	антициклическая надбавка	0,010	0,0020	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	6,3390	7,6710	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала	4,5000	4,5000	
70	Норматив достаточности основного капитала	6,0000	6,0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8,0000	8,0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	951	668	

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

п.п./ Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Право, применимое к инструментам капитала	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков
	1	2	3	3а
1	ЛОКО–БАНК (рег. номер - 2707)	10102707В	643 (Российская Федерация)	643 (Российская Федерация)

Раздел 5. Продолжение

Регулятивные условия								
уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента
5	6	7	8	9	10	11	12	13
базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акции	2 790 310	2 790 310 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)	акционерный капитал	26.12.2005	бессрочный	без ограничения срока

Раздел 5. Продолжение

Проценты/дивиденды/купонный доход					Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П
Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	Характер выплат	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	
20	21	22	30	31	36
полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	не применимо	некумулятивный	да	на основании решения общего собрания акционеров в случае если стоимость чистых активов общества окажется меньше его уставного капитала	да

Дополнительные инструменты собственных средств в структуру капитала не привлекались.

1.1.Дополнительная информация

Таблица 1.2

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	2 790 310	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 790 310	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	2 790 310
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 925 203
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	77 992 649	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как"	32	

				обязательства"		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	1 925 203
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	2 132 794	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	159 369	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	159 369	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	159 369
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	2 056	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 105	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	1 105
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	951	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	815	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	

6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	802 780	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	802 780	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	802 780
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	87 364 137	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала"	40	

				финансовых организаций"		
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

Таблица 1.3

Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы
консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового
отчета, представляемого в целях надзора

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1, 2	5 918 836	1, 2	5 918 836	
2	Средства в кредитных организациях	3	2 480 084	3	1 681 896	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	4	22 668 254	6	22 651 533	
3.1	производные финансовые инструменты			6		

3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли			6		
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	3	3 850 944	4.1.1	4 437 215	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	5	56 247 898	4.1.2	56 271 358	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		1 940 188	6.1.1, 6.2.1	1 940 065	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	307 165	5	2 304 562	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	8	249 129	11	247 452	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	8	780 129	12, 13	823 265	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6		4.2		
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы			7		
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	7	182 220	10	159 369	
12.1	деловая репутация (гудвил)			10.1		
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	7	182 220	10.2	159 369	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов			10.3		
13	Основные средства и материальные запасы	7	2 731 371	9	1 973 425	
14	Всего активов	9	97 356 218	14	96 486 484	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков			15.1, 15.2		

16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	11	10 025 449	15.3	10 008 061	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	13	67 843 231	15.4, 15.5	67 827 530	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения			16		
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	10	400	16	353	
19.1	производные финансовые инструменты		400	16	353	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли			16		
20	Выпущенные долговые обязательства	14	156 643	15.6, 16.4	156 705	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	15	1 349 883	18, 19	624 968	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	15	129 937	17	2 129	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)			17.2		
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			17.3		
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов			17.4		
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)			15, 16		
24	Резервы на возможные потери			20	230 761	
25	Обязательства по пенсионному			19.1		

	обеспечению					
26	Всего обязательств	16	79 505 543	21	78 850 507	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	17	3 294 872	22	2 790 310	
27.1	базовый капитал	17	3 294 872	22.1	2 790 310	
27.2	добавочный капитал			22.2		
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	20	13 973 638	33	14 909 408	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	19	582 165	25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	739 039	
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)				802 780	
30	Всего источников собственных средств	21	17 850 675	(35 - 34)	17 635 977	

1.2. Раскрытие информации для регулятивных целей

Группа раскрывает консолидированную финансовую отчетность на ежеквартальной основе, по состоянию на первое число первого месяца квартала, следующего за отчетным кварталом. Информация представлена в этом документе за 3 квартал 2019 года, не требует подтверждения и не была подтверждена внешними аудиторами.

Консолидированная финансовая отчетность Группы по МСФО доступна на веб-сайте КБ «ЛОКО-Банк» (АО) по адресу <https://www.lockobank.ru/about/reports/?year=2019>.

1.3. Информация о выполнении требований к капиталу

По состоянию на 01.10.2019г. банковской группой были выполнены все требования Банка России по поддержанию значений норматива достаточности базового капитала (Н20.1), норматива достаточности основного капитала (Н20.2) и норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н20.0). Фактические значения нормативов составили

соответственно: 12,67 / 12,67 / 14,34 процентов, при минимально допустимых числовых значениях указанных нормативов: 4,5/ 6,0/ 8,0 процентов. Нарушений банковской группой действовавшего законодательства и нормативных актов Банка России не допускалось.

1.4.Соотношение основного капитала банковской группы и собственных средств (капитала) крупных участников банковской группы

По состоянию на 01.10.2019г. соотношение основного капитала банковской группы и собственных средств (капитала) банковской группы составило 0,883.

Соотношение основного капитала банковской группы и собственных средств крупного участника банковской группы (по ООО «ЛАЙТ ЭСТЕЙТ» размер собственных средств, рассчитанных без учета взаимных операций между участниками банковской группы, превышает 5% от собственных средств банковской группы) составило 10,076.

1.5.Информация об антициклической надбавке

Информация по величине антициклической надбавки и величине требований взвешенных с учетом риска в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты Банка (участников банковской группы).

Надбавки к нормативам достаточности капитала банковской группы:

Номер строки	Наименование надбавки	Минимально допустимое числовое значение надбавки за отчетный год, в процентах от активов, взвешенных по риску	Фактическое числовое значение надбавки, покрываемое собственными средствами кредитной организации, за отчетный период, в процентах от активов, взвешенных по риску
1	2	3	4
1	Поддержания достаточности капитала	2,125	2,125
2	Антициклическая	0,010	0,010
3	За системную значимость	0,000	0,000
	Итого	X	2,135

Фактическое значение суммы всех установленных надбавок 6,339

Справочно:

Показатели, используемые для расчета антициклической надбавки

Номер строки	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования головной кредитной организации и участников банковской группы к резидентам Российской Федерации и иностранных государств тыс. руб.
1	2	3	4
1	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0.000	102756312.00
2	РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ	0.000	201.00
3	ИРЛАНДИЯ	1.000	1021007.00
4	ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0.000	689423.00
5	СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0.000	1510.00
6	ШВЕЙЦАРСКАЯ КОНФЕДЕРАЦИЯ	0.000	471.00
7	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	1.000	4911.00
8	КОРОЛЕВСТВО ШВЕЦИЯ	2.500	303.00
9	РЕСПУБЛИКА БОЛГАРИЯ	0.000	5652.00
10	ФРАНЦУЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.250	10835.00
11	ГОСУДАРСТВО ИЗРАИЛЬ	0.000	430.00
12	ЭСТОНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.000	1639.00
13	КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ	0.000	647.00
14	АВСТРИЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.000	143.00
15	РЕСПУБЛИКА КИПР	0.000	465.00
16	ИТАЛЬЯНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.000	154124.00
Совокупная величина требований головной кредитной организации и участников банковской группы к резидентам Российской Федерации и иностранных государств			104648073.00

Банковской группой рассчитаны минимально допустимые числовые значения надбавок за отчетный период в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И. Значение надбавки поддержания достаточности капитала установлено в размере 2,125 %, значение антициклической надбавки включается в размере 100% от средневзвешенных величин национальных антициклических надбавок и составляет 0,010 %. При расчете были использованы национальные антициклические надбавки, установленные во всех государствах (включая антициклическую надбавку Российской Федерации) с резидентами которых Группа заключила сделки и по которым на 01.10.2019г. рассчитывался кредитный и рыночный риск. Требования Группы к резидентам Российской Федерации составили более 98 % от совокупной величины требований к резидентам Российской Федерации и иностранных государств. Ненулевая национальная антициклическая надбавка установлена: Соединенным Королевством Великобритании и Северной Ирландии - 1% (доля в общем объеме требований составила 0,01

%), Королевством Швеция - 2,5% (доля в общем объеме незначительна), Французской республикой - 0,25% и Ирландией - 1%. Таким образом, средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок имеет ненулевое значение. Надбавка за системную значимость – не применяется. Итоговое значение надбавок составило – 2,135%. Группа полностью покрывает капиталом значения нормативов с учетом рассчитанных надбавок.

2.Информация о системе управления рисками

2.1.Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

Стратегической целью управления рисками является обеспечение долгосрочной финансовой устойчивости Группы с учетом соблюдения баланса доходности и уровня принимаемых рисков. В целях обеспечения устойчивого функционирования Группы на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, группа определяет Склонность к риску.

Склонность к риску – совокупный предельный размер рисков, который Группа готова принять для достижения целевых показателей доходности. Склонность к риску определяется в виде количественных и/или качественных показателей, позволяющих ограничивать и контролировать как совокупный объем риска, так и уровни рисков по отдельным видам рисков.

На основе показателей склонности к риску Группа определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а так же плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Группы.

Планирование объемов операций (сделок) и капитала в банковской Группе осуществляется на ежегодной основе.

В процессе оценки необходимого капитала принимаются во внимание минимальные требования к объему располагаемого капитала, установленные Банком России, которые в свою очередь, определяются минимально допустимыми значениями нормативов достаточности капитала, ограничивающими минимальный объем различных видов располагаемого капитала по отношению к активам Группы, взвешенным по уровню риска.

При установлении склонности к риску и анализе достаточности капитала предусматривается наличие буфера (резерва) капитала с целью покрытия рисков и сохранение достаточности капитала в случае реализации значительных единовременных убытков.

В целях планирования необходимого капитала, а также осуществления контроля за его использованием, величина необходимого капитала распределяется через систему лимитов по направлениям деятельности, значимым видам рисков, подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Основными показателями склонности к риску на уровне Группы, учитывающими все виды рисков, и характеризующими достаточность капитала, являются:

- норматив достаточности капитала (H1.0) – целевой уровень 11%;
- норматив достаточности основного капитала (H1.2) – целевой уровень 8%.

Для обеспечения баланса между риском и доходностью операций Группы, в дополнение к показателям риска в ходе текущего управления активами, а так же финансового и стратегического планирования, учитывается ожидаемый уровень доходности на капитал (далее – ROE). Показатель ROE используется как на уровне индивидуальных сделок, так и на уровне подразделений. Целевой уровень ROE – от 20%.

Контроль и управление за уровнем отдельных видов значимых рисков, присущих деятельности Группы, осуществляется с использованием системы показателей.

Для кредитного риска:

- Удельный вес безнадежных ссуд (5 Категория качества, индивидуально резервируемые) в общем объеме ссуд;
- Показатель риска потерь (определяется как процентное отношение не покрытых резервами активов, резервы, на возможные потери, по которым должны составлять более 20 процентов, к собственным средствам (капиталу));
- Показатель доли просроченных ссуд (представляет собой удельный вес просроченных ссуд (30 и более дней) в общем объеме ссуд);
- Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам (определяется как процентное отношение расчетного резерва на возможные потери за минусом сформированного РВПС к собственным средствам (капиталу));

Для рыночного риска:

- величина капитала, необходимого для покрытия убытков от изменения стоимости финансовых инструментов.

Для риска ликвидности:

- максимальный разрыв между активами и обязательствами по различным срокам востребования и погашения как до одного года, так и более одного года, лимиты на зависимость кредитной организации от средств одного юридического или физического лица либо на привлечение средств при размещении одного продукта.

Для операционного риска:

- величина капитала, необходимого для покрытия убытков от операционного риска.

Для риска концентрации:

- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (норматив Н7);
- показатель концентрации на заемщиков по видам экономической деятельности;
- показатель концентрации на вложения в ценные бумаги эмитентов по видам экономической деятельности;
- показатель концентрации по 10 крупнейшим депозиторам.

По остальным видам рисков, присущим деятельности Группы, но признанных незначимыми, резервирование необходимого капитала на покрытие всех незначимых рисков учитывается в процессе планирования капитала и включается в показатели склонности к риску, характеризующие достаточность капитала.

2.1.1. Информация о структуре органов управления банковской группы

Наличие эффективной системы управления рисками, интегрированной во все направления деятельности Группы, является одним из неотъемлемых условий успешной деятельности. Разработка и внедрение эффективных процедур контроля – важнейшая составляющая системы управления рисками, необходимая для принятия взвешенных с учетом риска решений на всех уровнях управления. Группа имеет многоуровневую структуру органов управления рисками.

Совет директоров реализует следующие полномочия:

- осуществляет контроль эффективности и качества системы управления кредитным риском;
- осуществляет одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- осуществляет одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка (банковской Группы), в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку (банковской Группе), так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждает порядок управления наиболее значимыми для Банка (банковской Группы) рисками и осуществляет контроль за реализацией указанного порядка;

- утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

- предпринимает необходимые действия по обеспечению достаточности капитала на кредитный риск в соответствии с характером и уровнем рисков, масштабом проводимых Группой операций;

- делегирует подотчетному органу – Правлению Банка, Комитету по аудиту и рискам, Комитету по управлению активами и пассивами полномочия по организации системы управления кредитным риском и принятию оперативных решений для эффективного управления кредитным риском в Группе.

Правление Банка / Председатель Правления:

- утверждает процедуры управления рисками и капиталом, процедуры стресс – тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом;

- обеспечивает текущее управление рисками, в том числе выполнение процедур управления рисками и внутренних процедур оценки достаточности капитала, поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами уровне.

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет:

- управление структурой требований (объемами и распределением кредитного риска), обязательств и собственных средств (капитала);

- управление рисками, в т.ч. ликвидности, валютным, процентным и рыночным.

Кредитные комитеты принимают решения относительно размера кредитного риска по сделкам кредитного характера. Кредитные комитеты Банка решают следующие задачи:

- принятие решений по осуществлению сделок кредитного характера;
- утверждение правил и методик предоставления отдельных видов кредитов, оценки кредитного риска;

- порядок и объем делегирования полномочий;

- управлению кредитным риском в пределах делегированных полномочий.

Департамент контроля рисков осуществляет ежедневное управление рисками и аналитическую поддержку процесса управления рисками.

В обязанности Департамента контроля рисков входит:

- количественная и качественная оценка рисков;
- формирование предложений по ограничению рисков для обсуждения на Кредитных комитетах, КУАП, Совете Директоров;
- мониторинг рисков;
- формирование отчетности для менеджеров всех уровней;
- контроль показателей, характеризующих склонность к риску;
- поддержка информационных технологий управления рисками;
- проведение стресс – тестирования рисков.
- Информирование членов совета директоров, членов комитета по аудиту и рискам, членов правления, членов кредитных комитетов, членов комитета по управлению активами и пассивами, руководителей подразделений ответственных за принятия риска - об уровне принимаемого риска.

Подразделения, входящие в Департамент контроля рисков, ответственны за текущий контроль, мониторинг уровня рисков и оценку рисков по осуществляемым операциям, разработку и внедрение внутренних процедур оценки достаточности капитала.

2.1.2.Информация о процедурах проведения в банковской группе стресс-тестирования

Стресс–тестирование является важным элементом оценки достаточности капитала с учетом риска, а также определения необходимого капитала с учетом риска на горизонте планирования Группы.

Сценарии и результаты стресс-тестирования Группы утверждаются Советом директоров. Процедуры и методы проведения стресс–тестирования на основе стратегии управления рисками утверждаются Председателем Правления. Сценарии и процедуры стресс–тестирования пересматриваются в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Группы, но не реже чем один раз в год.

Стресс-тестирование охватывает все значимые для Группы риски и направления деятельности. Оценка достаточности капитала с учетом стресс–тестирования на уровне Группы

осуществляется с учетом агрегирования результатов частных стресс-тестов по каждому из значимых рисков.

Для каждого из значимых рисков стресс-тестирование осуществляется с использованием двух базовых сценариев:

- «умеренный» – учитывает события, наступление которых наиболее вероятно в условиях развития кризиса;
- «тяжелый» – учитывает события, которые могут причинить Группе максимальный ущерб.

Стресс-тестирование проводится Департаментом контроля рисков по всем значимым рискам не реже, чем один раз в год. Отчеты по стресс-тестированию предоставляются Совету директоров, Правлению, Комитету по управлению активами и пассивами.

Стресс-тестирование проводится повторно на горизонте планирования Группы в следующих случаях:

- существенного изменения внешних (макроэкономических) или внутренних факторов деятельности Группы;
- существенного отклонения фактических показателей объемов операций и/или риска от показателей, предусмотренных бизнес – планом;
- внесения изменений в бизнес-план касательно изменения планируемых объемов операций и/или рисков, изменения структуры рисков, перераспределения капитала;
- по запросу Совета директоров, КУАП, Правления.

2.1.3. Политика банковской группы в части применяемых методов снижения рисков

Основным инструментом снижения кредитного риска является обеспечение. Обеспечение рассматривается как вторичный источник погашения кредита, который позволяет прогнозировать ожидаемое возмещение по активу, несущему кредитный риск, на случай возникновения дефолта.

Основными видами обеспечения, которые используются для снижения риска, являются:

- денежное и приравненное к нему покрытие;
- собственные долговые ценные бумаги;
- ценные бумаги;

- движимое имущество (в том числе товары в обороте, автотранспорт, оборудование);
- недвижимое имущество;
- права требования по договорам долевого участия в строительстве;
- поручительства юридических и физических лиц (в том числе поручительства фондов поддержки МСБ);

- гарантии (в том числе используются гарантии МСП-Банка, гарантии агентства кредитных гарантий).

Обеспечение учитывается при формировании резервов по активам, несущим кредитный риск, с учетом требований главы 6 Положения Банка России № 590-П, в соответствии с которым обеспечение разделяется на I и II категорию качества.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Группой на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва.

Как правило, все кредитные продукты предоставляются при условии принятия обеспечения, структура которого зависит от требований кредитного продукта, если это предусмотрено условиями данного продукта, или определяется на этапе структурирования кредитной сделки, или на этапе принятия кредитного решения с учетом результатов оценки величины кредитного риска.

Такие виды обеспечения как движимое и недвижимое имущество, как правило, подлежат обязательному страхованию.

При рассмотрении вопроса о возможности использования имущества в качестве предмета залога группой предъявляются следующие требования:

- предмет залога, предложенный в качестве обеспечения, принадлежит Залогодателю на основании права собственности;
- предмет залога не обременен обязательствами по договорам залога с третьими лицами, за исключением случаев, когда обременение предмета залога не препятствует соблюдению срока, необходимого для реализации прав залогодержателя, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, и не оказывает влияния на стоимость реализуемого предмета залога;
- отсутствуют какие-либо ограничения на распоряжение Предметом залога, в том числе аресты, запреты и ограничения в режиме использования;
- в отношении залогодателя не применяются процедуры, предусмотренные законодательством о несостоятельности (банкротстве);

- наличие устойчивого рынка предметов залога и (или) иных достаточных оснований считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 270 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог, при условии, что юридическая документация в отношении залоговых прав Группы оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав и (или) предмета залога;

- отсутствуют резкие колебания цены на предмет залога;

- транспортные средства, принимаемые в залог, должны быть в исправном техническом состоянии (отвечать всем требованиям нормативно-технической документации и/или конструкторской документации);

- товары продовольственной и промышленной групп должны иметь сертификаты соответствия согласно номенклатуре продукции, подлежащей обязательной сертификации в Российской Федерации;

- условия хранения материальных ценностей должны соответствовать техническим требованиям завода-изготовителя или техническим условиям отраслевых, ведомственных или межведомственных указаний. В случае если предметом залога являются продукты питания, лекарственные препараты, а также иные товарно-материальные ценности, условия хранения которых регламентированы санитарными нормами, необходимо наличие сертификата государственной санитарно-эпидемиологической службы о соблюдении указанных норм.

Имущество не рассматривается группой в качестве предмета залога в случае, если оно является:

- имуществом, изъятым из гражданского оборота или находящимся в ограниченном обороте;

- имуществом, в отношении которого не завершено таможенное оформление (не оплачены или не полностью оплачены таможенные пошлины и иные таможенные платежи);

- имуществом, на которое не допускается обращение взыскания;

- другим имуществом, которое в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации не может являться предметом залога.

Кроме обеспечения по некоторым кредитным продуктам в качестве инструмента снижения кредитного риска может использоваться страхование.

При кредитовании физических лиц для снижения кредитного риска может быть предусмотрено страхование жизни и/или риска утраты трудоспособности. При предоставлении

некоторых видов гарантийных продуктов для покрытия кредитного риска может использоваться страхование предпринимательских рисков принципала.

Оценка обеспечения проводится Группой как на момент выдачи кредита (открытия лимита несущего кредитный риск), так и в процессе мониторинга кредита на постоянной основе, но не реже чем один раз в квартал.

В случае принятия в качестве обеспечения имущества, оценка его стоимости может проводиться как специализированным подразделением Группы, отвечающим за залоговую работу, так и сторонней оценочной компанией, предварительно аккредитованной Группой.

При принятии в обеспечение поручительств юридических или физических лиц, финансовое состояние поручителя проводится на регулярной основе, но не реже чем один раз в квартал. Оценка финансового состояния поручителей проводится уполномоченными подразделениями банка, ответственными за оценку финансового состояния заемщика.

В случае принятия в обеспечение поручительств или гарантий кредитных организаций, оценка финансового состояния данных кредитных организаций проводится один раз в квартал Департаментом контроля рисков.

Мониторинг эффективности использования различных инструментов для снижения кредитного риска так же осуществляется органами, осуществляющими управление и мониторинг кредитного риска на основании отчётности по значимым рискам в части кредитного риска.

2.2.Информация об основных показателях деятельности банковской группы

Сведения об основных показателях деятельности банковской группы

Но- мер стро- ки	Наименова- ние показателя	Номер поясне- ния	Фактическое значение				
			на 01.10.2019	на 01.07.2019	на 01.04.2019	на 01.01.2019	на 01.10.2018
	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		14 471 794	14 529 408	14 589 458	14 170 083	14 186 729
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		14 471 794	14 529 408	14 589 458		
2	Основной капитал		14 471 794	14 529 408	14 589 458	14 170 083	14 186 729
2а	Основной капитал при полном применении модели		14 471 794	14 529 408	14 589 458		

	ожидаемых кредитных убытков						
3	Собственные средства (капитал)		16 396 997	15 892 174	15 899 950	15 867 313	15 120 351
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		16 950 948	16 799 961	17 008 326		
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		114 349 323	116 522 899	106 947 480	101 250 125	93 469 427
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		12,668	12,511	13,705	14,064	15,248
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном		12,476	12,303	13,425		

	применении модели ожидаемых кредитных убытков						
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		12,668	12,511	13,705	14,064	15,248
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12,476	12,303	13,425		
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		14,339	13,639	14,867	15,671	16,177
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели		14,599	14,179	15,579		

	ожидаемых кредитных убытков						
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2,125	2,000	1,875	1,875	1,875
9	Антицикличес- кая надбавка		0,010	0,004	0,002	0,002	0,001
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2,135	2,004	1,877	1,877	1,876
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности		6,339	5,639	6,867	7,671	8,177

	собственных средств (капитала)						
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		112 540 912	131 507 558	96 131 969	97 364 362	106 085 284
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		12,859	11,048	15,176	14,554	13,373
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		12,661	10,886	14,861		
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							

15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29),						

	процент																
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2																
22	Норматив текущей ликвидности Н3																
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4																
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			14,740			17,970			14,460			14,700			16,220		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		78,949			87,630			66,623			59,146			73,521		
	Норматив																

26	совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1																
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0			0			0			0			0		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность

Расчет норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н21, норматива максимального размера крупных кредитных рисков Н22, норматива использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н23 основан на методах оценки рисков, установленных Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П, Положением Банка России N 509-П, Инструкцией Банка России N 180-И (с учетом положений пункта 2.3).

Увеличение значения норматива достаточности собственных средств (капитала), в большей степени, вызвано увеличением прибыли текущего года (в сравнении с предыдущим кварталом норматив вырос на 0,7 %).

2.3.Сведения об активах Банковской группы подверженных кредитному риску

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	81 412 787	80 834 162	6 513 023
2	при применении стандартизированного подхода	81 412 787	80 834 162	6 513 023
3	при применении базового ПВР			
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)			
5	при применении продвинутого ПВР			

6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	197 392	189 890	15 791
7	при применении стандартизированного подхода	197 392	189 890	15 791
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
9	при применении иных подходов			
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ			
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР			
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход			
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход			
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход			
15	Риск расчетов			
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:			
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах			
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках			
19	при применении стандартизированного подхода			
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	17 237 152	19 996 624	1 378 972
21	при применении стандартизированного подхода	17 237 152	19 996 624	1 378 972
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск	15 499 613	15 499 613	1 239 969
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	2 379	2 610	190
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска			

	при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
25	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	114 349 323	116 522 899	9 147 945

По показателю рыночного риска отклонение составило - 13,8 % в основном за счет уменьшения портфеля ценных бумаг на отчетную дату. Иных существенных изменений данных (представленных в таблице 2.1) за отчетный период не было.

Банковская группа не использует метод, основанный на внутренних моделях, для определения минимального размера капитала, необходимого для покрытия рисков; также не используется значение достаточности капитала, отличное от 8 процентов.

3.Сведения об обремененных и необремененных активах, а также об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	5 868 195		85 676 334	17 063 608
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	5 868 195		17 586 672	17 063 608
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	3 339 213		2 795 275	2 795 275
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	3 339 213		2 795 275	2 795 275
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	2 528 982		14 791 397	14 268 334

3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 528 982		14 791 397	14 268 334
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			2 185 875	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			4 058 924	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			7 802 398	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			49 272 439	
8	Основные средства			2 010 136	
9	Прочие активы			2 759 891	

Под обремененными активами Банк понимает ценные бумаги, предоставленные в качестве залога или обеспечения (сделки РЕПО).

Сделки РЕПО используются для фондирования инвестиционного портфеля облигаций (прямое РЕПО) и краткосрочного размещения свободной денежной ликвидности банка (обратное РЕПО). Портфель прямого РЕПО на конец 3 квартала 2019 г составил 10 115 065 тыс. руб., обратного РЕПО – 4 110 102 тыс. рублей. Все операции совершены через Центрального контрагента.

Модели финансирования (привлечения средств), влияющие на размер и виды операций РЕПО, формируются и контролируются согласно Инвестиционным Декларациям, утверждаемым на заседании КУАП.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	961 223	1 512 241
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	546	97
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	546	97

3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	1 937 558	3 328 791
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 937 558	3 009 237
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	319 554
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	369 297	453 253
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	99 194	231 399
4.3	физических лиц-нерезидентов	270 103	221 854

На 01.10.2019 объем вложений Банка в долговые обязательства эмитентов-нерезидентов (еврооблигации) уменьшился в связи с продажей части бумаг с целью фиксации прибыли. Облигации Евразийского Банка Развития, Международного инвестиционного банка - были проданы в рамках сокращения вложений в бумаги, не входящие в Ломбардный список. Объем средств на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах также уменьшился.

4.Кредитный риск

Целью управления кредитным риском является максимизация скорректированной на риск доходности с помощью удержания подверженности кредитному риску в объемах, предусмотренных стратегией управления банковскими рисками и бизнес-планом.

Право на принятие решения о размерах принимаемых Группой кредитных рисков и управление кредитными рисками имеют в пределах их компетенции следующие органы:

- Совет директоров;
- Правление Банка;
- Комитет по управлению активами и пассивами;
- Кредитные комитеты различного уровня;
- Руководители и сотрудники Группы, имеющие персональные лимиты.

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

На этапе принятия кредитного решения проводится:

- оценка финансового состояния участников кредитной сделки и достаточности источников погашения кредита (возможности исполнения обязательств);
- оценка достаточности обеспечения с учетом риска;

- структурирование сделки с учетом риска и структуры обеспечения;
- оценка реальности деятельности участников кредитной сделки. Признание деятельности не реальной является стоп – фактором для одобрения кредитной сделки;
- оценка эффективности кредитной сделки с учетом риска.

В Группе создана многоуровневая структура лимитов, включающая в себя:

- Лимит кредитного риска в целом по банковской Группе, головного Банка, дочерним организациям;
- Лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием кредитных рисков;
- Лимит по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом;
- Лимит по объему совершаемых операций (сделок) с контрагентами отдельного вида экономической деятельности;
- Лимиты по объему операций, совершаемых операций (сделок) на кредитный продукт;
- Лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям.

Для контроля превышения предельных объемов риска, ограниченных лимитами, установлены показатели, свидетельствующие о высокой степени использования структурными подразделениями банковской Группы выделенного им лимита – далее сигнальные значения.

Для каждого из сигнальных значений определен соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению.

Основными мероприятиями, связанными со снижением уровня риска, являются:

- Ограничение новых выдач;
- Пересмотр условий финансирования по клиентам с наивысшими рисками, в том числе сокращение лимитов;
- Усиление обеспечения;
- Изменение структуры финансирования (в том числе перевод клиентов финансирующихся в форме лимитов возобновляемых кредитных линий в лимиты не возобновляемых кредитных линий с установлением равномерного или адаптированного графика погашения).

Для контроля величины кредитного риска в Группе используется следующая система показателей:

- Удельный вес безнадежных ссуд (5 Категория качества, индивидуально резервируемые) в общем объеме ссуд;
- Показатель риска потерь (определяется как процентное отношение не покрытых резервами активов, резервы на возможные потери по которым должны составлять более 20 процентов, к собственным средствам (капиталу));
- Показатель доли просроченных ссуд (представляет собой удельный вес просроченных ссуд (30 и более дней) в общем объеме ссуд);

Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам (определяется как процентное отношение расчетного резерва на возможные потери за минусом сформированного РВПС к собственным средствам (капиталу)).

Ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" у Группы отсутствуют (Таблица № 4.1.1 не заполняется).

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.1	ссуды	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0

2	Реструктурированные ссуды	628 516	1,13	7 121	0,42	2 620	-0,72	-4 501
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	260 432	9,00	23 433	0,84	2 185	-8,16	-21 248
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	803	21,00	169	7,97	64	-13,03	-105
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	20 654	50,00	10 327	0,55	114	-49,45	-10 213

В 3-ем квартале 2019 года отмечено существенное (на 23%) снижение объема реструктурированных ссуд. Объем ссуд, использованных для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, за отчетный период увеличился на 34%. Более чем в 8 раз сократился объем условных обязательств кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности. Указанные изменения связаны с изменением объема задолженности/ условных обязательств

кредитного характера отдельных заемщиков/ принципалов, в том числе в связи с окончанием срока действия договора либо предоставлением кредитных ресурсов в рамках нового договора.

5. Информация о величине рыночного риска

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, подверженных рыночному риску, а также курсов иностранных валют и (или) учётных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает процентный риск, валютный риск, фондовый риск и товарный риск. Банк подвержен всем компонентам рыночного риска, кроме товарного и фондового.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определённом Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов на рыночный риск, предусмотренных Положением Банка России № 511-П, лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов финансового результата, арбитражных лимитов, лимитов чувствительности, лимитов концентрации, лимитов ликвидности активов и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами.

Также для управления рыночным риском по своим торговым позициям Банк использует сценарный анализ и стресс-тестирование показателей рыночного риска, базирующихся на рекомендациях Письма Банка России №193-Т.

Портфель ценных бумаг Банка сформирован ликвидными бумагами качественных эмитентов, преимущественно входящих в ломбардный список Банка России и допущенных к обращению на организованных рынках.

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска определяется исходя из стандартных требований, изложенных в Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

В Банке разработано Положение по управлению рыночными рисками, регулирующее оценку и методы контроля за этим риском.

	Значение на 01.10.2019, тыс. руб.	Фактическое использование капитала
Совокупный рыночный риск, всего	17 237 152	1 378 972

6.Информация о величине операционного риска

	Значение на 01.10.2019, тыс. руб.	Фактическое использование капитала
Операционный риск, всего	15 499 613	1 239 969

7.Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процедура управления процентным риском состоит из мероприятий по идентификации, оценке, контролю, мониторингу и принятию решений относительно влияния процентного риска на показатели чистого процентного дохода:

Риск изменения чистого процентного дохода определяется как риск сокращения процентных доходов и/или увеличения процентных расходов вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по соответствующим позициям банковской книги.

В рамках процедуры управления процентным риском Банк формирует прогноз объемно-временной структуры требований и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок, а также временной структуры процентных ставок и производит оценку процентного риска.

Процедура стресс-тестирования показателей процентного риска Банка рассматривается как важнейший инструмент оценки подверженности состояния требований и обязательств влиянию резких неблагоприятных событий внешних и внутренних факторов риска, а также анализа возможных мероприятий по минимизации последствий наступления стрессовых событий.

Управление процентным риском Банка осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), а также подразделением Казначейства.

КУАП устанавливает ограничения по направлениям деятельности Банка, формируя плановую структуру активов и пассивов, и осуществляет общий контроль соблюдения

установленных процедур управления процентным риском самостоятельными структурными подразделениями Банка на основании регулярной, полной и достоверной отчетности о состоянии процентного риска Банка и проводимых мероприятиях по управлению процентным риском.

Подразделение Казначейства осуществляет функции оценки, мониторинга и контроля состояния процентного риска, участвует в процессе идентификации факторов процентного риска и регулирования подверженности Банка процентному риску, а именно:

обеспечивает сбор информации о текущей и прогнозируемой структуре активов и пассивов Банка, ожидаемых изменениях временной структуры процентных ставок, а также эластичности процентных ставок по активам и пассивам к изменениям конъюнктуры рынка;

производит расчет показателей процентного риска, проводит тестирование показателей процентного риска по различным стрессовым сценариям изменения структуры активов и пассивов и/или временной структуры процентных ставок;

формирует сводную отчетность о состоянии процентного риска Банка и предложения по регулированию структуры активов и пассивов для рассмотрения КУАП;

осуществляет контроль исполнения принятых решений по регулированию уровня процентного риска с помощью реструктуризации состава активов и пассивов Банка и проведения операций хеджирования, формирует предложения о целесообразности дальнейшего хеджирования позиций.

осуществляет мониторинг состояния конъюнктуры финансового рынка на регулярной основе, формирует прогноз изменения временной структуры процентных ставок;

осуществляет регулирование структуры активов и пассивов с помощью заключения сделок с инструментами хеджирования процентного риска, разрешенными к использованию;

формирует отчетность об исполнении принятых решений по регулированию уровня процентного риска с помощью проведения операций хеджирования и их эффективности.

В целях обеспечения прозрачности деятельности по управлению процентным риском Банка подразделение Казначейства формирует Сводный отчет о процентном риске Банка, включающий:

Отчет о процентных разрывах Банка. Отчет включает результаты оценки риска изменения чистого процентного дохода Банка с использованием метода процентных разрывов.

В рамках контроля процентного риска указанный отчет формируется на ежемесячной основе.

	1 октября 2019 года	
	Объем вложений, тыс. руб.	% от портфеля
АКТИВЫ		
МБК	483,117	0.56%
Чистая ссудная задолженность	56,849,505	66.03%
Ценные бумаги	24,917,614	28.94%
Обратное РЕПО	3,849,938	4.47%
Итого	86,100,174	100%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Депозиты физических лиц	51,836,978	78.61%
Депозиты банков		0.00%
Прямое РЕПО	10,018,169	15.19%
Облигационный займ		0.00%
Депозиты корпоративных клиентов	3,963,237	6.01%
Векселя	122,447	0.19%
Итого	65,940,831	100%

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 октября 2019 года, представлен следующим образом:

тыс. руб.

	1 октября 2019 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	154,728
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(154,728)

8. Финансовый рычаг банковской группы

8.1. Информация о расчете норматива финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на 01.10.2019	на 01.07.2019	на 01.04.2019	на 01.01.2019	на 01.10.2018
1	2	3	4	5	6	7	8
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		112 540 912	131 507 558	96 131 969	97 364 362	106 085 284
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		12,859	11,048	15,176	14,554	13,373
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		12,661	10,886	14,861		

Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н20.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		96 486 484
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		
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		21 547
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		96 896
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		17 576 752
7	Прочие поправки		2 031 226
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		112 150 453

Расчет норматива финансового рычага (Н20.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		90 018 968
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		963 254
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		89 055 714
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		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		21 547
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		Неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к		0

	центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		21 547
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		5 790 003
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		96 896
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		5 886 899
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		31 963 062
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		14 386 310
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		17 576 752
Капитал и риски			
20	Основной капитал		14 471 794
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		112 540 912
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21), процент		12,86

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с консолидированным финансовым отчетом банковской группы (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, не выявлено.

Грициенко Яна Ивановна