

КБ «ЛОКО-БАНК» (АО)

**Информация о принимаемых Группой рисках, процедурах
их оценки, управления рисками и капиталом**

по состоянию на 01.04.2019г.

Содержание

1.Сведения общего характера о головной кредитной организации банковской Группы	3
2.Информация о структуре собственных средств (капитала)	7
2.1.Дополнительная информация.....	9
2.2.Раскрытие информации для регулятивных целей.....	16
2.3.Информация о выполнении требований к капиталу	16
2.4.Соотношение основного капитала банковской группы и собственных средств (капитала) крупных участников банковской группы.....	16
2.5.Информация об антициклической надбавке.....	17
3.Информация о системе управления рисками.....	18
3.1.Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу.....	18
3.1.1.Информация о структуре органов управления банковской группы.....	20
3.1.2.Информация о процедурах проведения в банковской группе стресс-тестирования ...	22
3.1.3.Политика банковской группы в части применяемых методов снижения рисков.....	23
3.2.Сведения об основных показателях деятельности банковской группы.....	27
4.Сведения об активах Банковской группы подверженных кредитному риску.....	37
5.Кредитный риск	41
6.Информация о величине рыночного риска	44
7.Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	45
8.Информация о величине операционного риска.....	48
9.Финансовый рычаг банковской группы	48
9.1.Информация о расчете норматива финансового рычага	48

1. 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

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 01.04.2019г. составляла 193 794 тыс.руб.; источниками собственных средств являлись – уставной капитал в размере 35 200 тыс. руб., резервный капитал – 5 280 тыс. руб., а также нераспределенная прибыль - 67 070 тыс.руб. (таким образом, размер собственных средств, отраженный в отчетности участника, составил 107 550 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 01.04.2019г. пропорционально 49 %). Основным видом деятельности является деятельность брокерская 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 01.04.2019 составляла 284 748 тыс. руб.; источниками собственных средств являлись - уставной капитал 1 000 тыс. руб., переоценка активов 228 145 тыс. руб. и нераспределенная прибыль 50 425 тыс. руб. (таким образом, размер собственных средств составил 279 570 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 01.04.2019г. составляла 1 475 786 тыс. руб.; источниками собственных средств являлись – уставной капитал в размере 1 130 010 тыс. руб., переоценка активов 269 193 тыс. руб. и нераспределенная прибыль - 36 708 тыс. руб. (таким образом, размер собственных средств, отраженный в отчетности участника, составил 1 435 911 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 01.04.2019 г. составляла 120 182 тыс. руб.; источниками собственных средств являлись – уставной капитал в размере 30 000 тыс. руб. и нераспределенная прибыль - 18 189 тыс. руб. (таким образом, размер собственных средств, отраженный в отчетности участника, составил 48 189 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 01.04.2019г. составляла 740 тыс. руб.; источником собственных средств являлся – уставной капитал в размере 1 000 тыс. руб., при этом убыток текущего года составил 260 тыс. руб. (таким образом, размер собственных средств, отраженный в отчетности участника, составил 740 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 01.04.2019г. составляла 222 848 тыс. руб.; источниками собственных средств являлись – уставной капитал в размере 1 000 тыс. руб. и добавочный капитал – в размере 2 500 тыс. руб., при этом убыток текущего года составил 1 095 тыс. руб. (таким образом, размер собственных средств, отраженный в отчетности участника, составил 2 405 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 несения потерь, принимаемых головной кредитной организацией банковской группы; по состоянию на 01.04.2019 - в объеме равном доле участия.

Все участники банковской группы являются консолидируемыми.

2.Информация о структуре собственных средств (капитала)

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):	12 487 548	11 248 135	33
2.1	прошлых лет	12 487 548	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)	15 435 445	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	42 381	25 715	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	826	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)	845 987	25 949	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	14 589 458	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)	14 589 458	14 170 083	
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1 310 492	1 697 230	33.1
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	1 310 492	1 697 230	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	1 310 492	1 697 230	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	15 899 950	15 867 313	35

60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	106 450 136	100 752 781	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	106 450 136	100 752 781	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	106 947 480	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)	13,7050	14,0640	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	13,7050	14,0640	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	14,8670	15,6710	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	1,8770	1,8770	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	1,8750	1,8750	
66	антициклическая надбавка	0,0020	0,0020	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	6,8670	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	1 152	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	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет	Номинальная стоимость инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтер-	Дата выпуска (привлечения, размещения)	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента

окончания переходного периода "Базель III"	капитал		капитала		ского учета	инструмента		
5	6	7	8	9	10	11	12	13
базовый капитал	на индивидуаль- ной основе и уровне банковской группы	обычно- венные акции	2 790 310	2 790 310 (643- РОССИЙС- КИЙ РУБЛЬ)	акционерный капитал	26.12.2005	бессроч- ный	без ограни- чения 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	некумуля- тивный	да	на основании решения общего собрания акционеров в случае если стоимость чистых активов общества ока- жется меньше его уставного капитала	да

Дополнительные инструменты собственных средств в структуру капитала не привлекались.

2.1. 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	1 310 492
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	68 123 405	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	1 310 492
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	2 041 828	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	42 381	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	42 381	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	42 381
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	1 978	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	826	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	826
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	1 152	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	782	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	78 025 317	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 финансовых организаций"	40	
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"	55	

				организаций"		
--	--	--	--	--------------	--	--

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	4 939 140	1, 2	4 939 140	
2	Средства в кредитных организациях	3	3 568 955	3	3 270 751	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	4	14 005 781	6	9 524 730	
3.1	производные финансовые инструменты		20 705	6		
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли			6		
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	3	4 105 249	4.1.1	4 182 917	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	5	55 312 372	4.1.2	55 602 151	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через			6.1.1, 6.2.1		

	прибыль или убыток, переданные без прекращения признания					
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	922 717	5	5 418 202	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	8	111 841	11	148 739	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	8	1 132 605	12, 13	885 770	
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	67 798	10	42 381	
12.1	деловая репутация (гудвил)			10.1		
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	7	67 798	10.2	42 381	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов			10.3		
13	Основные средства и материальные запасы	7	2 403 448	9	1 999 447	
14	Всего активов	9	86 569 906	14	86 040 794	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков			15.1, 15.2		
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	11	330 960	15.3	328 187	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	13	67 655 560	15.4, 15.5	67 625 332	
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	58	16		
19.1	производные финансовые инструменты		58	16		
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли			16		
20	Выпущенные долговые обязательства	14	169 825	15.6, 16.4	169 886	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	15	979 613	18, 19	551 475	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	15	274 094	17	3 023	
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	177 266	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению			19.1		
26	Всего обязательств	16	69 410 110	21	68 855 169	
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	20	13 296 803	33	14 497 197	

	(непогашенный убыток)					
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	19	568 121	25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	700 898	
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)				802 780	
30	Всего источников собственных средств	21	17 159 796	(35 - 34)	17 185 625	

2.2. 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 1 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>.

2.3. Информация о выполнении требований к капиталу

По состоянию на 01.04.2019г. 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: 13,71 / 13,71 / 14,87 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.

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

По состоянию на 01.04.2019г. соотношение основного капитала банковской группы и собственных средств (капитала) банковской группы составило 0,92.

Соотношение основного капитала банковской группы и собственных средств крупного участника банковской группы (ООО «ЛАЙТ ЭСТЕЙТ», по размеру

собственных средств, рассчитанных без учета взаимных операций между участниками банковской группы, превышает 5% от собственных средств банковской группы) составило 10,16.

2.5. 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	1,875	1,875
2	Антициклическая	0,002	0,002
3	За системную значимость	0,0	0,0
	Итого	X	1,877

Фактическое значение суммы всех установленных надбавок 6,867

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	91045494.00
2	РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ	0.000	316.00
3	ИРЛАНДИЯ	0.000	2293020.00
4	ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0.000	576416.00
5	СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ И	0.000	2897.00
6	УКРАИНА	0.000	209.00
7	ШВЕЙЦАРСКАЯ КОНФЕДЕРАЦИЯ	0.000	998.00
8	АВСТРАЛИЯ	0.000	157.00
9	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНО	1.000	1596.00

	ИРЛАНДИИ		
10	КОРОЛЕВСТВО ШВЕЦИЯ	2.000	333.00
11	РЕСПУБЛИКА БОЛГАРИЯ	0.000	587.00
12	ФРАНЦУЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.000	10835.00
13	ГОСУДАРСТВО ИЗРАИЛЬ	0.000	440.00
14	РЕСПУБЛИКА ТАДЖИКИСТАН	0.000	1.00
15	РЕСПУБЛИКА УЗБЕКИСТАН	0.000	2.00
16	РЕСПУБЛИКА АЗЕРБАЙДЖАН	0.000	5.00
17	АВСТРИЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.000	143.00
18	РЕСПУБЛИКА КИПР	0.000	387.00
19	ИТАЛЬЯНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.000	154124.00

Совокупная величина требований головной кредитной организации и участников банковской группы к резидентам Российской Федерации и иностранных государств			94087960.00

3. Информация о системе управления рисками

3.1. 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 (Н1.0) – целевой уровень 11%;
- норматив достаточности основного капитала (Н1.2) – 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.

3.1.1. 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.

3.1.2. 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 управления 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.

3.1.3. 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 обеспечении 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.

3.2.Сведения об основных показателях деятельности банковской группы

Но- мер стро- ки	Наименова- ние показателя	Номер поясне- ния	Фактическое значение				
			на 01.04.2019	на 01.01.2019	на 01.10.2018	на 01.07.2018	на 01.04.2018
	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		14 589 458	14 170 083	14 186 729	14 180 894	14 181 260
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		14 589 458				
2	Основной капитал		14 589 458	14 170 083	14 186 729	14 180 894	14 181 260
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14 589 458				

3	Собственные средства (капитал)		15 899 950	15 867 313	15 120 351	14 886 586	14 763 486
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		17 008 326				
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		106 947 480	101 250 125	93 469 427	93 880 999	98 238 958
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		13,705	14,064	15,248	15,174	14,498
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13,425				

6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		13,705	14,064	15,248	15,174	14,498
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13,425				
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		14,867	15,671	16,177	15,857	15,028
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15,579				
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							

8	Надбавка поддержания достаточности капитала		1,875	1,875	1,875	1,875	1,875
9	Антициклическая надбавка		0,002	0,002	0,001	0,113	0
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		1,877	1,877	1,876	1,988	1,875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		6,867	7,671	8,177	7,857	7,028
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							

13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		96 131 969	97 364 362	106 085 284	90 867 344	92 467 605
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		15,176	14,554	13,373	15,606	15,336
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		14,861				
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
	Чистый ожидаемый						

16	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 максимально го размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		макси мальн ое значе ние	коли чест во нару шен ий	длите льнос ть	максима льное значени е	колич ество наруш ений	длитель ность	максималь ное значение	количе ство наруш ений	длитель ность	максима льное значени е	колич ество наруш ений	длитель ность	максима льное значени е	количе ство наруш ений	длитель ность
			14,460			14,700			16,220			16,820			17,030		
25	Норматив максимально го размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		66,623			59,146			73,521			107,095			132,333		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1																
	Норматив		0			0			0			0			0		

27	использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)																
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
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																
	Норматив																

31	ликвидности центрального контрагента Н4цк						
32	Норматив максимальног о размера риска концентрации Н5цк						
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществлени е переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на						

	завершение расчетов Н16						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1						
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18						

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).

4.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

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:	72 857 339	72 711 401	5 828 587
2	при применении стандартизированного подхода	72 857 339	72 711 401	5 828 587
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:	205 262	292 772	16 421
7	при применении стандартизированного подхода	205 262	292 772	16 421
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:	18 202 823	13 583 569	1 456 226
21	при применении стандартизированного подхода	18 202 823	13 583 569	1 456 226
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	15 679 175	14 660 713	1 254 334
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	2 881	1 670	230
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)	106 947 480	101 250 125	8 555 798

Значительно изменился показатель рыночного риска, отклонение составило - 34 %, в основном за счет увеличения портфеля ценных бумаг на отчетную дату, а также за счет изменения методики расчета рыночного риска в соответствии с редакцией Положения № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины

рыночного риска» от 15.11.2018. 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.

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:			81 101 654	13 272 183
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:			14 942 932	13 272 183
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:			1 271 649	1 205 316
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			66 333	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			1 205 316	1 205 316
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:			13 671 283	12 066 867
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			13 671 283	12 066 867
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			3 270 751	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			4 185 326	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			7 375 770	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			48 250 538	

8	Основные средства			2 041 828	
9	Прочие активы			1 034 509	

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). На конец 1 квартала 2019 г Банк не использовал операции прямого РЕПО. Портфель Обратного РЕПО на конец 1 квартала 2019 г составил 4 102 840 тыс. руб., 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 апреля 2019 года	1 января 2019 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	2 620 803	1 512 241
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	70	97
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	70	97
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	2 618 378	3 328 791
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 618 378	3 009 237
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	319 554
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	426 853	453 253
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	190 788	231 399
4.3	физических лиц-нерезидентов	236 065	221 854

В течение 1 квартала 2019 года произошло уменьшение вложений Банка в долговые обязательства эмитентов-нерезидентов вследствие продажи облигаций: Евразийского Банка Развития, Международного инвестиционного банка, RUSHYDRO CAPITAL MARKETS DAC, GAZ CAPITAL SA (GAZPROM). В тоже время в 1 квартале 2019 года вырос объем средств на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах.

5.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 Банка отсутствуют.

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 № 283-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:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	787 463	0,69	5 400	0,04	284	-0,65	-5 116
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	220 267	0,18	392	0,30	667	0,12	275

	заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	1 172	21,00	246	2,99	35	-18,01	-211
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	319 911	46,03	147 249	1,34	4 302	-44,68	-142 947

6. 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 N 180-И «Об обязательных нормативах банков».

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

	Значение на 01.04.2019, тыс. руб.	Фактическое использование капитала
Совокупный рыночный риск, всего	18 202 823	1 456 226

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 апреля 2019 года	
	Объем вложений, тыс. руб.	% от портфеля
АКТИВЫ		
Чистая ссудная задолженность	55,252,351	74.37%
Ценные бумаги	14,934,690	20.11%
Обратное РЕПО	4,102,840	5.52%
Итого	74,289,881	100%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Депозиты физических лиц	51,271,374	92.64%
Депозиты корпоративных клиентов	3,928,811	7.10%
Векселя	142,708	0.26%
Итого	55,342,893	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 апреля 2019 года, представлен следующим образом:

тыс. руб.

	1 апреля 2019 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(83 750)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	83 750

8. Информация о величине операционного риска

	Значение на 01.04.2019, тыс. руб.	Фактическое использование капитала
Операционный риск, всего	15 679 175	1 254 334

9. Финансовый рычаг банковской группы

9.1. Информация о расчете норматива финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на 01.04.2019	на 01.01.2019	на 01.10.2018	на 01.07.2018	на 01.04.2018
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.		96 131 969	97 364 362	106 085 284	90 867 344	92 467 605
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		15,176	14,554	13,373	15,606	15,336

14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		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		86 040 794
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)		100 799
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		12 097 614
7	Прочие поправки		1 912 828
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		96 326 379

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		80 676 701
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		845 985
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		79 830 716
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		100 799
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 центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
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		100 799
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		4 102 840
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		0
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		4 102 840
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			

17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		19 247 139
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		7 149 525
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		12 097 614
Капитал и риски			
20	Основной капитал		14 589 458
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		96 131 969
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21), процент		15.18

Изменение показателя финансового рычага с 14,554 % на 01.01.2019 г. до 15, 176 % на 01.04.2019 г. большей частью обусловлено увеличением значения основного капитала и в меньшей степени - уменьшением суммарной величины балансовых активов и внебалансовых требований (на 1,3 %).

На отчетную дату 01.04.2019 г. в сравнении с 01.01.2019 г. основной капитал банковской группы увеличился на 419 375 тыс. руб. (3 %) за счет увеличения размера прибыли предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией.

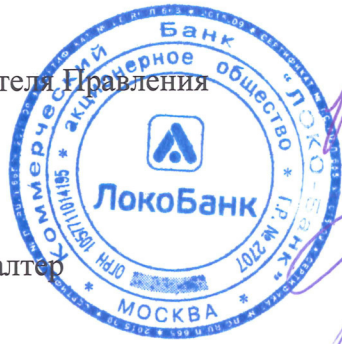
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага на отчетную дату составила – 96 326 379 тыс. рублей.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на отчетную дату – 96 131 969 тыс. рублей.

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.

Зам. Председателя Правления



Главный бухгалтер


Люшин Андрей Михайлович


Гриценко Яна Ивановна