

КБ «ЛОКО-БАНК» (АО)

**Информация о принимаемых кредитной организацией рисках,
процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (на индивидуальной
основе)**

по состоянию на 01.04.2019

**Информация о принимаемых Группой рисках, процедурах
их оценки, управлением риском и капиталом**

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

Таблица 1.1

в тыс. руб.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строк	Данные на 01.04.2019, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строк	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	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, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	869 288
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства,	16, 17	68 021 519	X	X	X

	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	869 288
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	156 919	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	0
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	9	42 381

				настоящей таблицы)		
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (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)", всего, в том числе:	25	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	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	68 712 012	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков"	54	0

				финансовых организаций"		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

Раскрытие разделов 1 и 5 формы 0409808 представлено в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности на сайте КБ «ЛОКО-Банк» (АО) по адресу: https://www.lockobank.ru/upload/iblock/d81/Promezhutochnaya-bukhgalterskaya-_finansovaya_-otchetnost-za-1-kvartal-2019-goda.pdf

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 01.04.2019	данные на 01.01.2019	данные на 01.04.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	73 413 591	64 832 694	5 873 087
2	при применении стандартизированного подхода	73 413 591	64 832 694	5 873 087
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 ПБР			
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	205 142	193 513	16 411
7	при применении стандартизированного подхода	205 142	193 513	16 411
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 ПБР			
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 ПБР, 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:	18 201 535	13 589 670	1 456 123
21	при применении стандартизированного подхода	18 201 535	13 589 670	1 456 123
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	15 354 098	14 335 638	1 228 328

25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	119 477	119 439	9 558
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	107 293 843	93 070 954	8 583 507

Существенных изменений данных за отчетный период (представленных в таблице 2.1) не было.

Банк 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:			80 832 189	13 263 941
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:			14 934 690	13 263 941
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:			13 663 041	12 058 625
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			13 663 041	12 058 625
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			3 270 728	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			4 185 326	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			7 554 926	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			48 250 538	
8	Основные средства			156 919	
9	Прочие активы			2 479 062	

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

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	787 463	0,69	5 400	0,04	284	-0,65	-5 116
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	220 267	0,18	392	0,30	667	0,13	275
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	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
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

Финансовый рычаг Банка

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.		96 328 375	97 713 593	106 174 767	90 893 964	92 525 383
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		15,268	14,59	13,42	15,67	15,4
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		14,731				

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		85 739 037
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива 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		1 414 665
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		96 522 785

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		80 872 282
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		845 160
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		80 027 122
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		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, итого		100 799

	(сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		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, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		4 102 840
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		19 247 139
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		7 149 525
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		12 097 614
Капитал и риски			
20	Основной капитал		14 707 682
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		96 328 375
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		15,268%

Информации об основных показателях деятельности кредитной организации (раздел 1, раздел 2 формы 0409813) представлена в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на сайте КБ «ЛОКО-Банк» (АО) по адресу: <https://www.lockobank.ru/upload/iblock/d81/Promezhutochnaya-bukhgalterskaya-finansovaya-otchetnost-za-1-kvartal-2019-goda.pdf>

В течение 1 квартала 2019 и 2018 года Банк выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

Существенного изменения показателя финансового рычага за период с 01 апреля 2018 года по 01 апреля 2019 года не произошло.

Изменение показателя финансового рычага с 14,59% на 01.01.2019 г. до 15,268 % на 01.04.2019 г. обусловлено в основном ростом основного капитала и снижением суммарной величины балансовых активов.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, 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 нет.

Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер



Люшин Андрей Михайлович

Гриценко Яна Ивановна