

**КБ «ЛОКО-БАНК» (АО)**

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

*по состоянию на 01.07.2019*

## Содержание

Введение: сведения общего характера о головной кредитной организации банковской Группы .....	3
1.Информация о структуре собственных средств (капитала) .....	3
1.1.Дополнительная информация.....	10
1.2.Раскрытие информации для регулятивных целей .....	16
1.3.Информация о выполнении требований к капиталу .....	16
1.4.Соотношение основного капитала банковской группы и собственных средств (капитала) крупных участников банковской группы.....	17
1.5.Информация об антициклической надбавке .....	17
2.Информация о системе управления рисками.....	18
2.1.Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу .....	18
2.1.1.Информация о структуре органов управления банковской группы.....	20
2.1.2.Информация о процедурах проведения в банковской группе стресс-тестирования .....	23
2.1.3.Политика банковской группы в части применяемых методов снижения рисков .....	24
2.2.Информация об основных показателях деятельности банковской группы .....	26
2.3.Сведения об активах Банковской группы подверженных кредитному риску.....	36
3.Сведения об обремененных и необремененных активах, об операциях с контрагентами-нерезидентами и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков .....	38
4.Кредитный риск .....	41
5.Кредитный риск контрагента .....	49
6.Риск секьюритизации .....	52
7.Рыночный риск .....	52
8.Информация о величине операционного риска.....	54
9.Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	54
10.Информация о величине риска ликвидности.....	56
11.Финансовый рычаг банковской группы .....	56
11.1.Информация о расчете норматива финансового рычага .....	56

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

Полное наименование кредитной организации:

Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (акционерное общество)

Сокращённое наименование:

КБ «ЛОКО-Банк» (АО)

Место нахождения (юридический адрес):

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

Место нахождения (почтовый адрес):

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

Банковский идентификационный код (БИК):

044525161

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):

7750003943

Номер контактного телефона (факса, телекса):

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

Адрес электронной почты:

*info@lockobank.ru*

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»:

*www.lockobank.ru*

Основной государственный регистрационный номер:

1057711014195

**1. Информация о структуре собственных средств (капитала)**

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

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

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

АО ИК «Локо-Инвест», 49% зависимая организация, была создана в Российской Федерации как Общество с ограниченной ответственностью в августе 2009 года. Балансовая стоимость активов по состоянию на 01.07.2019г. составляла 197 539 тыс. руб.; источниками собственных средств являлись – уставной капитал в размере 35 200 тыс. руб., резервный капитал – 5 280 тыс. руб., а также нераспределенная прибыль – 62 219 тыс. руб. (таким образом, размер собственных средств, отраженный в отчетности участника, составил 102 699 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 во включении отчетных данных пропорционально доле участия банковской группы в деятельности участника банковской группы (т.е. по состоянию на 01.07.2019г. пропорционально 49 %). Основным видом деятельности является брокерская деятельность по сделкам с ценными бумагами и товарами; кроме того, в соответствии с Уставом, общество может осуществлять такие виды деятельности как: дилерская, по управлению ценными бумагами, депозитарная.

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 01.07.2019 составляла 286 612 тыс. руб.; источниками собственных средств являлись – уставной капитал 1 000 тыс. руб. переоценка активов 228 145 тыс. руб. и нераспределенная прибыль 52 965 тыс. руб. (таким образом, размер собственных средств по отчетности участника, составил 282 110 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 01.07.2019г. составляла 1 463 232 тыс. руб.; источниками собственных средств являлись - уставной капитал в размере 1 130 010 тыс. руб., переоценка активов 269 193 тыс. руб. и нераспределенная прибыль – 43 030 тыс. руб. (таким образом, размер собственных средств, отраженный в отчетности участника, составил 1 442 233 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 01.07.2019г. составляла 76 128 тыс. руб.; источниками собственных средств являлись – уставной капитал в размере 30 000 тыс. руб. и нераспределенная прибыль – 20 213 тыс. руб. (таким образом, размер собственных средств, отраженный в отчетности участника, составил 50 213 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 01.07.2019г. составляла 517 тыс. руб.; источником собственных средств являлся – уставной капитал в размере 1 000 тыс. руб., при этом убыток составил 483 тыс. руб. (таким образом, размер собственных средств, отраженный в отчетности участника, составил 517 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 01.07.2019г. составляла 221 886 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 составил 2 116 тыс. руб. (таким образом, размер собственных средств, отраженный в отчетности участника, составил 1 384 тыс. руб.). При включении отчетных данных участника в консолидированную отчетность использовался метод полной консолидации, применяющийся для включения данных дочерних компаний головной кредитной организации банковской группы. Основным видом его деятельности является деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу), помимо этого, общество может заниматься следующими видами деятельности: страховых агентов и брокеров, покупка и продажа собственного недвижимого имущества, аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом.

В расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы отчетные данные участников банковской группы включались в соответствии с требованиями п.1.7 Положения Банка России от 03.12.2015 N 509-П, а именно: исходя из доли контроля банковской группы в капитале каждого участника, пропорционально размеру рисков понесения потерь, принимаемых головной кредитной организацией банковской группы; по состоянию на 01.07.2019 – в объеме равном доле участия.

Все участники банковской группы являются консолидируемыми.

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

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>				
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):	12 487 149	11 248 135	33
2.1	прошлых лет	12 487 149	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)	15 435 046	14 196 032	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	100 796	25 715	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	2 062	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)	905 638	25 949	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	14 529 408	14 170 083	
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>				
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)	14 529 408	14 170 083	
<b>Источники дополнительного капитала</b>				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1 362 766	1 697 230	33.1
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	1 362 766	1 697 230	
<b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</b>				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	1 362 766	1 697 230	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	15 892 174	15 867 313	35
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	116 135 555	100 752 781	

60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	116 135 555	100 752 781	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	116 522 899	101 250 125	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	12,5110	14,0640	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	12,5110	14,0640	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	13,6390	15,6710	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	2,0040	1,8770	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	2,0000	1,8750	
66	антициклическая надбавка	0,0040	0,0020	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	5,6390	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	1 044	668	

#### Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

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



Раздел 5. Продолжение

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

Раздел 5. Продолжение

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

Дополнительные инструменты собственных средств в структуру капитала не привлекались.

## 1.1.Дополнительная информация

Таблица 1.2

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

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	2 790 310	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 790 310	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	2 790 310
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 362 766
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	98 518 875	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как"	32	

				обязательства"		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	1 362 766
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	2 081 497	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	100 796	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	100 796	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	100 796
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	3 106	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	2 062	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	2 062
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	1 044	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	772	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	107 317 259	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"	40	

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

Таблица 1.3

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

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Иденти фикаци онный 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	6 008 834	1, 2	6 008 834	
2	Средства в кредитных организациях	3	2 846 519	3	2 537 359	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	4	32 751 680	6	39 155 152	
3.1	производные финансовые инструменты		2 136	6	547	

3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли			6		
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	3	3 276 669	4.1.1	3 369 698	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	5	57 463 086	4.1.2	57 465 444	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		10 277 910	6.1.1, 6.2.1	9 709 949	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	883 190	5	4 777 684	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	8	245 824	11	149 846	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	8	1 087 923	12, 13	1 124 512	
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	124 930	10	100 796	
12.1	деловая репутация (гудвил)			10.1		
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	7	124 930	10.2	100 796	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов			10.3		
13	Основные средства и материальные запасы	7	2 721 891	9	1 980 701	
14	Всего активов	9	117 688 456	14	116 681 948	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков			15.1, 15.2		

16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	11	28 086 252	15.3	28 068 669	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	13	70 360 321	15.4, 15.5	70 303 236	
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		16	141	
19.1	производные финансовые инструменты			16		
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли			16		
20	Выпущенные долговые обязательства	14	146 680	15.6, 16.4	146 829	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	15	1 485 173	18, 19	762 633	
22	Налоговые обязательства, в том числе:	15	134 858	17	2 989	
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	197 996	
25	Обязательства по пенсионному			19.1		

	обеспечению					
26	Всего обязательств	16	100 213 284	21	99 482 493	
<b>Акционерный капитал</b>						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	17	3 294 872	22	2 790 310	
27.1	базовый капитал	17	3 294 872	22.1	2 790 310	
27.2	добавочный капитал			22.2		
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	20	13 591 167	33	14 396 710	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	19	589 133	25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	815 215	
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)				802 780	
30	Всего источников собственных средств	21	17 475 172	(35 - 34)	17 199 455	

## 1.2. Раскрытие информации для регулятивных целей

Группа раскрывает консолидированную финансовую отчетность на ежеквартальной основе, по состоянию на первое число первого месяца квартала, следующего за отчетным кварталом. Информация представлена в этом документе за 1 полугодие 2019 года, не требует подтверждения и не была подтверждена внешними аудиторами.

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

## 1.3. Информация о выполнении требований к капиталу

По состоянию на 01.07.2019г. банковской группой были выполнены все требования Банка России по поддержанию значений норматива достаточности базового капитала (Н20.1), норматива достаточности основного капитала (Н20.2) и норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н20.0). Фактические значения нормативов составили соответственно: 12,51 / 12,51 / 13,64 процентов, при минимально допустимых числовых значениях указанных нормативов: 4,5/ 6,0/ 8,0 процентов. Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 % (Н20.4) - норматив финансового рычага - составил 11,05 % (минимально допустимое



числовое значение норматива 3%). Нарушений действовавшего законодательства и нормативных актов Банка России банковской группой не допускалось.

Сложные или гибридные инструменты не включались в капитал Группы.

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

По состоянию на 01.07.2019г. соотношение основного капитала банковской группы и собственных средств (капитала) банковской группы составило 0,91.

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 10,07.

#### **1.5.Информация об антициклической надбавке**

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

Надбавки к нормативам достаточности капитала банковской группы:

Номер строки	Наименование надбавки	Минимально допустимое числовое значение надбавки за отчетный год, в процентах от активов, взвешенных по риску	Фактическое числовое значение надбавки, покрываемое собственными средствами кредитной организации, за отчетный период, в процентах от активов, взвешенных по риску
1	2	3	4
1	Поддержания достаточности капитала	2.000	2.000
2	Антициклическая	0.004	0.004
3	За системную значимость	0.000	0.000
	Итого	X	2.004

Фактическое значение суммы всех установленных надбавок

5.639

Банковской группой рассчитаны минимально допустимые числовые значения надбавок за отчетный период в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И. Значение надбавки поддержания достаточности капитала установлено в размере 2% , значение антициклической

надбавки включается в размере 100% от средневзвешенных величин национальных антициклических надбавок и составляет 0,004 %. При расчете были использованы национальные антициклические надбавки, установленные во всех государствах (включая антициклическую надбавку Российской Федерации) с резидентами которых Группа заключила сделки и по которым на 01.07.2019г. рассчитывался кредитный и рыночный риск. Требования Группы к резидентам Российской Федерации составили более 97 % от совокупной величины требований к резидентам Российской Федерации и иностранных государств. Ненулевая национальная антициклическая надбавка (1%) установлена для Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии (доля в общем объеме требований составила 0,003 %) , а также ненулевая антициклическая надбавка (2 %) установлена для Королевства Швеция (доля в общем объеме незначительна). Таким образом, средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок имеет ненулевое значение. Надбавка за системную значимость – не применяется. Итоговое значение надбавок составило – 2,004 %. Группа полностью покрывает капиталом значения нормативов с учетом рассчитанных надбавок.

## **2.Информация о системе управления рисками**

### **2.1.Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу**

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

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

На основе показателей склонности к риску Группа определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также 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.

### **2.1.1. Информация о структуре органов управления банковской группы**

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

Совет директоров реализует следующие полномочия:

- осуществляет контроль эффективности и качества системы управления кредитным риском;
- осуществляет одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- осуществляет одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка (банковской Группы), в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку (банковской Группе), так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждает порядок управления наиболее значимыми для Банка (банковской Группы) рисками и осуществляет контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- предпринимает необходимые действия по обеспечению достаточности капитала на кредитный риск в соответствии с характером и уровнем рисков, масштабом проводимых Группой операций;
- делегирует подотчетному органу – Правлению Банка, Комитету по аудиту и рискам, Комитету по управлению активами и пассивами полномочия по организации системы управления кредитным риском и принятию оперативных решений для эффективного управления кредитным риском в Группе.

Правление Банка / Председатель Правления:

- утверждает процедуры управления рисками и капиталом, процедуры стресс – тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом;
- обеспечивает текущее управление рисками, в том числе выполнение процедур управления рисками и внутренних процедур оценки достаточности капитала, поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами уровне.

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет:

- управление структурой требований (объемами и распределением кредитного риска), обязательств и собственных средств (капитала);
- управление рисками, в т.ч. ликвидности, валютным, процентным и рыночным.

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

- принятие решений по осуществлению сделок кредитного характера;
- утверждение правил и методик предоставления отдельных видов кредитов, оценки кредитного риска;
- порядок и объем делегирования полномочий;
- управлению кредитным риском в пределах делегированных полномочий.

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

В обязанности Департамента контроля рисков входит:

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

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

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

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

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

Стресс-тестирование охватывает все значимые для Группы риски и направления деятельности. Оценка достаточности капитала с учетом стресс-тестирования на уровне Группы осуществляется с учетом агрегирования результатов частных стресс-тестов по каждому из значимых рисков.

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

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

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

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

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

### **2.1.3. Политика банковской группы в части применяемых методов снижения рисков**

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

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

- денежное и приравненное к нему покрытие;
- собственные долговые ценные бумаги;
- ценные бумаги;
- движимое имущество (в том числе товары в обороте, автотранспорт, оборудование);
- недвижимое имущество;
- права требования по договорам долевого участия в строительстве;
- поручительства юридических и физических лиц (в том числе поручительства фондов поддержки МСБ);
- гарантии (в том числе используются гарантии МСП-Банка, гарантии агентства кредитных гарантий).

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

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

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

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

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

- предмет залога, предложенный в качестве обеспечения, принадлежит Залогодателю на основании права собственности;



- предмет залога не обременен обязательствами по договорам залога с третьими лицами, за исключением случаев, когда обременение предмета залога не препятствует соблюдению срока, необходимого для реализации прав залогодержателя, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, и не оказывает влияния на стоимость реализуемого предмета залога;

- отсутствуют какие-либо ограничения на распоряжение Предметом залога, в том числе аресты, запреты и ограничения в режиме использования;

- в отношении залогодателя не применяются процедуры, предусмотренные законодательством о несостоятельности (банкротстве);

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

- отсутствуют резкие колебания цены на предмет залога;

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

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

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

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

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

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

- имуществом, на которое не допускается обращение взыскания;

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

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

При кредитовании физических лиц для снижения кредитного риска может быть предусмотрено страхование жизни и/или риска утраты трудоспособности. При предоставлении некоторых видов гарантийных продуктов для покрытия кредитного риска может использоваться страхование предпринимательских рисков принципала.

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

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

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

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

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

## **2.2.Информация об основных показателях деятельности банковской группы**

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).

Норматив Н21 определяется в порядке, предусмотренном главой 5 Инструкции Банка России N 180-И для расчета норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), с учетом особенностей, установленных Положением Банка России от 3 декабря 2015 года N 509-П "О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп". Норматив Н21 рассчитывался в отношении заемщиков, которые не являются участниками банковской группы.

Норматив Н22 рассчитывается по формуле, определенной главой 6 Инструкции Банка России N 180-И для расчета норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) с учетом особенностей, установленных Положением № 509-П.

Норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23) (далее - норматив Н23) рассчитывается по формуле, определенной главой 10 Инструкции Банка России N 180-И для расчета норматива использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12). В расчет норматива включаются вложения головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы в акции (доли) юридических лиц, приобретаемые с целью получения инвестиционного дохода или с иными целями (за исключением получения прибыли от реализации в краткосрочной перспективе), в том числе переданные в доверительное управление.

Сведения об основных показателях деятельности банковской группы

Но- мер стро- ки	Наименова- ние показателя	Номер поясне- ния	Фактическое значение				
			на 01.07.2019	на 01.04.2019	на 01.01.2019	на 01.10.2018	на 01.07.2018
	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		14 529 408	14 589 458	14 170 083	14 186 729	14 180 894
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		14 529 408	14 589 458			
2	Основной капитал		14 529 408	14 589 458	14 170 083	14 186 729	14 180 894
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых		14 529 408	14 589 458			

	кредитных убытков						
3	Собственные средства (капитал)		15 892 174	15 899 950	15 867 313	15 120 351	14 886 586
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		16 799 961	17 008 326			
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		116 522 899	106 947 480	101 250 125	93 469 427	93 880 999
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		12,511	13,705	14,064	15,248	15,174
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных		12,303	13,425			

	убытков						
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		12,511	13,705	14,064	15,248	15,174
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12,303	13,425			
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		13,639	14,867	15,671	16,177	15,857
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14,179	15,579			
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							

8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2,000	1,875	1,875	1,875	1,875
9	Антициклическая надбавка		0,004	0,002	0,002	0,001	0,113
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2,004	1,877	1,877	1,876	1,988
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5,639	6,867	7,671	8,177	7,857
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
	Величина балансовых		131 507 558	96 131 969	97 364 362	106 085 284	90 867 344

13	активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.						
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		11,048	15,176	14,554	13,373	15,606
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		10,886	14,861			
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколикви дные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс.						



	руб.						
17	Норматив краткосрочно й 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 максимальног о 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
			17,970			14,460			14,700			16,220			16,820		
25	Норматив максимальног о размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		87,630			66,623			59,146			73,521			107,095		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1																
27	Норматив использовани я собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей)		0			0			0			0			0		

	других юридических лиц H12 (H23)																
28	Норматив максимальног о размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) H25		макси мальн ое значе ние	колич ество наруш ений	длит ельн ость	максима льное значени е	колич ество наруш ений	длитель ность	максима льное значени е	количе ство наруш ений	длительно сть	максима льное значени е	колич ество наруш ений	длитель ность	максима льное значени е	колич ество наруш ений	длитель ность

Снижение значения норматива достаточности собственных средств (капитала) вызвано незначительным уменьшением величины капитала на отчетную дату (что обусловлено увеличением вложений в создание и приобретение нематериальных активов, а также вычетами из прибыли текущего года агентских вознаграждений от страховых компаний) и увеличением размера активов Группы, взвешенных по уровню риска (на 8,95 % в сравнении со значением на 01.04.2019).

## 2.3.Сведения об активах Банковской группы подверженных кредитному риску

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	80 834 162	72 857 339	6 466 733
2	при применении стандартизированного подхода	80 834 162	72 857 339	6 466 733
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:	189 890	205 262	15 191
7	при применении стандартизированного подхода	189 890	205 262	15 191
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:	19 996 624	18 202 823	1 599 730
21	при применении стандартизированного подхода	19 996 624	18 202 823	1 599 730
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск	15 499 613	15 679 175	1 239 969
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	2 610	2 881	209
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
25	Итого (сумма <b>строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26</b> )	116 522 899	106 947 480	9 321 832

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

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

**3.Сведения об обремененных и необремененных активах, об операциях с контрагентами-нерезидентами и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков**

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	5 793 738		79 052 006	27 141 518
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	5 793 738		28 486 250	27 141 518
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	3 691 723		14 413 695	14 413 695
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	3 691 723		14 413 695	14 413 695
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	2 102 015		14 072 555	12 727 823
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 102 015		14 112 915	12 768 183
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			2 537 359	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			2 246 942	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			5 399 983	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			34 275 309	0
8	Основные средства			1 980 701	0
9	Прочие активы			4 125 462	0

Под обремененными активами по долговым ценным бумагам Банковская группа 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). Среднее арифметическое значение портфеля прямого РЕПО Группы на конец каждого месяца 2 квартала 2019 г составило 5 793 738 тыс. руб. Все выпуски обремененных ценных бумаг, кроме вложений в облигации Банка России, имеют внешний рейтинг агентств. Все операции обратного РЕПО отчетного квартала совершены через Центрального контрагента.

Модели финансирования (привлечения средств), влияющие на размер и виды операций РЕПО, формируются и контролируются согласно Инвестиционным Декларациям, утверждаемых на заседании Комитета по управлению активами и пассивами Банка.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 935 025	1 512 241
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	229	97
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	229	97
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	2 128 995	3 328 791
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 128 995	3 009 237
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	319 554
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	563 416	453 253

4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	324 178	231 399
4.3	физических лиц-нерезидентов	239 238	221 854

В течение первого полугодия 2019 года на 30% снизились вложения в долговые обязательства нерезидентов вследствие реализации значительной части портфеля долговых обязательств эмитентов-нерезидентов, что было обусловлено фиксацией прибыли по облигациям на фоне значительного роста их курсовой стоимости. Так, были проданы бумаги GAZ CAPITAL SA (GAZPROM), Rusal Capital D.A.C., RZD CAPITAL PLC .

Таблица 3.7

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)

№ п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0,000	94 062 307,00	105 505 041,00	x	x
2	РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ	0,000	201,00	201,00	x	x
3	ИРЛАНДИЯ	0,000	1 326 456,00	1 326 456,00	x	x
4	ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0,000	802 539,00	802 539,00	x	x
5	СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0,000	3 476,00	3 476,00	x	x
6	ШВЕЙЦАРСКАЯ КОНФЕДЕРАЦИЯ	0,000	1 300,00	1 300,00	x	x
7	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	1,000	3 633,00	3 633,00	x	x
8	КОРОЛЕВСТВО ШВЕЦИЯ	2,000	311,00	311,00	x	x
9	РЕСПУБЛИКА БОЛГАРИЯ	0,000	2 416,00	2 416,00	x	x



10	ФРАНЦУЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0,000	10 835,00	10 835,00	x	x
11	ГОСУДАРСТВО ИЗРАИЛЬ	0,000	430,00	430,00	x	x
12	ЭСТОНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0,000	229,00	687,00	x	x
13	КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИЯ	0,000	647,00	647,00	x	x
14	АВСТРИЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0,000	143,00	143,00	x	x
15	РЕСПУБЛИКА КИПР	0,000	700,00	700,00	x	x
16	ИТАЛЬЯНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0,000	154 124,00	154 124,00	x	x
17	Сумма	x	96 369 747,00	107 812 939,00	x	x
18	Итого	x			0,004%	5,639

Требования к Российской Федерации составляют 97,85% от общей суммы требований, взвешенных по уровню риска; по состоянию на 01.04.2019 эта доля составляла – 96,77%, таким образом, основной причиной изменений величины требований в отчетном периоде является увеличение валюты баланса (активов) Группы.

Группа поддерживает и проводит мониторинг системы лимитов и сигнальных значений по географическому распределению кредитного и рыночных рисков в разрезе стран резиденства контрагентов, что позволяет своевременно ограничивать и предотвращать повышение риска концентрации географической зоны.

#### 4.Кредитный риск

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

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

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

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

На этапе принятия кредитного решения проводится:

- оценка финансового состояния участников кредитной сделки и достаточности источников погашения кредита (возможности исполнения обязательств);
- оценка достаточности обеспечения с учетом риска;
- структурирование сделки с учетом риска и структуры обеспечения;
- оценка реальности деятельности участников кредитной сделки. Признание деятельности не реальной является стоп – фактором для одобрения кредитной сделки;
- оценка эффективности кредитной сделки с учетом риска.

В Группе создана многоуровневая структура лимитов, включающая в себя:

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

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

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

Основными мероприятиями, связанными со снижением уровня риска, являются:

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

возобновляемых кредитных линий с установлением равномерного или адаптированного графика погашения).

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

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

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

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации (банковской группы),  
подверженных кредитному риску

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не просроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(4 + 6 - 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты		3 920 308		57 498 663	5 179 758	56 239 213
2	Долговые ценные бумаги		9 251		43 932 289	9 251	43 932 289
3	Внебалансовые позиции		0		24 550 672	232 338	24 318 334
4	Итого		3 929 559		125 981 624	5 421 347	124 489 836

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

Таблица 4.1.2

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

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
1.1	ссуды	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
2	Реструктурированные ссуды	817 544	17,09	139 702	0,03	284	-17,05	-139 418
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	193 912	0,19	374	0,34	667	0,15	293

4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	1 163	21,00	244	3,01	35	-17,99	-209
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	165 739	45,02	74 619	1,54	2 553	-43,48	-72 066

Существенные изменения в 1 полугодии 2019 года в составе реструктурированных ссуд связаны с изменением объема задолженности отдельных заемщиков.

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	3 273 638
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	1 222 147
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	41 819
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	68 561
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-455 846

6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 + ст. 5)	3 929 559
---	---	-----------

Основные изменения связаны с вынесением на просрочку задолженности отдельных заемщиков.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	31 506 833	28 279 962	25 272 374				
2	Долговые ценные бумаги	15 611 239	28 321 051	26 822 688				
3	Всего, из них:	47 118 072	56 601 013	52 095 062			0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	188 834	375 334	374 746				

За отчетный период чистая ссудная задолженность изменилась незначительно; в то же время существенно выросли вложения в ценные бумаги. Основной рост портфеля ценных бумаг был обеспечен за счёт покупки купонных облигаций Банка России (24 млрд. руб.). Также за период апрель-май 2019 года были увеличены вложения в корпоративные и государственные облигации, номинированные в рублях, что обусловлено растущими ожиданиями относительно снижения ключевой ставки ЦБ РФ.

Таблица 4.4

**Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска  
в целях определения требований к капиталу**

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	11 875 219		11 875 219		0	0,00%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0,00%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,00%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	6 657 812	0	6 657 812	0	1 063 321	15,97%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,00%
6	Юридические лица	5 993 612	15 687 831	5 993 612	15 550 636	9 326 335	43,29%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	54 680 750	8 416 900	50 841 799	8 330 876	62 979 899	106,43%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	4 287 755	432 575	3 095 311	423 456	3 746 239	106,46%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	748 343	13 365	624 654	13 365	801 165	125,57%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0,00%
11	Просроченные требования (обязательства)	265 566	0	74 593	0	53 877	72,23%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0,00%
13	Прочие	2 425 428	0	2 422 496	0	2 658 164	109,73%
14	Всего	86 934 485	24 550 671	81 585 496	24 318 333	80 629 001	

Таблица 4.5

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу,  
в разрезе портфелей, коэффициентов риска

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	Всего
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	11 875 219	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	2 294 823	0	0	0	0	302 586	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 657	4 051 878	1 059 857
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	4 481 218	0	0	0	0	0	1 465 442	0	0	0	412 443	0	0	0	0	0	0	0	2 084 107
7	Розничные заемщики (контрагенты)	24 689	0	0	0	0	1 307 724	32 021 213	879 838	0	4 032 858	2 325 079	2 144 304	98 505	0	74 931	9 884	0	7 922 774	56 737 200
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	29 892	0	2 592 539	0	0	0	472 880	0	0	0	0	0	0	0	3 322 783
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	271 632	0	0	0	353 022	0	0	0	0	0	0	0	801 165
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	47 791	0	0	0	0	119 478
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	13 426	0	26 704	0	0	0	0	0	0	0	34 463	53 877
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 449 446	0	0	0	0	0	0	0	2 174 169
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	325 067	0	0	0	466 830	0	0	0	0	0	0	0	1 025 312
14	Всего	16 381 126	2 294 823	0	0	29 892	1 307 724	36 978 479	893 264	0	4 059 562	5 479 700	2 144 304	98 505	47 791	74 931	9 884	7 657	12 009 115	67 377 948



## 5.Кредитный риск контрагента

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки  
кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)			X	1,4		
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X				
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	14 100 369	301 749
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
6	Итого	X	X	X	X	X	182 284

Причиной изменения данных по строке 3 Таблицы 5.1, в сравнении с прошлым отчетным периодом, является значительное увеличение объема сделок прямого и обратного РЕПО.

Таблица 5.3

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран								0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования								0
3	Банки развития								
4	Кредитные организации (кроме банков развития)							3 798 652	3 798 652
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность								
6	Юридические лица								0
7	Розничные заемщики (контрагенты)								0
8	Прочие								0
9	Итого	0		0		0	0	3 798 652	3 798 652

Таблица 5.5

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге						
2	Золото в слитках						

3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации					125 941	9 082 585
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран						
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации						
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)					3 075 013	1 391 523
7	Акции						
8	Прочее обеспечение					75 000	
9	Итого					3 275 954	10 474 108

В портфеле прямого репо Банка преобладают долговые ценные бумаги Российской Федерации, в том числе облигации Банка России. Рост объема заложенных активов вызван увеличением объема сделок репо. Все сделки финансирования с обеспечением были совершены через Центрального контрагента.

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	312 065
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	14 727 069	200 207
3	внебиржевые ПФИ	977 007	10 317

4	биржевые ПФИ		
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	13 750 062	189 890
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	3 573	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	251 070	12 554
9	Гарантийный фонд	7 930	99 125
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:		
13	внебиржевые ПФИ		
14	биржевые ПФИ		
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами		
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		
19	Гарантийный фонд		
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		

Основные изменения связаны с ростом портфеля ценных бумаг, в том числе приобретением облигаций Банка России, которые были помещены в корзину КСУ (Клирингового Сертификата Участия). Также произошел рост операций Репо с Центральным контрагентом КСУ при сокращении объема Репо с Центральным контрагентом вне КСУ.

## **6.Риск секьюритизации**

Информация, предусмотренная в настоящей главе, не раскрывается в связи с отсутствием сделок секьюритизации.

## **7.Рыночный риск**

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 Группы посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Группы на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

Группа 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 Группы использует сценарный анализ и стресс-тестирование показателей рыночного риска, базирующихся на рекомендациях Письма Банка России №193-Т.

Портфель ценных бумаг Группы 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 01.07.2019, тыс. руб.	Фактическое использование капитала
Совокупный рыночный риск, всего (Положение № 511-П)	19 996 624	1 599 730

## 8. Информация о величине операционного риска

	Значение на 01.07.2019, тыс. руб.	Фактическое использование капитала
Операционный риск, всего	15 499 613	1 239 969

## 9. 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 июля 2019 года	
	Объем вложений, тыс. руб.	% от портфеля
АКТИВЫ		
Чистая ссудная задолженность	57 532 729	54.95%
Ценные бумаги	43 891 929	41.92%

Обратное РЕПО	3 275 955	3.13%
<b>Итого</b>	<b>104 700 613</b>	<b>100%</b>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Депозиты физических лиц	52 726 961	61.68%
Прямое РЕПО	28 047 015	32.82%
Депозиты корпоративных клиентов	4 563 969	5.34%
Векселя	140 883	0.16%
<b>Итого</b>	<b>85 478 828</b>	<b>100%</b>

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 июля 2019 года, представлен следующим образом:

тыс. руб.

	<b>1 июля 2019 года</b>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(10 688)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	10 688

Риск в отдельных валютах незначительный, так как основные ресурсы Группы представлены в рублях.

## 10.Информация о величине риска ликвидности

Информации о величине риска ликвидности, принимаемого банковской группой, раскрывается на ежегодной основе.

## 11.Финансовый рычаг банковской группы

### 11.1.Информация о расчете норматива финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на 01.07.2019	на 01.04.2019	на 01.01.2019	на 01.10.2018	на 01.07.2018
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>НОРМАТИВ</b>							



ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		131 507 558	96 131 969	97 364 362	106 085 284	90 867 344
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		11,048	15,176	14,554	13,373	15,606
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		10,886	14,861			

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		116 681 948
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)		98 360
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		521 138
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту		16 166 160

	условных обязательств кредитного характера		
7	Прочие поправки		1 975 894
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		131 491 712

**Расчет норматива финансового рычага (Н20.4)**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего		101 876 930
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		905 639
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		100 971 291
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
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		98 907
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		98 907
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
12	Требования по операциям кредитования ценными		13 750 062

	бумагами (без учета неттинга), всего		
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		521 138
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		14 271 200
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		24 318 334
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		8 152 174
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		16 166 160
Капитал и риски			
20	Основной капитал		14 529 408
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		131 507 558
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21), процент		11,05

Изменение показателя финансового рычага с 15,18 % на 01.04.2019г. до 11,05 % на 01.07.2019г. обусловлено значительным ростом суммарной величины балансовых активов и внебалансовых требований.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага на отчетную дату составила – 131 491 712 тыс. рублей.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага на отчетную дату – 131 507 558 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 показателя финансового рычага и отраженных в консолидированной отчетности не выявлено.

Зам. Председателя Правления



Люшин Андрей Михайлович

Главный бухгалтер

Грициенко Яна Ивановна