

ИНФОРМАЦИИ О ПРИМЕНЯЕМЫХ

ПРОЦЕДУРАХ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ КБ «Геобанк» (ООО) за 3 квартал 2018 г.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Структура собственных средств КБ «Геобанк» (ООО) (далее – Банк) и характеристика инструментов капитала представлены в разделах 1 и 5 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее – форма 0409808) по состоянию на 01.10.2018.

Разделы 1 и 5 формы 0409808, а также другие формы, раскрываемые в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности, размещены на сайте Банка по адресу: <https://mbo-bank.ru/otchetnost/>.

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4212-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала), представлена в следующей таблице.

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

тыс.руб.

Номер	Бухгалтерский баланс			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:	24, 26	258 400	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	258 400	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	258 400
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	0

2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	356 200	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	107 075	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	4 627	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	4 627	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	4 627
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1. 1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	2 010	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	2 010	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	114

4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	1 896	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1. 2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	225 652	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый	X	0	"Несущественные вложения в инструменты	18	0

	капитал финансовых организаций			базового капитала финансовых организаций"		
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Банк не является головной кредитной организацией банковской группы и не составляет консолидированную финансовую отчетность банковской группы, поэтому информацию о сопоставлении данных консолидированного балансового отчета по форме отчетности 0409802 "Консолидированный балансовый отчет", установленной Указанием Банка России N 4212-У, и элементов собственных средств (капитала) банковской группы и информацию о сопоставлении данных отчета о финансовом положении банковской группы, раскрываемого в составе консолидированной финансовой отчетности банковской группы, подлежащей раскрытию в соответствии с Указанием Банка России от 3 декабря 2012 года N 2923-У "О раскрытии и представлении головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 20 декабря 2012 года N 26213, 29 ноября 2013 года N 30495, 13 апреля 2016 года N 41795, 3 февраля 2017 года N 45532 (далее - Указание Банка России N 2923-У), со сведениями из консолидированного балансового отчета не предоставляет.

Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу, а также о соотношении основного капитала и собственных средств (капитала) Банка.

	01.07.2018	01.08.2018	01.09.2018	01.10.2018
Капитал (собственные средства) Банка, тыс. руб.	324 378	323 994	323 847	323 910
Основной капитал Банка, тыс. руб.	324 378	323 994	323 847	323 910

Размер собственных средств (капитала) Банка соответствует требованиям к размеру капитала, установленным Федеральным законом от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности".

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) отсутствуют.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники банковской группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки отсутствуют.

Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банка, установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III) (далее - Положение Банка России N 395-П) отсутствуют.

Коэффициенты (показатели), рассчитываемые с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России N 395-П и Положением Банка России N 509-П (далее - регулятивный капитал), не являющиеся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России, Банком не рассчитываются.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

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:	211 756	207 954	16 940
2	при применении стандартизированного подхода	211 756	207 954	16 940
3	при применении ПБР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	Не применимо	Не применимо	Не применимо
5	при применении стандартизированного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо

7	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 рыночного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	Не применимо	Не применимо	Не применимо
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	Не применимо	Не применимо	Не применимо
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	Не применимо	Не применимо	Не применимо
11	Риск расчетов	Не применимо	Не применимо	Не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	Не применимо	Не применимо	Не применимо
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	Не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	Не применимо	Не применимо	Не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	25 378	10 879	2 030
17	при применении стандартизированного подхода	25 378	10 879	2 030
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	526 013	526 013	42 081
20	при применении базового индикативного подхода	526 013	526 013	42 081
21	при применении стандартизированного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	Не применимо	Не применимо	Не применимо
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и	Не применимо	Не применимо	Не применимо

	операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	763 147	744 846	61 051

В связи с особенностями бизнес-модели Банка рыночный риск состоит из открытой валютной позиции (далее - ОВП), значение которой может значительно меняться в течение отчетного квартала в пределах установленного лимита. По состоянию на 01.10.2018 ОВП Банка по сравнению с предыдущей отчетной датой увеличилось на 133%, лимит не нарушался.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора

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:	0	0	708 055	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	164 201	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	29 090	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	22 303	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	83 017	0
9	Прочие активы	0	0	409 444	0

По состоянию на 01.10.2018 в балансе Банка отсутствовали обремененные активы. Банк не осуществляет операции и сделки, приводящие к обременению активов.

В связи с отсутствием указанных операций Банком не осуществлялось списание с баланса активов в связи с утратой прав на активы и полной передачей рисков по ним.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0

2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	11 848	4 812
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1	1
4.3	физических лиц - нерезидентов	11 847	4 811

В связи с развитием карточного бизнеса Банк наращивает привлеченные средства, в том числе и средства нерезидентов. Поэтому сумма привлеченных средств нерезидентов по состоянию на 01.10.2018 по сравнению с началом отчетного года увеличилась на 146%.

Раздел IV. Кредитный риск

Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации

Информация о ценных бумагах, 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" не подлежит раскрытию в силу неосуществления Банком операций с ценными бумагами, 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".

**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 N 590-П и N 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	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения	0	0	0	0	0	0	0

	эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

В связи с тем, что Банком не получено разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (далее ПБР) в целях расчета нормативов достаточности капитала, в соответствии с Указанием Банка России от 06.08.2015 №3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества», информация не раскрывается.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации

В связи с отсутствием у Банка разрешения Банка России на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента, независимо от подходов, применяемых в Банке к расчету величины, взвешенной по уровню риска, на основе величины, подверженной риску дефолта, Банком не раскрывается информация по форме таблицы «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта».

Раздел VI. Риск секьюритизации

По данному разделу Банк не раскрывает информацию в виду отсутствия инструментов, которым присущ риск секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей

Банк не является головной кредитной организацией банковской группы, применяющей на уровне группы подход на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска, используемых участниками банковской группы кредитными организациями - нерезидентами, удовлетворяющими требованиям пункта 1.5 Положения Банка России N 509-П, при наличии у них разрешения на их применение в регуляторных целях. Поэтому следующая информация:

- об основных характеристиках моделей, применяемых в банковской группе в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска (модель расчета стоимости под риском (VaR), модель расчета стоимости под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR), модель оценки дополнительного требования к капиталу на покрытие рыночного риска (IRC), всеобъемлющая оценка рыночного риска (CRM);

- описание сферы применения моделей, то есть применяются ли данные модели на групповой основе в целях расчета требований к капиталу участников банковской группы, подлежащих регуляторной консолидации, либо применяются в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска отдельных участников банковской группы;

- о процентном отношении требований к собственным средствам (капиталу), определяемых по каждой из применяемых моделей (модель расчета стоимости под риском (VaR), модель расчета стоимости под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR), модель оценки дополнительного требования к капиталу на покрытие рыночного риска (IRC), всеобъемлющая оценка требований к капиталу на покрытие рыночного риска к общему объему требований к капиталу, определенных в отношении рыночного риска;

не подлежит раскрытию.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Информация о продвинутом (усовершенствованном) подходе (AMA), используемым участниками банковской группы кредитными организациями - нерезидентами, удовлетворяющими требованиям пункта 1.5 Положения Банка России N 509-П, при наличии у них разрешения на его применение в регуляторных целях, для оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска, принимаемого данными участниками банковской группы, не подлежит раскрытию, так как Банк не является головной кредитной организацией банковской группы.

Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска. В отношении операционного риска капитал Банка должен быть достаточен для покрытия операционного риска. Минимальное требование по капиталу на покрытие операционного риска принимается в размере 15% от среднего годового валового дохода за три года, предшествующих отчетному.

Ниже приводится информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска, а также величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований регуляторного капитала на покрытие операционного риска.

Наименование	Среднее значение за 3 года			Значение ОР
	Чистые процентные доходы	Чистые непроцентные доходы	Доход за год	
Показатель на 01.10.2018 г.	26 858	253 685	280 543	42 081

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют.

№	Финансовые инструменты	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев
Активы					
1	Средства в кредитных организациях	0	0	0	0
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	14 000	0	0	0
3	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для продажи	0	0	0	0
4	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые для погашения	0	0	0	0
5	Итого активов	14 000	0	0	0
6	Итого активов нарастающим итогом	14 000	14 000	14 000	14 000
Обязательства					
7	Средства кредитных организаций	7 509	0	0	0
8	Средства клиентов	165 371	0	0	0
9	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
10	Прочие заемные средства	0	0	0	0
11	Итого обязательств	172 880	0	0	0
12	Итого обязательств нарастающим итогом	172 880	172 880	172 880	172 880
13	Гэп	-158 880	0	0	0
14	Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	0.08	0.08	0.08	0.08

Отчет составлен в российских рублях, так как иных активов, чувствительных к изменению процентной ставки, номинированных в иных валютах, в Банке нет.

Проведенный ГЭП-анализ показывает, что при увеличении процентной ставки на 1%, чистый процентный доход в течение года снизится на 1 523 тыс. руб.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не осуществляет расчет норматива краткосрочной ликвидности (далее - НКЛ), так как не является кредитной организацией, которая обязана соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями", рассчитываемое в порядке, установленном Положением Банка России от 30 мая 2014 года N 421-П "О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")", с учетом особенностей расчета НКЛ, определенных Положением Банка России N 510-П.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

Информация о значениях финансового рычага, рассчитанных Банком в соответствии с требованиями российского законодательства, представлена на основании раздела 4 формы 0409808 и раздела 2 формы 0409813:

Показатель	на 01.10.2018 г.	на 01.01.2018 г.
Основной капитал	323 910	324 524
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага	788 409	808 490
Показатель финансового рычага	41.1	40.1

За 9 месяцев 2018 года значение показателя финансового рычага увеличилось на 1%. Данное увеличение произошло в большей степени из-за снижения средств на корреспондентском счете в Банке России, средств в кредитных организациях, средств, предоставленных негосударственным коммерческим организациям и как следствие, уменьшение знаменателя показателя финансового рычага.

По состоянию на 01.10.2018 года размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом составляет 776 499 тыс. рублей, величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага составляет 788 409 тыс. рублей. Величина балансовых активов под риском не включает обязательные резервы, депонированные в Банке России и расходы будущих периодов.

Информация о значениях обязательных нормативов представлена на основании раздела 1 формы 0409813:

Наименование норматива	на 01.10.2018 г.	на 01.01.2018 г.	нормативное значение
Норматив финансового рычага (Н1.4)	41,0%	40,1%	$\geq 3\%$
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	143,8%	148,1%	$\geq 15\%$
Норматив текущей ликвидности (Н3)	131,4%	132,1%	$\geq 50\%$
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	3,1%	3,1%	$\leq 120\%$
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	3,8%	5,5%	$\leq 25\%$
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	3,8%	9,4%	$\leq 800\%$
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	0%	0%	$\leq 3\%$
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	0%	0%	$\leq 20\%$

Первый Заместитель

Председателя Правления КБ «Геобанк» (ООО)

_____ А.В. Денисова

Главный бухгалтер КБ «Геобанк» (ООО)

_____ М.В. Щербакова