

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

АКБ «Ланта-Банк» (АО)

за первый квартал 2018 года

Оглавление

1. Основы представления информации.....	3
2. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	3
3. Информация о системе управления рисками.....	5
4. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора.....	7
5. Кредитный риск.....	8
6. Кредитный риск контрагента.....	10
7. Риск секьюритизации.....	10
8. Рыночный риск.....	10
9. Информация о величине операционного риска.....	11
10. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	11
11. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.....	11
12. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации.....	12

1. Основы представления информации

Акционерное общество коммерческий банк «Ланта-Банк» (регистрационный номер 1920) (сокращенное наименование - АКБ «Ланта-Банк» (АО)) раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом согласно требованиям Указания Банка России от 07.08.2017 № 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" по состоянию на 01.04.2018 года.

Настоящая Информация составлена в тысячах рублей, если не указано иное, все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату, активы и обязательства в драгоценных металлах отражены в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

Нумерация таблиц, если она приведена, соответствует нумерации аналогичных таблиц, являющихся обязательными к раскрытию, в Указании Банка России № 4482-У.

Информация о рисках АКБ «Ланта-Банк» (АО) доступна на сайте Банка по адресу http://www.lanta.ru/moskva/lanta_bank/o_banke/raskrytie_informacii_dlya_regulyativnyh_celej/.

Финансовая отчетность АКБ «Ланта-Банк» (АО) доступна на сайте Банка по адресу http://www.lanta.ru/moskva/lanta_bank/o_banke/otchetnost/.

2. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация об уровне достаточности капитала по состоянию на 01.04.2018г. раскрыта в Разделе 1, основные характеристики инструментов капитала – в Разделе 5 «Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (форма 0409808).

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01.04.2018г.

Но-мер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер стро-ки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер стро-ки	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	419 100	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	314 325	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	314 325
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	104 775	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	41 910
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	22 725 211	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	41 000	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32, 33	16 400
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	940 359

2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	2 307 119	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	49 627	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	49 627	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	49 627
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	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	233 985	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
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	14 178 026	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
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

В соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. № 180-И (далее – «Инструкция Банка России № 180-И») по состоянию на 1 апреля 2018 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») с учетом надбавок к нормативам достаточности капитала составили 6,375%, 7,875%, 9,875%, фактические значения нормативов по состоянию на 01.04.2018 года: Н1.1 – 8,3%, Н1.2 - 8,4%, Н1.0 - 12,5%.

В течение 1 квартала 2018 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка представлена в следующей таблице:

Показатель	По состоянию на 01.04.2018г.	По состоянию на 01.01.2018г.
Основной капитал	1 764 709	1 882 079
Собственные средства (капитал)	2 746 978	2 869 165
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)	64,24%	65,60%

Банком соблюдены положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012г. № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)". Капитал Банка уменьшен на величину нематериальных активов. По состоянию на 01.04.2018г. величина субординированного депозита, включаемая в расчет собственных средств (капитала) Банка, составляет 16 400 тыс.руб.

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

По состоянию на 01.04.2018 г. величина антициклической надбавки представлена требованиями к резидентам Соединенного королевства (коэффициент 0,5) на сумму 145 022 тыс.руб.

3. Информация о системе управления рисками

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков по состоянию на 01.04.2018г.

тыс. руб.

Но-мер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.04.2018	данные на предыдущую отчетную дату 01.01.2018	данные на отчетную дату 01.04.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	6 350 126	4 616 027	508 010
2	при применении стандартизированного подхода	6 350 126	4 616 027	508 010
3	при применении ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	212 917	52 399	17 033
5	при применении стандартизированного подхода	212 917	52 399	17 033
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	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 435 789	3 013 739	114 863
17	при применении стандартизированного подхода	1 435 789	3 013 739	114 863
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	299 174	299 174	299 174
20	при применении базового индикативного подхода	299 174	299 174	299 174
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
22	при применении продвинутого	не применимо	не применимо	не применимо

	(усовершенствованного) подхода			
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	8 298 006	7 981 339	939 080

4. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка рассчитаны как среднее арифметическое значение соответствующих данных по состоянию на 01.02.2018г., 01.03.2018г., 01.04.2018г.

За 1 квартал 2018 г. среднееарифметическое значение объема ликвидных активов, доступных для предоставления в качестве обеспечения, составило 754 455 тыс.руб. К данной категории активов Банк относит ценные бумаги, входящие в Ломбардный список банка России.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах
на 01.04.2018г.

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	27 093 877	754 455
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	142 300	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	142 300	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 322 696	754 445
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	503 232	238 189
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	503 232	238 189
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	722 306	516 266
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	722 306	516 266
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	5 232 945	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	2 204 748	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	6 807 491	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	957 475	0
8	Основные средства	0	0	1 434 044	0
9	Прочие активы	0	0	8 992 178	0

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.04.2018	Данные на начало отчетного года 01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	2 930 297	2 056 020
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	91 348	89 979
2.1	банкам-нерезидентам	91 348	89 979
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	629 650
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	629 650
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	299 839	466 611
4.1	банков-нерезидентов	159	161
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	74 034	238 666
4.3	физических лиц - нерезидентов	225 646	227 784

5. Кредитный риск

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о величине кредитного риска.

Банк не формировал резервы по ценным бумагам в соответствии с указанием Банка России от 17.11.2011 г. № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

АКБ «Ланта-Банк» (АО) не получал 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 (ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала.

Таблица 4.1.1

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" на 01.04.2018г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость	Справедливая	Сформированный резерв на возможные потери
-------	-------------------------	----------------------	--------------	---

		ценных бумаг	стоимость ценных бумаг	в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итога
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

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 283-П на 01.04.2018г.

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 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	3 021	21	634	1,0	30	-20	-604
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	177 414	11,9	21 060	0,6	1 003	-11,3	-20 057
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:	63 682	7,9	5 031	0,4	248	-7,5	-4 783
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или)	0	0	0	0	0	0	0

	погашения 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

6. Кредитный риск контрагента

У Банка отсутствует разрешение на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента, независимо от подходов, применяемых в кредитной организации (банковской группе) к расчету величины, взвешенной по уровню риска, на основе величины, подверженной риску дефолта.

Таблица 5.7

Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта на 01.04.2018г.

тыс. руб.

Но-мер	Наименование статьи	Величина, подверженная кредитному риску контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3
1	Величина, взвешенная по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода	не применимо
2	Стоимость кредитного требования	не применимо
3	Кредитное качество контрагентов	не применимо
4	Обновления модели (только для метода, основанного на внутренних моделях)	не применимо
5	Методология и политика (только для метода, основанного на внутренних моделях)	не применимо
6	Приобретения и продажа	не применимо
7	Изменения валютных курсов	не применимо
8	Прочее	не применимо
9	Величина, взвешенная по уровню риска, на конец отчетного периода	не применимо

7. Риск секьюритизации

Банк не осуществляет сделок секьюритизации.

8. Рыночный риск

Таблица 7.2

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска на 01.04.2018г.

тыс. руб.

Но-мер	Наименование статьи	Модель расчета стоимости под риском	Модель расчета стоимости под риском,	Модель оценки дополнительного	Всеобъемлющая оценка рыночного риска	Прочее	Всего требований (обязательств),

			оцененная по данным за кризисный период	требования к капиталу на покрытие рыночного риска			взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец предыдущего отчетного квартала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2	Изменения уровня риска	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Обновления модели	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
4	Методология и регулирование	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Приобретение и продажа	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Изменение валютных курсов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
7	Прочее	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец отчетного квартала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

9. Информация о величине операционного риска

АКБ «Ланта-Банк» (АО) использует базовый индикативный подход при расчете операционного риска, предусмотренный «Положением о порядке расчета размера операционного риска» от 03.11.2009г. № 346-П: величина операционного риска в целях оценки достаточности капитала определяется как 15% от среднего валового дохода Банка (сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов) за последние 3 года.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска по состоянию на 01.04.2018г. составил 299 174 тыс.руб., средняя величина чистых процентных доходов – 669 837 тыс.руб., средняя величина чистых непроцентных доходов – 1 324 656 тыс.руб.

10. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют на 01.04.2018г.:

тыс.руб.

Показатель	Изменение процентных ставок (+4 п.п./-4 п.п.)	
	на 01.04.2018г.	
Чувствительность чистого процентного дохода Банка (по всем валютам), тыс. руб., в том числе:		
RUR	-70 732.83	70 732.83
USD	-69 832.32	69 832.32
EUR	-25 289.55	25 289.55
	24 389.04	-24 389.04

11. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ) регулирует риск потери ликвидности, под которой понимается способность Банка обеспечить своевременное, полное выполнение своих денежных и иных обязательств и возможность продолжить свою деятельность в условиях нестабильности, обусловленной внешними и (или) внутренними по отношению к Банку факторами, в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета НКЛ.

Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности по состоянию на 01.04.2018г. раскрыта в Разделе 3 «Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (форма 0409813).

Расчет НКЛ осуществляется суммарно по операциям в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах. Для расчета показателя использовались среднеарифметические значения соответствующих статей за каждый операционный день 1 квартала 2018г. По состоянию на 01.04.2018г. среднеарифметическое значение НКЛ составило 477,9%.

По состоянию на 01.04.2018г. в общей сумме высоколиквидных активов для расчета НКЛ (8 281 989 тыс.руб.) 58,41% приходится на средства, размещенные на корреспондентском счете в Банке России, 40,40% - на наличную валюту.

По состоянию на 01.01.2018г. в общей сумме высоколиквидных активов для расчета НКЛ (6 233 907 тыс.руб.) 15,46% приходится на средства, размещенные на корреспондентском счете в Банке России, 38,59% - на наличную валюту, 20,38% - на долговые ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные Правительством РФ, 24,75% - на долговые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, выпущенные Правительством РФ.

Прирост высоколиквидных активов для расчета НКЛ по сравнению с 01.01.2018г. составил 32,85% в основном за счет увеличения остатков денежных средств, размещенных на корреспондентском счете в Банке России, продаж долговых ценных бумаг, номинированных в рублях и иностранной валюте, выпущенных Правительством РФ.

Банк осуществляет деятельность во многих секторах российского финансового рынка, включая межбанковское, корпоративное и розничное кредитование, биржевые операции с долговыми ценными бумагами, привлечение депозитов юридических и физических лиц, валютнообменные операции, операции с драгоценными металлами. В целях контроля концентрации источников ликвидности устанавливаются лимиты, в том числе, по направлениям деятельности, по контрагентам, видам финансовых инструментов.

В дополнение к раскрытым в разделе 3 формы 0409813 в расчет НКЛ в оттоки включаются средства, необходимые для выполнения Банком обязанности по выполнению обязательных резервных требований.

В целях эффективного управления риском ликвидности отдельно рассчитываются показатели НКЛ в значимых валютах (российский рубль, доллар, евро). На 01.04.2018г. НКЛ по долларам США составил 171,9%, по евро - 782,2%, по российским рублям - 207,6%.

12. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

Показатель финансового рычага Банка рассчитан как отношение величины основного капитала Банка, рассчитанного в соответствии с «Положением о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» от 28.12.2012г. № 395-П, к совокупной величине:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, амортизации по основным средствам и нематериальным активам, за вычетом резервов на возможные потери;
- условных обязательств кредитного характера,
- риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам,
- риска по операциям кредитования ценными бумагами.

Информация о показателе финансового рычага по состоянию на 01.04.2018г. раскрыта в Разделе 4 «Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (форма 0409808).

Сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01.04.2018г. раскрыты в Разделе 1, информация о расчете показателя финансового рычага - в Разделе 2 «Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (форма 0409813).

По состоянию на 01.04.2018г. показатель финансового рычага по Базелю III составил 6,8%, на 01.01.2018г. - 6,6%.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом кредитной организации (форма 0409806), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, связано, в основном, с применением при расчете показателя финансового рычага уменьшающей поправки на сумму остатков по счетам обязательных резервов Банка, депонированных в Банке России.

Первый заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Дата: 30.05.2018

Исполнитель Дадыко О.С., тел.959-3663



 Волков В.А.

 Сидорова Н.И.