

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

**АКБ «Ланта-Банк» (АО)**

за первое полугодие 2018 года

## Оглавление

1. Основы представления информации.....	3
2. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	3
3. Информация о системе управления рисками.....	6
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.....	9
6. Кредитный риск контрагента.....	15
7. Риск секьюритизации.....	19
8. Рыночный риск.....	19
9. Информация о величине операционного риска.....	20
10. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	20
11. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.....	20
12. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования).....	20
13. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации.....	20

## 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" (далее – Указание № 4482-У) по состоянию на 01.07.2018 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/](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/](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 01.07.2018г. 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) на 01.07.2018г.

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	23 746 000	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	41 000	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые"	32, 33	16 400

				как обязательства"		
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	2 313 901	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	48 550	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	48 550	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	48 550
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	234 503	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"	37, 41.1.2	0

				(участников)", подлежащие поэтапному исключению		
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	18 418 090	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 целях оценки уровня достаточности капитала в отношении кредитного, рыночного и операционного рисков Банк определяет размер требований (обязательств), взвешенных по уровню риска в соответствии со стандартизированным подходом, установленным инструкцией Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция Банка России № 180-И»).

Величина регулятивного капитала рассчитывается Банком на основании принципов Базеля III, в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

В соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И по состоянию на 1 июля 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%.

Информация о нормативах достаточности капитала представлена в таблице ниже:

Наименование показателя	По состоянию на 01.07.2018	По состоянию на 01.04.2018	По состоянию на 01.01.2018
1	2	3	4
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	8,5	8,3	7,9
Норматив достаточности	8,6	8,4	7,9

основного капитала (Н1.2), %			
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	12,5	12,5	11,8

Банк рассчитывает обязательные нормативы достаточности в отношении базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) банка на ежедневной основе.

В течение 1 полугодия 2018 года Банк соблюдал обязательные нормативы достаточности капитала на покрытие кредитного риска, рыночного риска, операционного риска для кредитных организаций, установленные нормативными документами Банка России, в полном объеме.

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

Показатель	По состоянию на 01.07.2018г.	По состоянию на 01.04.2018г.	По состоянию на 01.01.2018г.
Основной капитал	1 890 332	1 764 709	1 882 079
Собственные средства (капитал)	2 872 601	2 746 978	2 869 165
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)	65,81%	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 01.07.2018г. 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 01.07.2018 г. величина антициклической надбавки представлена требованиями к резидентам Соединенного королевства (коэффициент 0,5) на сумму 27 246 тыс.руб.

### 3. Информация о системе управления рисками

В настоящем разделе раскрывается информация о системе управления рисками, в том числе о стратегии управления рисками и капиталом Банка.

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

Но-мер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.07.2018	данные на предыдущую отчетную дату 01.04.2018	данные на отчетную дату 01.07.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	17 088 957	16 532 417	1 367 117
2	при применении стандартизированного подхода	17 088 957	16 532 417	1 367 117
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	119 089	212 917	9 527
5	при применении стандартизированного подхода	119 089	212 917	9 527
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в	не применимо	не применимо	не применимо

	паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода			
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:	2 289 577	1 435 789	183 166
17	при применении стандартизированного подхода	2 289 577	1 435 789	183 166
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	3 453 788	3 739 675	276 303
20	при применении базового индикативного подхода	3 453 788	3 739 675	276 303
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%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР 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)	22 951 410	21 920 798	1 836 113

Графа 5 численно является результатом умножения величин требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, отраженных в графе 3, на минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), установленный Инструкцией Банка России № 180-И, и равное 8%.

Существенное увеличение значения рыночного риска за отчетный период связано с приобретением по состоянию на 01.07.2018 года ОФЗ Минфина России, классифицированных как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

#### **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 01.05.2018г., 01.06.2018г., 01.07.2018г.

Сведения об обремененных и необремененных активах  
на 01.07.2018г.

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:	99 166	0	28 411 822	801 559
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	148 201	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	148 201	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	2 212 950	801 559
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	373 687	173 769
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	373 687	173 769
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	918 284	627 790
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	918 284	627 790
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	5 783 779	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	99 166	0	2 703 124	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	7 103 033	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	998 029	0
8	Основные средства	0	0	1 343 174	0
9	Прочие активы	0	0	8 119 531	0

За 2 квартал 2018 г. среднеарифметическое значение объема ликвидных активов, доступных для предоставления в качестве обеспечения, составило 801 559 тыс.руб. К данной категории активов Банк относит ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России.

Размер и виды гарантийных фондов, представляющих собой обремененные активы, размещены в следующих организациях:

- РНКО "ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР" (ООО) (проведение расчетов по эквайрингу),
- ICBC STANDARD BANK PLC (FORMERLY STANDARD BANK PLC) (проведение расчетов в драгоценных металлах),
- VTB BANK (EUROPE) SE (проведение расчетов по пластиковым картам Western Union).



Учетной политикой Банка не предусмотрены различия в подходах к учету обремененных активов и пассивов, списанных с баланса Банка в связи с утратой прав на активы и полной передачей рисков по ним.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.07.2018	Данные на отчетную дату 01.04.2018	Данные на начало отчетного года 01.01.2018
1	2	3	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	2 881 822	2 930 297	2 056 020
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	96 563	91 348	89 979
2.1	банкам-нерезидентам	96 563	91 348	89 979
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0	629 650
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	629 650
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	296 080	299 839	466 611
4.1	банков-нерезидентов	758	159	161
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	52 237	74 034	238 666
4.3	физических лиц - нерезидентов	243 085	225 646	227 784

В течение второго квартала 2018 года существенных изменений по остаткам, отраженным по счетам нерезидентов, не произошло.

## 5. Кредитный риск

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о величине кредитного риска. Кредитный риск является основным видом риска, присущим деятельности Банка.

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

По состоянию на 01.07.2018 года Банк 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, также Банк не использует кредитные ПФИ как инструмент снижения кредитного риска, поэтому не подлежат заполнению и раскрытию:

таблица 4.6 Указания № 4482-У «Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта»,

таблица 4.7 Указания № 4482-У «Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска»,

таблица 4.8 Указания № 4482-У «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР»,

таблица 4.10 Указания № 4482-У «Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР)».

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску на 01.07.2018г.

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), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	588 238	не применимо	11 788 721	732 641	11 644 318
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	1 421 229	0	1 421 229
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	1 876 619	13 310	1 863 309
4	Итого	не применимо	588 238	не применимо	15 086 569	745 951	14 928 856

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 01.07.2018г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
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 01.07.2018г.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери		Изменение объемов сформированных резервов
			в соответствии с минимальными	по решению уполномоченного	

1	2	3	требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		органа		8	9
			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:	22 549	13.1	2 954	3.6	800	-9.5	-2 154
1.1	ссуды	22 468	12.1	2 716	3.6	797	-8.5	-1 919
2	Реструктурированные ссуды	467 011	9.5	44 426	0.5	2 116	-9.1	-42 310
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:	515 757	5.9	30 151	0.3	1 436	-5.6	-28 715
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
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	10 416	20.1	2 091	5	520	-15.1	-1 571

В таблице ниже приведена информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней, за первое полугодие 2018 года.

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта на 01.07.2018г.

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	467 374

2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	179 178
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	4 732
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	33 065
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-20 517
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)	588 238

В таблице ниже приведена информация об инструментах снижения кредитного риска, применяемых Банком в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.

Банк в отчетном периоде не применял кредитные ПФИ и финансовые гарантии в качестве инструментов снижения кредитного риска.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска  
на 01.07.2018г.

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	11 300 635	343 683	188 259	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	1 421 229	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	12 721 864	343 683	188 269	0	0	0	0
4	просроченные более чем на 90 дней	104 802	0	0	0	0	0	0

В таблице ниже приведена информация о стоимости кредитных требований до и после применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска.

Конверсионный коэффициент – коэффициент приведения условного обязательства кредитного характера к кредитному эквиваленту.

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу на 01.07.2018г.

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	6 572 529	0	6 572 529	0	0	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	-
3	Банки развития	0	0	0	0	0	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	7 420 729	0	7 420 729	0	2 764 529	37.25
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	5 040	0	5 040	0	1 008	20.00
6	Юридические лица	775 196	0	623 702	0	697 080	111.76
7	Розничные заемщики (контрагенты)	5 110 516	1 863 030	5 073 751	760 717	6 570 015	112.61
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	20 493	0	20 493	0	22 542	110.00
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 900 227	0	1 900 227	0	2 090 250	110.00
10	Вложения в акции	87 160	0	87 160	0	130 740	150.00
11	Просроченные требования (обязательства)	73 076	0	73 076	0	80 384	110.00
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	907 346	0	907 346	0	1 361 019	150.00
13	Прочие	3 371 390	0	3 371 390	0	3 371 390	100.00
14	Всего	26 243 702	1 863 030	26 055 443	760 717	17 088 957	63.73

## Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на 01.07.2018г.

тыс. руб.

Но ме р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250 %	проч ие	
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	6572529	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6572529
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)	996926	5026778	0	4	0	0	672721	0	0	0	724300	0	0	0	0	0	0	0	7420729
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	5040	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5040
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	596183	0	0	27519	0	0	0	0	0	0	0	623702
7	Розничные заемщики (контрагенты)	36765	0	0	0	0	0	760717	4170441	393382	0	472714	0	0	0	448	0	0	0	5834468
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	20493	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20493
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	1900227	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1900227
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	87160	0	0	0	0	0	0	0	87160
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	73076	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	73076
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	907346	0	0	0	0	0	0	0	907346
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	3371390	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3371390
14	Всего	7606220	5031818	0	4	0	0	4804828	6760420	393382	0	2219039	0	0	0	448	0	0	0	26816160

## 6. Кредитный риск контрагента

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о величине кредитного риска контрагента, включая информацию о кредитных требованиях, входящих в торговый и банковский портфели, подверженных кредитному риску контрагента, в том числе риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, и рисков по сделкам, проводимых с участием организаций, осуществляющих функции центрального 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, поэтому не подлежит заполнению и раскрытию:

таблица № 5.4 Указания № 4482-У «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта»,

таблица № 5.7 Указания № 4482-У «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта».

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента на 01.07.2018г.

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)	9 639	73 597	X	1.4	107 241	107 241
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	не применимо	не применимо
6	Итого	X	X	X	X	X	107 241

Таблица 5.2

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ на 01.07.2018г.

тыс. руб.			
Номер	Наименование статьи	Величина,	Величина риска

		подверженная рisku, после применения инструментов снижения кредитного риска	ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	не применимо	не применимо
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	не применимо
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	не применимо
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	0	0
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0

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 на 01.07.2018г.

тыс. руб.

Но- мер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								всего
		из них с коэффициентом риска:							прочие	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	13 549	0	0	0	0	0	0	13 549
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	58 983	0	0	58 983
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	10 705	0	0	10 705
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	13 549	0	0	0	69 687	0	0	83 237



Таблица 5.5

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу  
в отношении кредитного риска контрагента  
на 01.07.2018г.

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	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0

Таблица 5.6

Информация о сделках с кредитными ПФИ  
на 01.07.2018г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	0	0
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	0	0
4	Свопы на совокупный доход	0	0
5	Кредитные опционы	0	0
6	Прочие кредитные ПФИ	0	0
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	0	0
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	0

10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	0
----	------------------------------------------------------	---	---

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента  
на 01.07.2018г.

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	11 848
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вклада в гарантийный фонд), всего, в том числе:	123 327	6 166
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	123 327	6 166
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	113 626	5 681
9	Гарантийный фонд	0	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вклада в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Строки 11-20 таблицы 5.8 не подлежат заполнению в связи с тем, что Банк в отчетном периоде не производил операции через центрального контрагента, не являющегося квалифицированным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## 7. Риск секьюритизации

По состоянию на 01.07.2018 года Банк не осуществлял сделок секьюритизации.

По состоянию на отчетную дату требования и обязательства, отраженные на балансовых/внебалансовых счетах, подверженных риску секьюритизации отсутствуют. Требования к капиталу на покрытие данных сделок отсутствуют, поэтому не подлежат заполнению и раскрытию:

таблица 6.1 «Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы)»,

таблица 6.2 «Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы)»,

таблица 6.3 «Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)»,

таблица 6.4 «Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)».

## 8. Рыночный риск

Банк оценивает рыночный риск на основании стандартизированного подхода, изложенного в Положении Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.07.2018г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	931 604
2	фондовый риск (общий или специальный)	210 071
3	валютный риск	427 050
4	товарный риск	720 852
Опционы:		
5	упрощенный подход	не применимо
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	не применимо
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	2 289 577

Составляющие рыночного риска (процентный, фондовый, валютный и товарный риски) взвешены по уровню риска путем умножения на коэффициент 12,5.

По состоянию на 01.07.2018г. Банк не заключал опционные контракты, в связи с этим рыночный риск в отношении опционов равен нулю.

Банк не является участником банковской группы, не является головной кредитной организацией банковской группы, применяющих на уровне группы подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска, Банк не имеет разрешение на применение метода на основе внутренних моделей в целях расчета требований к собственным средствам (капиталу) в отношении рыночного риска, поэтому не подлежат заполнению и раскрытию:

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»,

таблица 7.3 «Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска».

## 9. Информация о величине операционного риска

Банк 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 01.07.2018г. составил 276 303 тыс.руб., средняя величина чистых процентных доходов – 605 273 тыс.руб., средняя величина чистых непроцентных доходов – 1 236 744 тыс.руб.

## 10. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Банк принимает на свое финансовое положение и потоки денежных средств риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако процентная маржа может снижаться или вызывать убытки.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют по состоянию на 01.07.2018г.:

тыс.руб.

Показатель	Изменение процентных ставок (+4 п.п./-4 п.п.) на 01.07.2018г.	
	Чувствительность чистого процентного дохода Банка (по всем валютам), тыс. руб., в том числе:	
RUR	77 433,35	-77 433,35
USD	82 764,27	-82 764,27
EUR	-31 897,03	31 897,03
	26 566,11	-26 566,11

## 11. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

По состоянию на 01.07.2018г. Банк не является кредитной организацией, которая обязана соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ), установленное Положением Банка России от 03.12.2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями».

## 12. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

По состоянию на 01.07.2018г. Банк не является кредитной организацией, которая обязана соблюдать минимально допустимое числовое значение норматива чистого стабильного фондирования (НЧСФ), установленное Положением Банка России от 26.07.2017 года № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III")», поэтому не подлежит заполнению и раскрытию:

таблица 10.1 «Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)».

## 13. 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 01.07.2018г. раскрыта в Разделе 4 «Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (форма 0409808).

Сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01.07.2018г. 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 01.07.2018г. показатель финансового рычага по Базелю III составил 7,0%, на 01.04.2018г. – 6,8%.

Первый заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Дата: 24.08.2018

Исполнитель Дадько О.С., тел. (495) 959-3663



Волков В.А.

Сидорова Н.И.