

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

АКБ «Ланта-Банк» (АО)

за 1 квартал 2019 года

Оглавление

1. Основы представления информации	3
2. Информация о структуре собственных средств (капитала)	3
Таблица 1.1	3
3. Информация о системе управления рисками	6
Таблица 2.1	6
4. Сопоставление данных бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора	8
Таблица 3.3	8
Таблица 3.4	9
5. Кредитный риск	10
Таблица 4.1.1	10
Таблица 4.1.2	10
6. Кредитный риск контрагента	11
7. Рыночный риск	11
8. Информация о величине операционного риска	12
9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	12
10. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	12
11. Финансовый рычаг	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" (далее – Указание № 4482-У) по состоянию на 01.04.2019 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 в разделе «Раскрытие информации» - «Раскрытие информации для регулятивных целей» по адресу <http://www.lanta.ru/about/information-disclosure/regulation/>.

Финансовая отчетность АКБ «Ланта-Банк» (АО) доступна на сайте Банка в разделе «Раскрытие информации» - «Финансовая отчетность» по адресу <http://www.lanta.ru/about/information-disclosure/financial-statements/>.

2. Информация о структуре собственных средств (капитала)

В настоящем пункте раскрывается информация о структуре собственных средств (капитала) Банка, достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала).

Информация об уровне достаточности капитала по состоянию на 01.04.2019 года раскрыта в Разделе 1, основные характеристики инструментов капитала – в Разделе 4 «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 01.04.2019г.

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	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	31 433
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего,	16, 17	24 547 192	X	X	X

	в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	41 000	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32,33	12 300
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	940 561
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	2 242 967	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	38 737	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	38 737	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	38 737
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	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	238 683	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", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	20 913 459	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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков 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 04.07.2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

В соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И по состоянию на 1 апреля 2019 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 6,383%, 7,883%, 9,883%.

Информация о нормативах достаточности капитала представлена в таблице ниже:

Наименование показателя	По состоянию на 01.04.2019	По состоянию на 01.01.2019 (с учетом СПОД)
1	2	3
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	8.69	8.29

Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	8.75	8.36
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	12.63	12.02

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

В течение 1 квартала 2019 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:

Показатель	По состоянию на 01.04.2019	По состоянию на 01.01.2019 (с учетом СПОД)
Основной капитал	1 921 166	1 988 545
Собственные средства (капитал)	2 893 160	2 971 016
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)	66.4%	66.9%

Банком соблюдены положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных Положением Банка России от 04.07.2018 года № 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)". Капитал Банка уменьшен на величину нематериальных активов.

По состоянию на 01.04.2019г. величина субординированного депозита, включаемая в расчет собственных средств (капитала) Банка, составляет 12 300 тыс. руб.

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

По состоянию на 01.04.2019 г. величина антициклической надбавки представлена требованиями к банкам - резидентам Соединенного королевства (коэффициент 1) на сумму 104 712 тыс.руб.

3. Информация о системе управления рисками

В настоящем пункте раскрывается информация об основных показателях деятельности Банка.

Сведения об основных показателях деятельности по состоянию на 01.04.2019 года отражены в Разделе 1 «Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (форма 0409813).

Собственные средства (капитал) Банка за отчетный период сократились на 77,8 млн.руб. в основном за счет финансового результата текущего года.

Расчет нормативов, ограничивающих отдельные виды рисков, которые указаны в строках 21-38 Раздела 1 «Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (форма 0409813) осуществляется Банком на ежедневной основе, исходя из характера своей деятельности и требований Федерального закона от 10.07.2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

АКБ «Ланта-Банк» (АО) является Банком с универсальной лицензией, поэтому в форме 0409808 подлежат заполнению строки с 21 по 28, строки с 29 по 38 не заполняются.

Значение нормативов в строках 21-28 рассчитываются на основании данных, определенных в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Таблица 2.1

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату

		01.04.2019	01.01.2019	01.04.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	18 721 721	19 902 381	1 497 738
2	при применении стандартизированного подхода	18 721 721	19 902 381	1 497 738
3	при применении базового ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	18 594	44 230	1 488
7	при применении стандартизированного подхода	18 594	44 230	1 488
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 162 431	1 322 890	92 994
21	при применении стандартизированного подхода	1 162 431	1 322 890	92 994
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	не применимо	не применимо	не применимо
24	Операционный риск	3 003 650	3 453 787	240 292
25	Активы (требования) ниже порога существенности для	0	0	0

	вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов			
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	22 906 396	24 723 288	1 832 512

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%.

В течение 1 квартала 2019 года требования (обязательства), взвешенные по уровню риска уменьшились на 1,8 млрд.руб., или на 7,3% по сравнению с данными на начало года, в том числе за счет сокращения кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, уменьшения активов 2 группы риска, сокращения размера рыночного и операционного рисков.

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

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных по состоянию на 01.02.2019г., 01.03.2019г., 01.04.2019г.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах
на 01.04.2019г.

Номер п/п	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:	106 028	0	31 155 596	970 940
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	155 850	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	155 850	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 347 414	970 940
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	326 600	0
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	326 600	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	8 380 762	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	106 028	0	4 587 677	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	7 047 594	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	976 692	0
8	Основные средства	0	0	1 241 787	0
9	Прочие активы	0	0	7 417 819	0

За 1 квартал 2019 года среднеарифметическое значение объема ликвидных активов, доступных для предоставления в качестве обеспечения, составило 970 940 тыс.руб. К данной категории активов Банк относит ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России.

Обремененные активы Банка представляют собой гарантийные депозиты, предоставленные в качестве обеспечения следующим кредитным организациям:

- 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).

Существенных изменений величины обремененных активов в течение 1 квартала 2019 года не происходило.

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 01.04.2019	Данные на начало отчетного года 01.01.2019
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	3 904 019	7 240 618
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	97 994	106 073
2.1	банкам-нерезидентам	97 994	106 073
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:	737 058	901 063
4.1	банков-нерезидентов	4 171	4 315
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	544 311	686 257
4.3	физических лиц - нерезидентов	188 576	210 491

В 1 квартале 2019 года сокращение остатков средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах связано с продажей в начале года иностранной валюты через НКО НКЦ (АО), а также перечислением части денежных средств для торгов на Фондовой секции ММВБ.

5. Кредитный риск

В настоящем пункте раскрывается информация о величине кредитного риска, принимаемого Банком, за исключением информации о риске секьюритизации, а также информации о величине риска контрагента.

Кредитный риск является основным видом риска, присущим деятельности Банка.

Банк в отчетном периоде 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».

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 01.04.2019г.

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 611-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 611-П на 01.04.2019г.

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:	29 181	13.67	3 988	6.70	1 956	-6.97	-2 032

1.1	ссуды	29 084	13.64	3 968	6.70	1 948	-6.94	-2 020
2	Реструктурированные ссуды	293 281	10.38	30 442	0.49	1 446	-9.89	-28 996
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	286 195	3.03	8 685	0.14	400	-2.89	-8 285
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	649 452	3.84	24 922	0.18	1 170	-3.66	-23 752
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	5 710	14.94	853	9.42	538	-5.52	-315

В таблице приведена информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 590-П на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервах на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России N 590-П и N 611-П.

Существенных изменений в указанных в таблице 4.1.2 активах (условных обязательствах кредитного характера) в течение 1 квартала 2019 года не происходило.

По состоянию на 01.04.2019 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 подлежит заполнению и раскрытию:

таблица 4.8 Указания N 4482-У «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР».

6. Кредитный риск контрагента

У Банка по состоянию на 01.04.2019 года 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 5.7 Указания N 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».

7. Рыночный риск

Банк оценивает рыночный риск на основании стандартизированного подхода, изложенного в Положении Банка России от 03.12.2015 года N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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 подлежит 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».

8. Информация о величине операционного риска

Банк использует базовый индикативный подход при расчете операционного риска, предусмотренный «Положением о порядке расчета размера операционного риска» от 03.09.2018г. № 652-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 01.04.2019г. составил 240 292 тыс.руб., средняя величина чистых процентных доходов – 653 405 тыс.руб., средняя величина чистых непроцентных доходов – 948 544 тыс.руб.

9. 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 01.04.2019 года:

Показатель	Изменение процентных ставок (+4 п.п./-4 п.п.)	
	на 01.04.2019г.	
Чувствительность чистого процентного дохода Банка (по всем валютам), тыс. руб., в том числе:		тыс.руб.
RUR	-92 328.57	92 328.57
USD	52 411.11	-52 411.11
EUR	-34 519.23	34 519.23
	-110 220.45	110 220.45

10. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

По состоянию на 01.04.2019г. Банк не является кредитной организацией, которая обязана соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности (НКА), установленное Положением Банка России от 03.12.2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями», поэтому не подлежит заполнению и раскрытию Раздел 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» формы 0409813.

11. Финансовый рычаг

В настоящем пункте Банк раскрывает информацию о величине финансового рычага.

По состоянию на 01.04.2019 года величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, а также значение норматива финансового рычага раскрыты в строках 13-14а Раздела 1 «Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (форма 0409813).

Информация о расчете норматива финансового рычага раскрыта в Разделе 2 «Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (форма 0409813). По состоянию на 01.04.2019г. показатель финансового рычага (норматив Н1.4) составил 6,9%, на 01.01.2019г. – 6,1%.

Показатель финансового рычага Банка рассчитан как отношение величины основного капитала Банка, рассчитанного в соответствии с «Положением о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» от 04.07.2018г. № 646-П, к совокупной величине:

- балансовых активов, взвешенных по уровню кредитного риска 100 процентов,
- кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера,
- кредитного риска по операциям с ПФИ,
- кредитного риска по сделкам купли-продажи ценных бумаг без прекращения признания с обязательством обратной продажи (покупки) ценных бумаг и по операциям займа ценных бумаг.

За 1 квартал 2019 года снижение величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага составило 15,5%, главным образом за счет сокращения

остатка денежных средств, размещенных в кредитных организациях, сокращением величины риска по условным обязательствам кредитного характера.

Основные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом кредитной организации и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, связаны с исключением при расчете норматива финансового рычага из статей бухгалтерского баланса величины прироста стоимости основных средств при переоценке, средств, размещенных в фонд обязательных резервов, а также с поправками, связанными с приведением к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера.



Первый заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Дата: 31.05.2019

Исполнитель Дядыко О.С.



Вадков В.А.

Сидорова Н.И.