

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

АКБ «Ланта-Банк» (АО)

за первое полугодие 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	7
Таблица 2.1.....	7
4. Сопоставление данных бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора	9
Таблица 3.3.....	9
Таблица 3.4.....	10
Таблица 3.7.....	11
5. Кредитный риск	11
Таблица 4.1.....	11
Таблица 4.1.1.....	12
Таблица 4.1.2.....	12
Таблица 4.2.....	14
Таблица 4.3.....	15
Таблица 4.4.....	15
Таблица 4.5.....	17
6. Кредитный риск контрагента	18
Таблица 5.1.....	18
Таблица 5.2.....	19
Таблица 5.3.....	19
Таблица 5.5.....	20
Таблица 5.6.....	21
Таблица 5.8.....	21
7. Риск секьюритизации	22
8. Рыночный риск	23
Таблица 7.1.....	23
9. Информация о величине операционного риска	23
10. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	24
11. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	24
12. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)	24
13. Финансовый рычаг	24

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 01.07.2019 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)

Информация об уровне достаточности капитала по состоянию на 01.07.2019 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 01.07.2019г.

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,	16,	20 860 114	X	X	X

	оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	17				
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	2 236 788	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	38 406	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	38 406	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	38 406
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	243 351	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	14 817 424	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"	55	0

				инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"		
--	--	--	--	--	--	--

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 июля 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 6,502%, 8,002%, 10,002%.

Информация о нормативах достаточности капитала представлена в таблице ниже:

Наименование показателя	По состоянию на 01.07.2019	По состоянию на 01.04.2019	По состоянию на 01.01.2019 (с учетом СПОД)
1	2	3	4
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	9.09	8.69	8.29
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	9.15	8.75	8.36
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	13.49	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 полугодия 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 01.07.2019	По состоянию на 01.04.2019	По состоянию на 01.01.2019 (с учетом СПОД)
1	2	3	4
Основной капитал	1 785 833	1 921 166	1 988 545
Собственные средства (капитал)	2 757 827	2 893 160	2 971 016
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)	64.8%	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 01.07.2019 года 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 01.07.2019 года величина антициклической надбавки представлена требованиями к банкам - резидентам Соединенного королевства (коэффициент 1) на сумму 17 759 тыс.руб.

3. Информация о системе управления рисками

Сведения об основных показателях деятельности по состоянию на 01.07.2019 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 135,3 млн.руб. в основном за счет финансового результата текущего года.

Расчет нормативов, ограничивающих отдельные виды рисков, которые указаны в строках 21-37 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 0409813 подлежат заполнению строки с 21 по 28, строки с 29 по 37 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	тыс. руб.		
		Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.07.2019	данные на предыдущую отчетную дату 01.04.2019	данные на отчетную дату 01.07.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	15 940 838	18 721 721	1 275 267
2	при применении стандартизированного подхода	15 940 838	18 721 721	1 275 267
3	при применении базового ПВР	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 (ПВР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	25 780	18 594	2 062
7	при применении стандартизированного подхода	25 780	18 594	2 062
8	при применении метода, основанного на	не применимо	не применимо	не применимо

	внутренних моделях			
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	9 943	0	795
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	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 ПВР, 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:	1 469 916	1 162 431	117 593
21	при применении стандартизированного подхода	1 469 916	1 162 431	117 593
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	3 003 650	240 292
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
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)	20 450 127	22 906 396	1 636 010

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%.

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 01.05.2019г., 01.06.2019г., 01.07.2019г.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах
на 01.07.2019г.

тыс. руб.

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:	103 646	0	25 497 283	536 060
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	136 493	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	587 332	536 060
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:				
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	5 642 209	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	103 646	0	1 435 967	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	7 323 404	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 012 584	0
8	Основные средства	0	0	1 218 588	0
9	Прочие активы	0	0	8 140 706	0

За 2 квартал 2019 года среднеарифметическое значение объема ликвидных активов, доступных для предоставления в качестве обеспечения, составило 536 060 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 2 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 01.07.2019	Данные на начало отчетного года 01.01.2019
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 962 152	7 240 618
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	96 513	106 073
2.1	банкам-нерезидентам	96 513	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:	732 512	901 063
4.1	банков-нерезидентов	3 960	4 315
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	573 308	686 257
4.3	физических лиц – нерезидентов	155 244	210 491

В 1 полугодии 2019 года сокращение остатков средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах связано с продажей иностранной валюты через НКО НКЦ (АО), подкреплением корреспондентских счетов в российских банках.

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

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
2	Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	1	83 705	17 759	X	X
3	Сумма	X	83 705	17 759	X	X
4	Итого	X	14 321 916	11 178 457	0.002	45 910

Банк раскрывает информацию о географическом распределении кредитного и рыночного рисков в целях расчета антициклической надбавки в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.

5. Кредитный риск

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

Кредитный риск является основным видом риска, присущим деятельности Банка.

По состоянию на 01.07.2019 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 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 01.07.2019г.

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	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)

				дефолта			
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	981 442	не применимо	8 273 240	577 819	8 676 863
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	823 329	0	823 329
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	1 827 912	21 054	1 806 858
4	Итого	не применимо	981 442	не применимо	10 924 481	598 873	11 307 050

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 01.07.2019г.

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

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 4.1.2

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 01.07.2019г.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований,	Сформированный резерв на возможные потери	Изменение объемов
-------	-------------------------	-------------------	---	-------------------

		тыс. руб.	в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		сформированных резервов	
			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:	288 064	5.89	16 979	3.09	8 889	-2.81	-8 090
1.1	ссуды	287 206	5.85	16 799	3.06	8 779	-2.79	-8 020
2	Реструктурированные ссуды	504 395	8.69	43 810	1.60	8 069	-7.09	-35 741
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	274 948	2.41	6 633	0.11	302	-2.30	-6 331
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	785 385	3.43	26 962	0.77	6 016	-2.67	-20 946
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	34 985	9.83	3 440	4.21	1 473	-5.62	-1 967

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 № 590-П и № 611-П.

Существенных изменений в указанных в таблице 4.1.2 активах (условных обязательствах кредитного характера) в течение отчетного периода не происходило.

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг,
находящихся в состоянии дефолта
на 01.07.2019г.

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	1 092 498
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	41 863
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	60 757
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	92 162
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
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)	981 442

В таблице приведена информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней, в течение первого полугодия 2019 года, в том числе в результате принятия решения об отнесении в отчетном периоде ссудной задолженности и долговых ценных бумаг из категории просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченных, и из категории просроченных менее чем на 90 дней, в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней.

Величина балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг Банка, просроченных более чем на 90 календарных дней, в течение отчетного периода сократилась на 111,1 млн.руб.

Кредитное требование (актив) признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Ссудная задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Все кредитные требования, просроченные более чем на 90 календарных дней, по состоянию на отчетную дату 01.07.2019 г. рассматриваются Банком как обесцененные.

Ссуда признается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета), кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах определенных сроков (по ссудам, предоставленным юридическим лицам, - продолжительностью (общей продолжительностью) до 5 календарных дней включительно, по ссудам, предоставленным физическим лицам, - продолжительностью (общей продолжительностью) до 30 календарных дней включительно), а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее, в соответствии с пунктом 3.3 Положения Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» от 28.06.2017 года № 590-П.

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 01.07.2019г.

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	8 029 784	647 079	329 293	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	714 678	108 651	86 711	0	0	0	0
3	Всего, из них:	8 774 462	755 730	416 004	0	0	0	0
4	просроченных более чем на 90 дней	666 194	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 01.07.2019г.

Но-мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств а), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации и (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	внебаланс овая	балансова я	внебаланс овая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные	5 237 979	0	5 237 979	0	3015	0.02

	гарантиями этих стран						
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)	4 408 857	0	4 322 146	0	487 834	11.29
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	4 531	0	4 531	0	906	20.00
6	Юридические лица	3 455 289	0	3 262 097	0	2 976 304	91.24
7	Розничные заемщики (контрагенты)	5 722 752	1 750 711	5 586 651	731287	6 306 426	99.82
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	-
10	Вложения в акции	44 535	0	44 535	0	66 802	150.00
11	Просроченные требования (обязательства)	20 863	0	20 863	0	22 949	110.00
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	1 099 091	0	1 099 091	0	1 648 636	150.00
13	Прочие	4 427 966	0	4 427 966	0	4 427 966	100.00
14	Всего	24 421 862	1 750 711	24 005 858	731287	15 940 838	64.44

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска на 01.07.2019г.

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	5231949	0	0	6030	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5237979
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)	1893806	2426663	0	14	0	0	0	0	0	0	1663	0	0	0	0	0	0	0	4322146
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	4531	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4531
6	Юридические лица	601643	0	0	0	0	0	184247	2305634	0	0	170573	0	0	0	0	0	0	0	3262097
7	Розничные заемщики (контрагенты)	744701	56147	0	0	0	0	547040	4376238	0	0	593812	0	0	0	0	0	0	0	6317938
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	44535	0	0	0	0	0	0	0	44535
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	20863	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20863
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1099091	0	0	0	0	0	0	0	1099091
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	4427966	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4427966
14	Всего	8472099	2487341	0	6044	0	0	5159253	6702735	0	0	1909673	0	0	0	0	0	0	0	24737145

6. Кредитный риск контрагента

У Банка по состоянию на 01.07.2019 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 № 5.4 Указания № 4482-У «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПБР, 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 01.07.2019г.

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 инструмента в снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	6 170	28 829	X	1.4	34 999	7 000
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	7 000

Таблица 5.2

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения
кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ
на 01.07.2019г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина 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	34 999	9 943
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	34 999	9 943

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 01.07.2019г.

тыс. руб.

Но-мер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								всего
		из них с коэффициентом риска:								
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
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	34 999	0	0	0	0	0	0	34 999
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	деятельность								
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	34 999	0	0	0	0	0	34 999

Таблица 5.5

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента на 01.07.2019г.

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	753 771	108 651
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	753 771	108 651

По состоянию на 01.07.2019 года у Банка отсутствовало обеспечение, полученное/предоставленное по сделкам с ПФИ.

Таблица 5.6

Информация о сделках с кредитными ПФИ
на 01.07.2019г.

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

В течение 1 полугодия 2019 года Банк не осуществлял операций с кредитными ПФИ.

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента
на 01.07.2019г.

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	18 780
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	347 556	17 378
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	97 799	4 890
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	249 757	12 488
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	28 040	1 402
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 взноса 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 01.07.2019 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 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Таблица 7.1
Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода
на 01.07.2019г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	38 764
2	фондовый риск (общий или специальный)	21 493
3	валютный риск	22 219
4	товарный риск	35 117
Опционы:		
5	упрощенный подход	не применимо
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	не применимо
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	1 469 916

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

По состоянию на 01.07.2019г. 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 03.09.2018г. № 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 01.07.2019г.:

Показатель	По состоянию на 01.07.2019
1	2
Размер операционного риска, в том числе:	240 292

- средняя величина чистых процентных доходов	653 405
- средняя величина чистых непроцентных доходов	948 544

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 01.07.2019 года:

Показатель	Изменение процентных ставок (+4 п.п./-4 п.п.) на 01.07.2019г.	
	тыс.руб.	
Чувствительность чистого процентного дохода Банка (по всем валютам), тыс. руб., в том числе:		
RUR	-193 215	193 215
USD	-36 437	36 437
EUR	-13 458	13 458
	-143 320	143 320

11. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

По состоянию на 01.07.2019г. 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», поэтому не подлежит заполнению и раскрытию Раздел 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» формы 0409813.

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

По состоянию на 01.07.2019г. 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

По состоянию на 01.07.2019 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 01.07.2019 года показатель финансового рычага (норматив Н1.4) составил 7,5%, по состоянию на 01.04.2019 года составил 6,9%.

Первый заместитель Председателя Правления

Заместитель главного бухгалтера

Дата: 23.08.2019

Исполнитель Дадыко Оксана, тел. (495) 959-36-63, вн. 77702

Волков В.А.

Панова А.С.