

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

**АКБ «Ланта-Банк» (АО)**

за 9 месяцев 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.....	11
7. Риск секьюритизации.....	11
8. Рыночный риск.....	11
9. Информация о величине операционного риска.....	11
10. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	11
11. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.....	12
12. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации.....	12

## 1. Основы представления информации

Акционерное общество коммерческий банк «Ланта-Банк» (регистрационный номер 1920) (сокращенное наименование - АКБ «Ланта-Банк» (АО)) раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом согласно требованиям Указания Банка России от 07.08.2017 № 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" (далее – Указание № 4482-У) по состоянию на 01.10.2018 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 01.10.2018г. 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 01.10.2018г.

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	28 646 126	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	41 000	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32, 33	16 400

2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	940 359
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	2 308 212	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	46 620	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	46 620	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	46 620
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	234 126	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный	X	0	"Вложения в собственные	52	0

	капитал			инструменты дополнительного капитала"		
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	21 043 666	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 октября 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 6,376%, 7,876%, 9,876%.

Информация о нормативах достаточности капитала представлена в таблице ниже:

Наименование показателя	По состоянию на 01.10.2018	По состоянию на 01.07.2018	По состоянию на 01.04.2018	По состоянию на 01.01.2018
1	2	3	4	5
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	8,1	8,5	8,3	7,9
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	8,2	8,6	8,4	7,9
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	11,9	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 9 месяцев 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:

Показатель	По состоянию на 01.10.2018г.	По состоянию на 01.07.2018г.	По состоянию на 01.04.2018г.	По состоянию на 01.01.2018г. (с учетом СПОД)
Основной капитал	1 906 151	1 890 332	1 764 709	1 882 079
Собственные средства (капитал)	2 888 420	2 872 601	2 746 978	2 915 950
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)	65,99%	65,81%	64,24%	64,54%

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 01.10.2018г. 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 01.10.2018 г. величина антициклической надбавки представлена требованиями к резидентам Соединенного королевства (коэффициент 0,5) на сумму 31 189 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

Но-мер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
		01.10.2018	01.07.2018	01.10.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	18 659 352	17 088 957	1 492 748
2	при применении стандартизированного подхода	18 659 352	17 088 957	1 492 748
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	57 521	119 089	4 602
5	при применении стандартизированного подхода	57 521	119 089	4 602
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0

9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	2 056 232	2 289 577	164 499
17	при применении стандартизированного подхода	2 056 232	2 289 577	164 499
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	3 453 788	3 453 788	276 303
20	при применении базового индикативного подхода	3 453 788	3 453 788	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 ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	24 226 893	22 951 410	1 938 151

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 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 01.08.2018г., 01.09.2018г., 01.10.2018г.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах  
на 01.10.2018г.

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:	105 748	0	30 467 414	2 103 840
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	133 107	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	133 107	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	2 488 733	2 103 840
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	350 916	116 790
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	350 916	116 790
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	688 107	688 107
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	688 107	688 107
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	7 338 792	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	105 748	0	740 885	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	0	0	7 775 084	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 054 444	0
8	Основные средства	0	0	1 335 808	0
9	Прочие активы	0	0	9 600 561	0

За 3 квартал 2018 г. среднеарифметическое значение объема ликвидных активов, доступных для предоставления в качестве обеспечения, составило 2 103 840 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).

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 01.10.2018	Данные на начало отчетного года 01.01.2018
-------	-------------------------	--	--



1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	6 965 770	2 056 020
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	101 048	89 979
2.1	банкам-нерезидентам	101 048	89 979
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	629 650
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	629 650
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	229 279	466 611
4.1	банков-нерезидентов	3 640	161
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	69 919	238 666
4.3	физических лиц - нерезидентов	155 720	227 784

В третьем квартале 2018 года существенный прирост остатков средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах связан с зачислением выручки на валютный счет юридического лица, а также с размещением средств от реализации ОФЗ и погашения облигаций ВТБ, Внешэкономбанка на корреспондентском счете в банке - нерезиденте.

## 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 01.10.2018 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 подлежит заполнению и раскрытию:

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

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 01.10.2018г.

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	0	0	0	0	0

	иностранными депозитариями					
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 01.10.2018г.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	37 188	12,58	4 677	3,78	1 404	-8,80	-3 273
1.1	ссуды	37 112	12,56	4 661	3,76	1 397	-8,80	-3 264
2	Реструктурированные ссуды	432 558	7,46	32 249	0,29	1 238	-7,17	-31 011
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	363 133	4,00	14 522	0,19	704	-3,81	-13 818
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	821 829	3,28	26 930	0,21	1 757	-3,07	-25 173
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	0	0	0	0	0	0	0

	отступным								
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	10 823	19,22	2 080	13,66	1 478	-5,56	-602	

## 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 5.7 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».

## 7. Риск секьюритизации

По состоянию на 01.10.2018 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.

## 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».

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».

## 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 01.10.2018г. 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 01.10.2018г.:

Показатель	тыс.руб.	
	Изменение процентных ставок (+4 п.п./-4 п.п.) на 01.10.2018г.	
Чувствительность чистого процентного дохода Банка (по всем	-217 009.8	217 009.8

валютам), тыс. руб., в том числе:		
RUR	-116 527.2	116 527.2
USD	-42 839.5	42 839.5
EUR	-57 643.1	57 643.1

### 11. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

По состоянию на 01.10.2018г. 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».

### 12. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

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

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

Информация о показателе финансового рычага по состоянию на 01.10.2018г. раскрыта в Разделе 4 «Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (форма 0409808).

Сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01.10.2018г. 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 01.10.2018г. показатель финансового рычага по Базелю III составил 6,0%, на 01.01.2018г. – 6,6%.

Первый заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



*(Handwritten signature)*

Велков В.А.

Сидорова Н.И.

Дата: 21.11.2018

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