

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

**АКБ «Ланта-Банк» (АО)**

за 9 месяцев 2019 года

## Оглавление

<b>1. Основы представления информации</b> .....	3
<b>2. Информация о структуре собственных средств (капитала)</b> .....	3
Таблица 1.1 .....	3
<b>3. Информация о системе управления рисками</b> .....	7
Таблица 2.1 .....	7
<b>4. Сопоставление данных бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора</b> .....	9
Таблица 3.3 .....	9
Таблица 3.4 .....	10
<b>5. Кредитный риск</b> .....	11
Таблица 4.1.1 .....	11
Таблица 4.1.2 .....	12
<b>6. Кредитный риск контрагента</b> .....	13
<b>7. Рыночный риск</b> .....	13
<b>8. Информация о величине операционного риска</b> .....	13
<b>9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля</b> .....	Ошибка! Закладка не определена.
<b>10. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности</b> .....	Ошибка! Закладка не определена.
<b>11. Финансовый рычаг</b> .....	Ошибка! Закладка не определена.

## 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 01.10.2019 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 01.10.2019 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 01.10.2019г.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строк и	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строк и	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	X	104 775	«Инструменты	47	31 433

	дополнительный капитал			дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)»		
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	21 763 704	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	12 300
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	791 924
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	2 110 974	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	37 993	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	37 993	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	37 993
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	251 163	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	15 400 943	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"	54	0

				иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"		
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 октября 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 6,647%, 8,147%, 10,147%.

Информация о выполнении нормативов достаточности капитала представлена в таблице ниже:

Наименование показателя	По состоянию на 01.10.2019	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	5
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	9.67	9.09	8.69	8.29
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	9.74	9.15	8.75	8.36
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	13.56	13.49	12.63	12.02

В течение 9 месяцев 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 01.10.2019	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	5
Основной капитал	1 820 632	1 785 833	1 921 166	1 988 545
Собственные средства (капитал)	2 643 989	2 757 827	2 893 160	2 971 016
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)	68,9%	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 01.10.2019 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 01.10.2019 года величина антициклической надбавки представлена требованиями к банкам - резидентам Соединенного королевства (коэффициент 1) на сумму 247 543 тыс.руб.

### 3. Информация о системе управления рисками

Сведения об основных показателях деятельности по состоянию на 01.10.2019 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 113,8 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	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	
		01.10.2019	01.07.2019	01.10.2019	
1	2	3	4	5	
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	14 496 435	15 940 838	1 159 715	
2	при применении стандартизированного подхода	14 496 435	15 940 838	1 159 715	
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:	23 331	25 780	1 866
7	при применении стандартизированного подхода	23 331	25 780	1 866
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	12 045	9 943	964
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:	1 963 834	1 469 916	157 107
21	при применении стандартизированного подхода	1 963 834	1 469 916	157 107
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	0	0	0



	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)	19 499 295	20 450 127	1 559 944

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 01.08.2019г., 01.09.2019г., 01.10.2019г.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах  
на 01.10.2019г.

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:	103 175	0	25 869 254	460 036
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	168 305	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	168 305	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	490 186	460 036
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
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	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	4 649 819	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	103 175	0	1 403 965	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	7 026 625	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 051 950	0
8	Основные средства	0	0	1 133 487	0
9	Прочие активы	0	0	9 944 918	0

За 3 квартал 2019 года среднеарифметическое значение объема ликвидных активов, доступных для предоставления в качестве обеспечения, составило 460 036 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 3 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 01.10.2019	Данные на начало отчетного года 01.01.2019
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	3 719 271	7 240 618
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	96 198	106 073
2.1	банкам-нерезидентам	96 198	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:	951 962	901 063

4.1	банков-нерезидентов	2 369	4 315
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	740 623	686 257
4.3	физических лиц – нерезидентов	208 970	210 491

В течение 9 месяцев 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.

## 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 01.10.2019 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 № 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 01.10.2019г.

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 01.10.2019г.

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:	111 808	6.59	7 363	0.31	351	-6.27	-7 012
1.1	ссуды	111 630	6.58	7 344	0.31	350	-6.27	-6 994
2	Реструктурированные ссуды	751 905	24.35	183 054	1.16	8 717	-23.19	-174 337
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	299 948	37.32	111 929	1.78	5 330	-35.54	-106 599
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	891 732	17.12	152 637	0.82	7 268	-16.30	-145 369
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	0	0	0	0	0	0	0

	новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	13 938	12.35	1 721	0.59	82	-11.76	-1 639

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 № 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.

## 6. Кредитный риск контрагента

У Банка по состоянию на 01.10.2019 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 № 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 № 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 от 03.09.2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска»: 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 01.10.2019г.:

Показатель	По состоянию на 01.10.2019
1	2
Размер операционного риска, в том числе:	
- средняя величина чистых процентных доходов	240 292
- средняя величина чистых непроцентных доходов	653 405
	948 544

## 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 01.10.2019 года:

Показатель	Изменение процентных ставок (+4 п.п./-4 п.п.) на 01.10.2019г.	
	тыс.руб.	
Чувствительность чистого процентного дохода Банка (по всем валютам), тыс. руб., в том числе:		
RUR	-62 612	62 612
USD	-22 559	22 559
EUR	-24 126	24 126
	-15 927	15 927

## 10. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

По состоянию на 01.10.2019г. 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

Показатель финансового рычага Банка рассчитан как отношение величины основного капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»), 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.

По состоянию на 01.10.2019 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 01.10.2019 года показатель финансового рычага (норматив Н1.4) составил 6,99%, по состоянию на 01.07.2019 года составил 7,47%.

Заместитель Председателя Правления



Рысь И.С.

Главный бухгалтер

Сидорова Н.И.

Дата: 25.11.2019

Исполнитель: Дадыко О.С., тел. (495) 959-3663, вн. 77702