

**Пояснительная информация к годовой отчетности
АКБ «Ланта-Банк» (АО)**

на 1 января 2017 года

1. Существенная информация о Банке

Акционерное общество коммерческий банк «Ланта-Банк» (зарегистрирован в Банке России 24 июня 1992 года) имеет следующие лицензии:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций №1920 от 11.02.2015г., выдана ЦБ РФ.
- Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами №1920 от 11.02.2015г., выдана ЦБ РФ
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 077-03747-000100 от 07.12.2000г., выдана ФКЦБ.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077-02935-100000 от 27.11.2000г., выдана ФКЦБ.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 077-03122-001000 от 27.11.2000г., выдана ФКЦБ.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-03042-010000 от 27.11.2000г., выдана ФКЦБ.
- Свидетельство о включении АКБ «Ланта-Банк» (АО) в реестр банков-участников обязательного страхования вкладов № 749 от 03.03.2005г.
- Свидетельство о регистрации организации-члена НФА № 363 от 17.11.2014г.
- Свидетельство о присвоении АКБ «Ланта-Банк» (АО) индивидуального рейтинга кредитоспособности «А+». Выдано Национальным Рейтинговым Агентством 18.11.2016.
- Лицензия ФСБ ЛСЗ №0011344 Рег.№14579 Н от 11 сентября 2015 года на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (За исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя.

Юридический адрес: 115184, г. Москва, ул. Новокузнецкая, д. 9, стр. 2. Банк имеет следующие обособленные подразделения на территории РФ: 7 филиалов, 19 дополнительных офисов, 3 операционных офиса.

Новосибирский филиал АКБ "Ланта-банк" (АО)
Адрес: 630007, г. Новосибирск, ул. Октябрьская магистраль, 2

Куйбышевский филиал АКБ "Ланта-банк" (АО)
Адрес: 632383, Новосибирская обл., г. Куйбышев, квартал 1, д. 29

Красноярский филиал АКБ "Ланта-банк" (АО)
Адрес: 660037, г. Красноярск, ул. Коломенская, д. 12.

Филиал АКБ "Ланта-банк" (АО) в г. Санкт-Петербурге
Адрес: 195112, г. Санкт-Петербург, площадь Карла Фаберже, д. 8. лит. Б

Орловский филиал АКБ "Ланта-банк" (АО)
Адрес: 302028, г. Орел, ул. Салтыкова-Щедрина, 21

Нижегородский филиал АКБ "Ланта-банк" (АО)
Адрес: 603070, г. Нижний Новгород, Мещерский бульвар, д. 3, корп.1.

Филиал АКБ "Ланта-банк" (АО) в г. Ессентуки
Адрес: 357600, Ставропольский край, г. Ессентуки, ул. Советская, 20 «Б».

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

С географической точки зрения, в течение 2016 года основная доля контрагентов Банка - резидентов РФ была сконцентрирована в городе Москве, Московской области, основная доля контрагентов - нерезидентов РФ - в странах ОЭСР.

Размер собственных средств с учетом СПОД по состоянию на 01.01.2017г. – 2 765 725 тыс.руб., на 01.01.2016г. – 2 704 089 тыс.руб.

Банк в своей деятельности руководствуется законодательными актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Министерства Финансов Российской Федерации и документами Федеральной налоговой службы.

Банк с 2005г. является участником системы обязательного страхования вкладов и успешно прошел две проверки на соблюдение требований, установленных Федеральным Законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Банк соблюдает принципы и рекомендации Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России.

Существенных изменений в деятельности Банка в 2016 году, а также событий, которые могли оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за 2016 год не происходило.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка (далее – годовая отчетность) составлена за 2016 календарный год – с 01 января 2016 года по 31 декабря 2016 года включительно.

Годовая отчетность включает показатели деятельности всех подразделений Банка, в том числе ее филиалов и внутренних структурных подразделений.

Годовая отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты, определяемых в соответствии с пунктом 3.1. Указания Банка России № 3054-У от 04.09.2013г. «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации, 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.

Все числовые данные годовой отчетности округлены до тысяч рублей, если не указано иное.

В состав годовой отчетности включены:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»,
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»,
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)»,
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)»,
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»,
- настоящая пояснительная информация к годовой отчетности.

2. Рейтинги Банка

Банку присвоен в 2010г. и подтвержден в 2011, 2012 и 2013 гг. рейтинг высокой кредитоспособности (второй уровень) «А» российского национального рейтингового агентства НРА.

«Национальное Рейтинговое Агентство» 05.09.2014 года повысило рейтинг кредитоспособности АКБ «Ланта-Банк» (АО) с уровня «А» до уровня «А+» по национальной шкале. В 2016 году уровень «А+» Банку вновь подтвержден.

В качестве факторов, позволивших подтвердить рейтинговую оценку на текущем уровне, НРА называет устойчивые позиции ликвидности (нормативы и показатели, характеризующие ликвидность, выполняются с запасом относительно минимально допустимых значений); сформированный высококачественный портфель ценных бумаг, который Банк может использовать в качестве источника дополнительной ликвидности; стабильную клиентскую базу и вовлеченность собственника в оперативное управление Банком. Кроме того, качество кредитного портфеля с учетом объема залогового обеспечения, высокой доли ссудной задолженности, классифицированной в I и II категории качества и низкого уровня просроченной задолженности на сегодняшний день оценивается положительно.

С данными «Национального Рейтингового Агентства» можно ознакомиться на сайте <http://www.ra-national.ru>.

Рейтинг международного рейтингового агентства не присваивался.

3. Руководство Банка

В течение 2016 года изменений в составе Совета директоров не было:

- Рысь И.С. - Председатель Совета директоров;
- Докучаев С.В.;
- Докучаева Г.А.;
- Палько Л.А.;
- Сидорова Н.И.

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления Банка Докучаев С.В. В течение 2016 года изменений в Уставном капитале Банка не было.

Состав Правления Банка в 2016 году не менялся:

- Докучаев С.В. – Председатель Правления;
- Опалева Н.В. – Заместитель Председателя Правления;
- Волков В.А. – Первый заместитель Председателя Правления;
- Куликова Л.Н. – Старший Вице-Президент.

Члены Правления Банка, кроме Докучаева С.В., не владели акциями Банка в течение 2016 года.

4. Краткая характеристика деятельности Банка

Основными направлениями деятельности, где сосредоточены значительные операции Банка, оказывающие влияние на формирование финансовых результатов Банка в 2016 году, являлись:

1. привлечение денежных средств в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц (резидентов и нерезидентов) во вклады до востребования и на определенный срок на условиях гарантированной возвратности и платности;
2. размещение денежных средств в рублях и иностранной валюте в кредиты юридических и физических лиц на условиях срочности, платности и возвратности;
3. размещение денежных средств в рублях и иностранной валюте в кредиты и депозиты кредитных организаций (резиденты и нерезиденты) на условиях срочности, платности и возвратности;
4. открытие и ведение банковских счетов в рублях и иностранной валюте юридических лиц и физических лиц, а также осуществление расчетов в рублях и иностранной валюте по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
5. кассовое обслуживание и пересчет денежных средств в рублях и иностранной валюте физических и юридических лиц;
6. операции по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной форме как за свой счет, так и по поручению клиентов;
7. выпуск и реализация юридическим и физическим лицам (резидентам) собственных ценных бумаг Банка (векселей);
8. операции купли-продажи ценных бумаг (векселей, облигаций, акций) юридических лиц (резидентов и нерезидентов);
9. операции с драгоценными металлами и монетами.

Перспективными направлениями деятельности Банка являются:

- расширение клиентской базы банка;
- увеличение активов и капитала банка;
- расширение клиентской базы банка;
- расширение и совершенствование кредитной деятельности банка;
- активизация работы с клиентами Банка, использующими пластиковые карты;
- расширение спектра оказываемых Банком услуг, в том числе в части предоставления возможности приема типовых заявлений корпоративных клиентов с помощью ID-карты.

Пути повышения эффективности и способы достижения конкурентного преимущества и поддержания соответствия между целями Банка и имеющимися ресурсами в условиях изменяющейся рыночной экономики и правил банковского регулирования:

- улучшение качества и объема предоставляемых банком услуг;
- увеличение объемов имеющихся у банка ресурсов;
- совершенствование системы внутреннего контроля;
- повышение квалификационных показателей персонала банка;
- совершенствование технической оснащенности банка.

Основными операциями, оказавшими существенное влияние на формирование финансового результата Банка в 2016г., были:

- кредитование;
- РКО (комиссионные доходы);
- операции с драгоценными металлами.

Основную долю в структуре доходов составляли чистые процентные и аналогичные доходы Банка (1 415,3 млн.руб.). Наиболее весомой статьей из процентных доходов являются проценты, полученные по предоставленным кредитам клиентам, не являющимся кредитными организациями (1 269,8 млн.руб.), увеличение по сравнению с 2015г. на 1,1%.

Доходы Банка от расчетно-кассового обслуживания составили 376,4 млн.руб., сокращение по сравнению с 2015 г. на 13,8 %.

Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и монетами (включая переоценку) составили 349,4 млн.руб., сокращение по сравнению с 2015г. на 35,9%.

Прибыль Банка без учета налогов и сборов, относимых на расходы, в отчетном году составила 243,4 млн. руб. с учетом операций по отражению СПОД. Это на 16,0% меньше, чем в 2015 году.

Прибыль Банка за 2016г., подлежащая распределению, составила 122,6 млн.руб., сократилась по сравнению с предыдущим годом на 3,5%.

По итогам рассмотрения годовой отчетности Банка за 2015 год годовым общим собранием акционеров принято решение из балансовой прибыли к распределению в размере 127,0 млн.руб. выплатить дивиденды акционерам Банка, имеющим привилегированные акции, в размере 2,1 млн.руб., остальное оставить в виде нераспределенной прибыли.

Расчитанный в соответствии с «Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года № 29н, величина базовой прибыли на акцию по итогам 2016 года составляет 390,06 руб. Для сравнения - величина базовой прибыли на акцию по итогам 2015 года составляет 404,08 руб.

В связи с отсутствием случаев, указанных в п.9 раздела III. Разводненная прибыль (убыток) на акцию, а так же в связи с отсутствием конвертируемых ценных бумаг АКБ «Ланта-Банк» (АО) в виде привилегированных акций определенных типов или иных ценных бумаг, предоставляющих их владельцам право требовать их конвертации в обыкновенные акции, величина разводненной прибыли на акцию по итогам 2016 года 390,06 руб., по итогам 2015 года составляла 404,08 руб.

Банк не планирует прекращение своей деятельности в 2017 году.

5. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

В течение 2016 года отражение банковских и хозяйственных операций АКБ «Ланта-Банк» (АО) производилось в соответствии с нормативными документами Банка России и Учетной политикой Банка на 2016 год, утвержденной Протоколом Правления от 11.01.2016 г. № 540/1.

Существенных изменений в Учетную политику Банка, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности, в том числе прекращение применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности», в 2016 году не вносилось.

Годовая отчетность подготовлена, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются и далее развивать бизнес Банка. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи с удовлетворительными показателями достаточности капитала.

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату и суммы доходов и расходов, относящихся к отчетному периоду, на постоянной основе. При формировании оценки справедливой стоимости используется профессиональное суждение. Для инструментов, котирующихся на активном рынке, требуется минимальная доля субъективности или суждения. При отсутствии рыночных данных оценка производится с использованием различных источников информации: данные прошлых периодов, анализа экономического смысла сделки, информации по аналогичным сделкам с соответствующими корректировками, отражающими условия фактически оцениваемого инструмента, текущие рыночные условия, а также ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при данных обстоятельствах. Для оценки ряда активов (объекты недвижимости, ценные бумаги, не котирующиеся на активном рынке) Банк может привлекать профессиональных оценщиков.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса полностью соответствуют требованиям Правил ведения бухгалтерского учета. В основу учетной политики положены следующие принципы бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности;
- отражение доходов и расходов по методу начисления;
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- осторожность;
- своевременность отражения операций;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет содержания над формой;
- открытость, рациональность, существенность.

Банк полностью отражает все значимые и важные события, влияющие на результаты деятельности. Банк устанавливает уровень существенности по событиям, которые признает незначительными с позиции влияния на прозрачность и качество финансовой информации. Под уровнем существенности Банк понимает то предельное значение суммы по выделенной операции (событию), начиная с которой квалифицированный пользователь перестает быть в состоянии делать на основе бухгалтерской финансовой отчетности правильные выводы и принимать правильные экономические решения.

Основные методы оценки учета отдельных статей баланса:

Основное средство – объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается стоимостью равной или свыше 100 000 рублей без учета НДС и акцизов (далее, критерий существенности стоимости ОС), при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем либо приобретен в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями;

- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

В случае повышения лимита стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств с учетом положений законодательства РФ объекты, отраженные на счетах по учету капитальных вложений и не введенные в эксплуатацию на дату повышения, имеющие стоимость ниже, чем новый лимит, в момент передачи в эксплуатацию отражаются на счетах по учету запасов.

Нематериальные активы - к числу нематериальных активов в Банке относятся приобретенные или созданные Банком объекты, отвечающие совокупности требований:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд;

- Банк (Филиал) имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем, подтвержденное наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);

- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);

- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения объекта от других активов);

- объект предназначен для использования в течение более 12 месяцев;

- продажа объекта не предполагается в течение 12 месяцев;

- первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;

- отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

Банк выделяет следующие однородные группы НМА (схожие по характеру и использованию):

- компьютерное программное обеспечение,

- изобретения,

- полезные модели,

- секреты производства (ноу-хау),

- знаки обслуживания,

- лицензии,

- авторские права и другие.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Объекты основных средств, нематериальные активы, средства признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве такого актива, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

- руководителем Банка (лицом, его замещающим) принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено - это объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов

Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено - это объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенным для запасов.

Запасы - это активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности кредитной организации либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

К запасам относятся:

- запасные части;

- материалы, инвентарь и принадлежности, стоимостью ниже 100 000 рублей, без учета НДС, независимо от срока службы;

- материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;

- издания;

Независимо от стоимости приобретения к запасам относятся следующие предметы, носящие характер "расходного материала":

- картриджи и тонер к лазерным, струйным и матричным принтерам;

- картриджи и тонер для копировальных аппаратов, факсов;

- очистительные жидкости для компьютеров, копировальных аппаратов, факсов;

- комплектующие для компьютеров, в т.ч. процессоры, карты памяти, платы расширения и т.п.;

- запасные части для ремонта имущества Банка (Филиала);

- провода, разъемы, розетки, короба, стяжки;

- аккумуляторные батареи;

- шины для автомобилей.

Вложения в ценные бумаги - в соответствии с Положением ЦБ РФ № 385-П порядок ведения учета операций с ценными бумагами определяется видами приобретаемых ценных бумаг:

1. Долговые обязательства (кроме векселей);

2. Долевые ценные бумаги (акции, паи и прочие ценные бумаги, закрепляющие право собственности на долю в имуществе или чистых активах организации);

3. Векселя.

Определение стоимости приобретенных ценных бумаг для целей расчета результата их реализации осуществляется методом FIFO.

Порядок определения справедливой стоимости ценных бумаг, методы оценки ценных бумаг по справедливой стоимости установлен «Методикой определения справедливой стоимости ценных бумаг Банка,

разработанной в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России и с учетом Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Полученные и выданные авансы и предварительная оплата за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям, учитываются в валюте платежа и в дальнейшем, при изменении установленного ЦБ РФ официального курса иностранной валюты, переоценке не подлежат.

Кредитные операции – денежные средства по предоставлению (размещению) ссуд банкам и клиентам учитываются на условиях платности, срочности, возвратности по первоначальной стоимости согласно условий заключаемых договоров. При предоставлении денежных средств Банк проводит оценку кредитного риска и формирует резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П от 26.03.2004г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутренними регламентами Банка.

В бухгалтерском учете процентные доходы по операциям размещения (предоставления) денежных средств признаются при одновременном соблюдении условий:

-право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;

-сумма дохода может быть определена;

-отсутствует неопределенность в получении дохода.

Установление заемщику графика уменьшения лимита задолженности предусматривает погашение заемщиком основного долга до вновь установленного значения. Не погашенные в установленный срок денежные средства считаются просроченной задолженностью.

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются на внебалансовых счетах по учету обеспечения в сумме принятого обеспечения.

Ценности и документы – ценности и документы (за исключением ценных бумаг), а также неперсонализированные и персонализированные платежные карты учитываются в условной оценке 1 рубль за каждый документ, платежную карту и принятую ценность, в случае принятия их на хранение в хранилище ценностей. Аналитический учет ценностей, принятых на хранение, ведется на лицевых счетах, открываемых по видам ценностей, бланков, местам хранения.

Доходы и расходы от совершаемых Банком операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или не денежной формы (способов) их исполнения. Банк обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов. Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка, за исключением:

-от учредителей, акционеров, участников, собственников кредитной организации в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда, безвозмездного финансирования, вкладов в имущество общества с ограниченной ответственностью;

-из бюджета в возмещение уплачиваемых налогов;

-от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги;

-от контрагентов полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц;

-в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и их балансовой стоимостью.

Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка (за исключением его распределения между акционерами), за исключением распределения прибыли между акционерами или участниками и (или) уменьшения вкладов по решению акционеров или участников, и происходящее в форме:

выбытия активов (например, в связи с утратой, порчей имущества);

снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, а также уменьшения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала) или износа;

создания или увеличения резервов на возможные потери, создания или увеличения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;

уменьшения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

увеличения обязательств (за исключением увеличения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала), не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

По данным инвентаризации всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, в том числе основных средств, нематериальных активов, финансовых вложений, расчетов с дебиторами и кредиторами, проведенной по состоянию на 01 ноября 2016 года в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета, другими нормативными актами Банка России и Учетной политикой Банка, излишков или недостач, влияющих на финансовый результат Банка, не выявлено.

В результате сверки остатков по дебиторской и кредиторской задолженности по счетам расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, расчетов с дебиторами и кредиторами, в том числе по обязательствам и требованиям по срочным сделкам, расхождений не обнаружено.

По состоянию на 01.01.2017г. дебиторская задолженность Банка (с учетом СПОД) составляет 102 568 тыс. руб., включая:

- расчеты по налогам и сборам – 5 255 тыс. руб.;

- расчеты с работниками (по оплате труда и подотчетными суммами) - 668 тыс. руб.;

- НДС уплаченный – 78 тыс. руб.;

- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 16 146 тыс. руб.;
- расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям – 218 тыс. руб.;
- расчеты по социальному страхованию и обеспечению – 3 104 тыс.руб.;
- расчеты с прочими дебиторами – 77 099 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2017г. кредиторская задолженность Банка (с учетом СПОД) составляет 294 787 тыс. руб., включая:

- расчеты по налогам и сборам – 206 773 тыс. руб.;
- расчеты с работниками по оплате труда – 51 390 тыс. руб.;
- НДС полученный – 1 132 тыс. руб.;
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 5 710 тыс. руб.;
- расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям – 2 744 тыс. руб.;
- расчеты с прочими кредиторами – 1 576 тыс. руб.;
- расчеты по социальному страхованию и обеспечению – 15 695 тыс.руб.;
- обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам – 9 767 тыс. руб.

Сформированы резервы на возможные потери по дебиторской задолженности в размере 67 524 тыс. руб.

В соответствии с принятыми в Банке внутренними документами, регламентирующими работу с должниками, по каждому заемщику, имеющему просроченную дебиторскую задолженность, сформированы Досье, в которые помещаются материалы по принятым мерам, проводимым подразделениями Банка с заемщиком в претензионном порядке, меры по внесудебному обращению взыскания на предмет залога (если такой порядок предусмотрен законом и договором), судебному порядку и исполнительному производству.

В предоставленной отчетности отсутствует несопоставимость отчетных данных на отчетную дату 01.01.2017г. и на соответствующую дату прошлого года 01.01.2016г.

Корректирующие события после отчетной даты (СПОД) за 2016 год отражены в соответствии с требованиями действующего законодательства:

- действующей редакции Указания ЦБР от 25 октября 2013г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»
- действующей редакции Положения Банка России от 16 июля 2012г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

В Годовом отчете Банка отражены следующие виды СПОД:

1. Перенос остатков по счетам 706 «Финансовый результат текущего года» на счет 707 «Финансовый результат прошлого года» (доходы 35 678,7 млн.руб., расходы 35 524,4 млн.руб.).
2. Начисление/ списание комиссионных доходов за 2016 год (0,5 млн.руб.).
3. Начисление/ списание комиссионных расходов за 2016 год (0,6 млн.руб.).
4. Начисление/ списание хозяйственных расходов за 2016 год, по которым документы поступили после отчетной даты (10,2 млн.руб.).
5. Корректировка сумм налогов и сборов за 2016 год (60301 - 0,4 млн.руб., 60302 - 2,5 млн.руб.);
6. Корректировка финансовых результатов от ПФИ, от которых ожидается получение экономических выгод, в связи с расторжением договора (12,1 млн.руб.).
7. Определение сумм отложенных налоговых обязательств по налогу на прибыль на конец отчетного года (6,2 млн.руб.).
8. Перенос остатков со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 708 «Прибыль прошлого года» (122,6 млн.руб.).
9. Корректировка сумм резервов в связи с изменением величин расчетной базы (1,5 млн.руб.).
10. Корректировка обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам (2,4 млн.руб.).

Фактов неприменения правил ведения бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, не было.

Событий после отчетной даты, подлежащих отражению в пояснительной записке и перечисленных в абз. 6 п.4 (некорректирующие события) Указания Банка России от 25.10.2013г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», в течение 2016 года не было.

У Банка отсутствует необходимость в ретроспективном пересчете статей годового отчета за предыдущие периоды, в связи с отсутствием существенных ошибок по статьям годовой отчетности. У Банка отсутствуют причины для замены годовой отчетности за предыдущие отчетные периоды.

Учетная политика Банка на 2016 г. соответствует "Положению о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" от 16.07.2012г. № 385-П и Федеральному закону «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011г. № 402-ФЗ.

6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

Информация об изменениях в статьях бухгалтерского баланса на 01.01.2017 года (с учетом СПОД) по сравнению с аналогичным периодом прошлого года представлена в следующих таблицах:

6.1 Денежные средства и их эквиваленты

Показатель	На 01.01.2017 года, тыс. руб.	На 01.01.2016 года, тыс. руб.
Наличные денежные средства	1 783 124	1 710 575
Драгоценные металлы	1 094 487	1 419 517
Денежные средства на счетах в Банке России (за	673 002	721 094

исключением обязательных резервов в Банке России)		
Средства в кредитных организациях, в том числе:	4 048 698	4 571 655
- кредитные организации - резиденты	1 572 677	290 641
- кредитные организации - нерезиденты (страны ОЭСР)	1 567 409	4 279 109
- кредитные организации - нерезиденты (не страны ОЭСР)	908 612	1 905
Резервы на возможные потери	-388	-41
ИТОГО:	7 598 923	8 422 800

Сумма обязательных резервов, депонированных в Банке России, по состоянию на 01.01.2017 года составила: 180925 тыс. рублей, на 01.01.2016 года: 127702 тыс. рублей.

6.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Показатель	На 01.01.2017г., тыс. руб.	На 01.01.2016г., тыс. руб.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	1 202 279	-
- облигации кредитных организаций-резидентов	391 669	-
- облигации организаций-резидентов, в том числе в разрезе ОКВЭД:	810 610	-
- управление имуществом, находящимся в государственной собственности	542 148	-
- аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	70 561	-
- деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	82 916	-
- деятельность вспомогательная прочая, связанная с перевозками	114 985	-
ПФИ, по которым ожидается получение экономических выгод, в том числе:	11 647	5 682
- опцион, базовый актив – акции, валюта - доллары США	7 138	1 296
- форвард, базовый актив – драгоценные металлы, в том числе:	4 364	4 357
- золото	3 191	1 619
- серебро	1 173	1 159
- палладий	-	1 579
- форвард, базовый актив – иностранная валюта, в том числе:	145	29
- доллары США	145	15
- фунты стерлингов	-	14
ИТОГО:	1 213 926	5 682

Информация о сроках погашения, купонах по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.01.2017г.:

Срок погашения облигаций	Ставка купона, % годовых	Облигации в рублях, тыс. руб.
18.04.2017	11,7	70 561
22.09.2019	9,5	126 300
20.11.2020	10,25	542 148
09.07.2021	10,4	100 683
16.09.2021	9,4	114 985
27.09.2024	11,1	106 235
30.09.2024	11,1	58 451
06.03.2025	14,75	82 916
	Итого:	1 202 279

Наилучшим показателем справедливой стоимости ценных бумаг является использование котировок активного рынка, которые используются для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда они доступны за исключением случаев, приведенных в следующей иерархии исходных данных для определения справедливой стоимости ценных бумаг:

Исходные данные	Метод определения справедливой стоимости	Приоритет использования исходных данных	
		Для ценных бумаг российских эмитентов	Для ценных бумаг иностранных эмитентов
1	2	3	4
1 уровень	Цена ценной бумаги на Активном рынке	<ul style="list-style-type: none"> - средневзвешенная цена по сделкам, раскрываемая организатором торгов ПАО «Московская Биржа» на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней; - цена закрытия, раскрываемая информационным агентством Bloomberg, на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней 	<ul style="list-style-type: none"> - цена закрытия, раскрываемая информационным агентством Bloomberg, на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней; - средневзвешенная цена по сделкам, раскрываемая организатором торговли ПАО "Московская Биржа" на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней;
		Для ценных бумаг, приобретенных при первичном размещении, до момента начала торгов по данной ценной бумаге признается цена первичного размещения (в течение 45 календарных дней от даты приобретения)	

2 уровень	Цена ценной бумаги на неактивном рынке при условии невыполнения одного из критериев активности рынка	Аналогично исходным данным 1 уровня	Аналогично исходным данным 1 уровня
	Цена Аналогичной ценной бумаги на Активном рынке, определенная рыночным методом	Аналогично исходным данным 1 уровня	Аналогично исходным данным 1 уровня
3 уровень	Доходный метод	Ненаблюдаемые исходные данные	Ненаблюдаемые исходные данные

Иерархия справедливой стоимости отдает приоритет исходным данным, а не методам оценки, используемым для измерения справедливой стоимости. При определении справедливой стоимости финансового инструмента отдается наибольший приоритет исходным данным 1 уровня и наименьший приоритет данным 3 уровня.

В случае если Банк оценивает справедливую стоимость с использованием одного из расчетных методов оценки, то такая оценка по справедливой стоимости классифицируется в рамках 2 или 3 уровней иерархии справедливой стоимости, при этом предпочтение отдается исходным данным 2 уровня.

Активный рынок – рынок, на котором операции с ценной бумагой совершаются на регулярной основе и в достаточном объеме, и информация о текущих ценах (котировках) рынка является общедоступной, а цены отражают действительные и рыночные операции.

Неактивный рынок – Основной рынок, характерными особенностями которого являются совершение операций на нерегулярной основе, т.е. существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по операциям с ценными бумагами, существенное увеличение разницы между ценами спроса и предложения, существенное изменение цен за короткий период времени, а также отсутствие информации о текущих ценах.

Источники информации – организаторы торговли (биржи), дилеры, брокеры, котировальные и информационные системы, регулирующие органы или иные источники, у которых оперативно и регулярно можно получать информацию о котировках финансовых инструментов.

Исходные данные - это различная информация, необходимая для расчета справедливой стоимости ценной бумаги. Все исходные данные подразделяются на "наблюдаемые"/"ненаблюдаемые" и классифицируются по трем уровням.

Наблюдаемые исходные данные отражают рыночную информацию, полученную из независимых источников, например: рыночные цены активных площадок по торговле ценными бумагами, рыночные цены на аналогичные ценные бумаги; данные о процентных ставках.

Ненаблюдаемые исходные данные отражают собственные внутренние соображения, основываясь на наилучшей информации, доступной в данных обстоятельствах, например: прогнозы будущих денежных потоков, выручки, расходов, прибылей, объемов производства и финансовая информация о текущей деятельности. Ненаблюдаемые исходные данные отражают допущения, которые участники рынка использовали бы при установлении цены на актив или обязательство, включая допущения о риске. Допущения о риске включают риск, присущий конкретному методу оценки, используемому для оценки справедливой стоимости и риск, присущий исходным данным метода оценки.

Исходные данные первого уровня - ценовые котировки (нескорректированные) Активных рынков в отношении ценной бумаги, к которым Банк имеет доступ на дату оценки.

Исходные данные второго уровня - исходные данные, отличные от ценовых котировок, соответствующих исходным данным первого уровня, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для ценной бумаги.

Исходные данные третьего уровня – ненаблюдаемые исходные данные применительно к оцениваемой ценной бумаге, а также исходные данные, которые не могут быть отнесены к исходным данным 1 и 2 уровня. Ненаблюдаемые исходные данные используются для оценки справедливой стоимости ценной бумаги в том случае, когда уместные наблюдения исходных данных недоступны.

Аналогичные ценные бумаги – ценные бумаги, имеющие сопоставимые параметры: вид ценной бумаги, отраслевую принадлежность эмитента, публичную кредитную историю, финансовое положение эмитента, дюрацию, доходность и прочие характеристики.

Активным признается рынок, соответствующий одновременно всем следующим критериям, и определяется в зависимости от вида ценных бумаг:

ценные бумаги российских эмитентов	ценные бумаги иностранных эмитентов
Наличие общедоступной информации о текущих ценах на сайтах российских организаторов торгов или раскрываемой информационным агентством Bloomberg;	Наличие общедоступной информации о текущих ценах на иностранных биржах (торговых площадках) и не организованном (внебиржевом) рынке, раскрываемой информационным агентством Bloomberg;

Количество дней, в которые заключались сделки с ценной бумагой за предшествующие определению СС 30 календарных дней, не менее 5 дней	Наличие цены закрытия (для долговых ценных бумаг цена BGN или BVAL (при значении показателя Score не менее 8)) за предшествующие определению СС 30 календарных дней – не менее 10 дней
Количество совершенных сделок с ценной бумагой за предшествующие определению СС 30 календарных дней - не менее 10 сделок	
Минимальный суммарный объем заключенных сделок с ценной бумагой за предшествующие определению СС 30 календарных дней - 0,1% от объема выпуска.	

Основным рынком (Источником информации) для оценки справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке в Российской Федерации, является Публичное акционерное общество «Московская биржа ММВБ-РТС».

Основным рынком (Источником информации) для оценки справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на иностранных фондовых биржах и неорганизованном (внебиржевом) рынке, является информационное агентство Bloomberg.

Основным рынком для оценки справедливой стоимости ценных бумаг Министерства Финансов РФ, номинированных в иностранной валюте и обращающихся на неорганизованном (внебиржевом) рынке является информационное агентство Bloomberg.

Неактивным рынком признается рынок, не соответствующий хотя бы одному критерию активного рынка.

Надежностью определения справедливой стоимости путем профессионального суждения, является уверенность сотрудника ответственного подразделения, принимающего профессиональное суждение в том, что данная оценка полностью отражает ту цену, по которой ценная бумага может быть реализована на рынке на добровольной основе.

В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг согласно настоящей Методике их дальнейшее отражение в балансе Банка осуществляется по цене приобретения путем формирования резервов на возможные потери.

В условиях Активного рынка справедливая стоимость ценных бумаг определяется на основании наблюдаемых котировок, раскрываемых/публикуемых источниками информации (исходные данные 1 уровня). При этом устанавливается следующий приоритет использования котировок (источников информации):

Для ценных бумаг российских эмитентов:

- средневзвешенная цена по сделкам, раскрываемая организатором торговли ПАО "Московская Биржа" на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней;

- цена закрытия, раскрываемая информационным агентством Bloomberg. Для определения справедливой стоимости используется цена закрытия торгового дня (для долговых ценных бумаг - цена BGN, а в случае ее отсутствия цена BVAL (при значении Score от 8 до 10)), по соответствующей ценной бумаге на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней.

Для ценных бумаг иностранных эмитентов:

- цена закрытия, раскрываемая информационным агентством Bloomberg. Для определения справедливой стоимости используется цена закрытия торгового дня (для долговых ценных бумаг - цена BGN, а в случае ее отсутствия цена BVAL (при значении Score от 8 до 10)), по соответствующей ценной бумаге на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней;

- средневзвешенная цена по сделкам, раскрываемая организатором торговли ПАО "Московская Биржа" на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней.

Для ценных бумаг, приобретенных при первичном размещении, до момента начала торгов по данной ценной бумаге признается цена первичного размещения (в течение 45 календарных дней от даты приобретения).

В случае отсутствия Активного рынка по оцениваемой ценной бумаге по одному критерию, определение справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется путем применения к наблюдаемым исходным данным корректировки, учитывающей низкую активность рынка. В случае отсутствия Активного рынка по оцениваемой ценной бумаге определение справедливой стоимости по причине невыполнения двух и более критериев, осуществляется путем формирования профессионального суждения с использованием рыночного метода оценки. В случае невозможности использования рыночного метода оценки применяется доходный метод, далее затратный метод оценки.

Рыночный метод определения справедливой стоимости основан на использовании информации о справедливой стоимости аналогичных ценных бумаг при условии сопоставимости следующих параметров:

- вид ценной бумаги;
- валюта номинала;
- отраслевая принадлежность эмитента;
- кредитное качество эмитента (наличие кредитного рейтинга, сопоставимый объем бизнеса, вхождение в Ломбардный список Банка России, публичная кредитная история на долговом рынке и прочее);

- срок погашения (наличие оферты);
- конфигурация денежных потоков:
- доходность;
- иные существенные параметры.

Доходный метод заключается в определении стоимости объекта оценки активов, основанных на расчетах ожидаемых доходов объекта оценки, скорректированных на временную стоимость денег и уровень риска инвестирования. При оценке стоимости акций и облигаций компании доход рассматривается как основной фактор, определяющий величину стоимости объекта. При этом имеют значение продолжительность периода получения возможного дохода, уровень сопутствующих рисков.

Расчет справедливой стоимости ценной бумаги производится путём умножения всех денежных доходов, связанных с инвестицией на коэффициент дисконтирования и суммирования полученных величин. Коэффициент дисконтирования определяется с учетом ставки дисконтирования, в качестве которой может использоваться ставка по инструменту с сопоставимым уровнем риска.

Формула для вычисления справедливой стоимости облигаций:

$$CC = \frac{CF_1}{1+r} + \frac{CF_2}{(1+r)^2} + \dots + \frac{CF_i}{(1+r)^i}, \text{ где}$$

CF₁, CF₂, CF_i – промежуточные платежи по купону, амортизации долга и прочим платежам, предусмотренным выпуском ценной бумаги;

r – применимая ставка дисконтирования с учетом риска инвестирования;

i – дата последнего платежа.

Формула для вычисления справедливой стоимости привилегированных акций с фиксированной ставкой дивидендов:

$$C = \text{Номинал} * \frac{d}{1+r}, \text{ где}$$

d – фиксированная ставка дивиденда;

r – применимая ставка дисконтирования.

Затратный метод - это совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта оценки, с учетом износа и устаревания. Затратный подход к оценке долевых инструментов рассматривает стоимость общества (эмитента) с точки зрения понесенных издержек на создание предприятия.

Затратный подход реализуется посредством применения метода стоимости чистых активов.

Метод стоимости чистых активов основан на оценке рыночной стоимости всех статей активов и обязательств, принимаемых к расчету чистых активов общества и деления полученной величины на число обыкновенных (привилегированных) акций, находящихся в обращении.

Порядок расчета стоимости чистых активов для акций акционерных обществ определяется в соответствии с Приказом Министерства Финансов РФ от 28.08.2014 г. №8н "Порядок оценки стоимости чистых активов".

Расчет стоимости чистых активов акций акционерных обществ проводится по формуле:

ЧА = А – О, где:

ЧА - Чистые активы

А - Активы, принимаемые к расчету

О - Обязательства, принимаемые к расчету

Стоимость чистых активов определяется как разность между величиной принимаемых к расчету активов организации и величиной принимаемых к расчету обязательств организации. Объекты бухгалтерского учета, учитываемые организацией на забалансовых счетах, при определении стоимости чистых активов к расчету не принимаются.

Принимаемые к расчету активы включают все активы организации, за исключением дебиторской задолженности учредителей (участников, акционеров, собственников, членов) по взносам (вкладам) в уставный капитал (уставный фонд, паевой фонд, складочный капитал), по оплате акций. Принимаемые к расчету обязательства включают все обязательства организации, за исключением доходов будущих периодов, признанных организацией в связи с получением государственной помощи, а также в связи с безвозмездным получением имущества.

Стоимость чистых активов определяется по данным бухгалтерского учета. При этом активы и обязательства принимаются к расчету по стоимости, подлежащей отражению в бухгалтерском балансе организации (в нетто-оценке за вычетом регулирующих величин) исходя из правил оценки соответствующих статей бухгалтерского баланса.

Порядок расчета стоимости чистых активов для долевых инструментов-паев паевых инвестиционных фондов определяется в соответствии с Указанием Банка России от 25.08.2015 № 3758-У «Об определении стоимости чистых активов инвестиционных фондов, в том числе о порядке расчета среднегодовой стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда и чистых активов акционерного

инвестиционного фонда, расчетной стоимости инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, стоимости имущества, переданного в оплату инвестиционных паев».

Стоимость чистых активов паевого инвестиционного фонда определяется как разница между стоимостью всех активов паевого инвестиционного фонда и величиной всех обязательств, подлежащих исполнению за счет указанных активов, на момент определения стоимости чистых активов.

Стоимость активов и величина обязательств определяются по справедливой стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Расчетная стоимость инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда определяется на каждую дату, на которую определяется стоимость чистых активов этого фонда, путем деления стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда на количество инвестиционных паев по данным реестра владельцев инвестиционных паев этого паевого инвестиционного фонда на дату определения расчетной стоимости.

Результаты определения стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда, а также расчетной стоимости инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда отражаются в справке о стоимости чистых активов данного фонда.

Для определения справедливой стоимости инвестиционных паев, входящий в состав активов Общества, у управляющей компании данного паевого инвестиционного фонда запрашивается информация по расчету стоимости чистых активов, представленная в виде справки о стоимости чистых активов фонда на дату расчета.

Профессиональное суждение ответственного сотрудника дополнительно описывает состояние рынка, характер оцениваемых ценных бумаг, исходные данные и допущения с учетом разумных предположений. Данные корректируются с учетом ожиданий «общих» участников рынка (рассматривается состояние и местоположение эмитента либо любые ограничения на продажу или использование) и любой наилучшей имеющийся в данный момент информацией.

Если на дату очередной переоценки ценной бумаги, рынок по данной ценной бумаге удовлетворяет критериям Активного, Банк переходит к определению справедливой стоимости в условиях Активного рынка.

Корректировки справедливой стоимости:

Банк использует корректировки справедливой стоимости в случае если используемые методы оценки не позволяют точно определить справедливую стоимость ценных бумаг вследствие следующих обстоятельств:

наличие опасений, что совокупные финансовые затраты на продажу, закрытие или хеджирование позиции даже в нормальных рыночных условиях превысят существующий спрэд между ценой покупки и ценой продажи;

наличие низкой активности рынка ценных бумаг (невыполнение одного из критериев активности рынка);

позиции оцениваются на основе модели, которая несет в себе значительный модельный риск, хотя и была одобрена к применению;

позиции подвержены определенным рискам или предполагают операционные расходы в будущем, которые участники рынка обычно учитывают в цене соответствующих позиций, но которые по какой-то причине не могут быть отражены в денежном выражении;

Банк может применять общую и частную модели корректировки справедливой стоимости.

К категории общих корректировок относится корректировка, учитывающая низкую активность рынка, применяющаяся к наблюдаемым ценам неактивного рынка.

К категории частных корректировок относятся:

корректировка на модельный риск: корректировка для инструментов, стоимость которых рассчитывается по ценовой модели (на основании модели), обусловленная неопределенностью, связанной с самой моделью или с параметрами такой модели.

дополнительная корректировка: применяется в случае, если результаты мониторинга полученной справедливой стоимости с помощью рыночных показателей оказались неудовлетворительными или выявлены признаки существенного обесценения по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Использование того или иного вида корректировок определяется уровнем исходных данных:

- 1 Уровень – корректировки не применяются;
- 2 Уровень – применяются общие корректировки;
- 3 Уровень – применяются общие и частные корректировки.

Производные финансовые инструменты (ПФИ) отражаются в бухгалтерском учете в дату заключения договора на балансовых счетах по учету производных финансовых инструментов по справедливой стоимости в валюте РФ.

Активным рынком ПФИ Банк признает биржевой рынок, который может состоять из одного организатора торгов или объединения нескольких организаторов торгов, имеющих на это право в соответствии с законодательством РФ или законодательством иностранных государств, устанавливающих порядок заключения, обращения и исполнения сделок с ПФИ и публикующих информацию о ценах ПФИ в средствах массовой информации (в том числе электронных, таких как Bloomberg, Thomson Reuters), которая

может быть предоставлена организатором торговли (объединением организаторов) или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операции с ПФИ. Торги на активном рынке с ПФИ совершаются не реже одного раза в течение 3 месяцев. При отсутствии активного рынка, рынок считается неактивным.

Справедливой стоимостью ПФИ, заключенного на активном рынке, является расчетная (котировальная) цена, установленная на нем организатором торгов.

Справедливой стоимостью ПФИ, заключенного на неактивном рынке является:

- рыночная цена (расчетная/котировальная цена аналогичного биржевого ПФИ (того же вида, с тем же базисным (базовым) активом, в том же количестве (если указанный финансовый инструмент предусматривает количество базисного (базового) актива), с той же датой окончания срока исполнения договора, а также, если это опционный договор (контракт), той же ценой исполнения);
- расчетная цена, устанавливаемая брокерами и (или) ценовыми службами.

6.3 Чистая ссудная задолженность

Показатель	На 01.01.2017г., тыс. руб.	На 01.01.2016г., тыс. руб.
Межбанковские кредиты банкам-резидентам	650 000	-
Прочие размещенные средства в кредитных организациях (РЕПО)	2 575 214	-
Межбанковские кредиты банкам-нерезидентам (страны ОЭСР)	660 560	910 246
Учтенные векселя, в том числе:	69 798	60 758
- векселя кредитных организаций	24 397	26 658
- векселя прочих организаций	45 401	34 100
Кредиты юридическим лицам, в том числе:	6 946 922	6 946 241
- добыча полезных ископаемых	84 000	844
- обрабатывающие производства	1 475 929	2 002 196
- производство и распределение электроэнергии, газа и воды	7 573	8 720
- сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	264 055	322 354
- строительство	969 212	937 646
- транспорт и связь	180 104	124 838
- оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 281 116	1 318 620
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 197 055	821 001
- прочие виды деятельности	1 365 802	1 293 686
- на завершение расчетов	122 076	116 336
Кредиты физическим лицам, в том числе:	1 016 433	1 496 841
- ипотечные	5 936	13 094
- жилищные (кроме ипотечных)	3 673	583
- автокредиты	3 950	9 354
- иные потребительские ссуды	1 002 874	1 473 810
Прочая ссудная задолженность (права требования, финансовые активы с отсрочкой платежа)	693 860	462 848
Резервы на возможные потери	-580 219	-495 784
ИТОГО:	12 032 568	9 381 150

По территориальному признаку ссудная задолженность, исходя кода территории места нахождения заемщиков, распределена следующим образом:

Показатель	На 01.01.2017 года, тыс. руб.		На 01.01.2016 года, тыс. руб.	
	в рублях	в ин.валюте	в рублях	в ин.валюте
Кредиты юридическим лицам:	6 239 339	707 583	5 785 771	1 160 470
АЛТАЙСКИЙ КРАЙ	9 104	-	22 258	-
КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ	487 393	-	517 112	-
СТАВРОПОЛЬСКИЙ КРАЙ	119 850	-	52 587	-
БРЯНСКАЯ ОБЛАСТЬ	22 291	-	47 913	-
ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	4 000	-	20 000	-
НИЖЕГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	83 768	-	49 270	-
ИРКУТСКАЯ ОБЛАСТЬ	13 493	-	1 989	-
ТВЕРСКАЯ ОБЛАСТЬ	152 129	-	176	-
КЕМЕРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	3 133	-	2 255	-
КОСТРОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	25 000	-	-	-
КУРСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 895	-	-	-
ГОРОД САНКТ-ПЕТЕРБУРГ ГОРОД ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗНАЧЕНИЯ	1 373 362	-	1 465 039	-
ЛЕНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	135 438	-	59 667	-
ГОРОД МОСКВА СТОЛИЦА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ГОРОД ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗНАЧЕНИЯ	1 434 560	466 048	1 392 222	823 192
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	454 659	241 535	257 029	337 278
НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 534 864	-	1 648 293	-
ОРЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	205 321	-	202 461	-
РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	38 000	-	47 500	-
РЯЗАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	140 000	-	-	-
СМОЛЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	79	-	-	-
Кредиты физическим лицам:	893 083	123 350	1 225 050	271 791
АЛТАЙСКИЙ КРАЙ	8 330	-	6 558	-
КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ	150	-	250	-
КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ	26 227	-	44 959	-
СТАВРОПОЛЬСКИЙ КРАЙ	3 476	-	1 310	-
ХАБАРОВСКИЙ КРАЙ	-	-	645	-

АМУРСКАЯ ОБЛАСТЬ	167	-	367	-
АСТРАХАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	100	-	-	-
БРЯНСКАЯ ОБЛАСТЬ	179	-	1 040	-
ВЛАДИМИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	-	-	17	-
ВОЛГОГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	147	-	262	-
ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	999	-	-	-
НИЖЕГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	11 070	-	16 489	-
ИРКУТСКАЯ ОБЛАСТЬ	24 070	-	36 733	-
КАЛУЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	5 060	-	5 094	-
КЕМЕРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	290	-	1 346	-
САМАРСКАЯ ОБЛАСТЬ	58	-	-	-
КУРСКАЯ ОБЛАСТЬ	77	-	400	-
ГОРОД САНКТ-ПЕТЕРБУРГ ГОРОД ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗНАЧЕНИЯ	5 707	-	10 710	-
ЛЕНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	702	-	1 694	-
ЛИПЕЦКАЯ ОБЛАСТЬ	340	-	538	-
ГОРОД МОСКВА СТОЛИЦА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ГОРОД ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗНАЧЕНИЯ	400 605	123 350	635 289	271 622
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	88 134	-	93 206	169
МУРМАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	8 000	-	8 000	-
НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	231 425	-	299 681	-
ОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	9 640	-	44	-
ОРЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	22 356	-	38 035	-
ПЕНЗЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	12 000	-	7 200	-
РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	-	-	-	-
РЯЗАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	70	-	36	-
СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	-	-	610	-
ТУЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	-	-	453	-
ТЮМЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	900	-	75	-
УЛЬЯНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	5 400	-	5 400	-
ЗАБАЙКАЛЬСКИЙ КРАЙ	234	-	-	-
ЯРОСЛАВСКАЯ ОБЛАСТЬ	25 800	-	6 300	-
РЕСПУБЛИКА БУРЯТИЯ	184	-	300	-
РЕСПУБЛИКА ДАГЕСТАН	67	-	21	-
РЕСПУБЛИКА КАЛМЫКИЯ	194	-	-	-
РЕСПУБЛИКА МАРИЙ ЭЛ	211	-	284	-
КАРАЧАЕВО-ЧЕРКЕССКАЯ РЕСПУБЛИКА	183	-	-	-
РЕСПУБЛИКА ТАТАРСТАН (ТАТАРСТАН)	162	-	40	-
УДМУРТСКАЯ РЕСПУБЛИКА	-	-	250	-
РЕСПУБЛИКА САХА (ЯКУТИЯ)	369	-	1 100	-
РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ	-	-	314	-
ИТОГО:	7 132 422	830 933	7 010 821	1 432 261

6.4 Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Показатель	На 01.01.2017 года, тыс. руб.	На 01.01.2016 года, тыс. руб.
Долговые ценные бумаги, в том числе:	69 335	1 446 364
- Облигации кредитных организаций-резидентов	-	270 707
- Облигации нерезидентов (страны ОЭСР)	69 335	1 175 657
Долевые ценные бумаги, в том числе:	126 055	105 139
- Акции резидентов	42 933	42 933
- Акции нерезидентов (страны ОЭСР)	83 122	62 206
Средства, внесенные в уставный капитал организаций, в том числе:	90 088	90 088
- резидентов	89 319	89 319
- нерезидентов (страны ОЭСР)	769	769
Резервы на возможные потери	-46 139	-45 883
ИТОГО:	239 339	1 595 708

По состоянию на 01.01.2016г., 01.01.2017г. у Банка отсутствуют ценные бумаги, переданные по сделкам РЕПО.

Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе географической концентрации активов представлены следующим образом:

Показатель	На 01.01.2017 года, тыс. руб.		На 01.01.2016 года, тыс. руб.	
	в рублях	в ин.валюте	в рублях	в ин.валюте
Облигации кредитных организаций-резидентов, в том числе:	-	-	270 707	-
ГОРОД МОСКВА СТОЛИЦА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ГОРОД ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗНАЧЕНИЯ	-	-	223 987	-
КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ	-	-	46 720	-
Облигации нерезидентов, в том числе:	5 152	64 183	214 514	961 143
РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН	-	-	82 541	-
ИРЛАНДИЯ	-	64 183	50 204	675 225
ЛЮКСЕМБУРГ	5 152	-	81 768	285 918
Акции резидентов, в том числе:	42 933	-	42 933	-
ГОРОД САНКТ-ПЕТЕРБУРГ ГОРОД ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗНАЧЕНИЯ	41 456	-	41 456	-

ОРЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	500	-	500	-
ИРКУТСКАЯ ОБЛАСТЬ	977	-	977	-
Акции нерезидентов, в том числе:	-	83 122	-	62 206
КАНАДА	-	83 122	-	57 068
США	-	-	-	5 138
Средства, внесенные в уставный капитал организаций-резидентов, в том числе:	89 319	-	89 319	-
ГОРОД МОСКВА СТОЛИЦА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ГОРОД ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗНАЧЕНИЯ	89 319	-	89 319	-
Средства, внесенные в уставный капитал организаций-нерезидентов, в том числе:	769	-	769	-
БЕЛЬГИЯ	769	-	769	-
ИТОГО:	138 173	147 305	618 242	1 023 349

Информация о сроках погашения, купонах долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2017г.:

Срок погашения облигаций	Ставка купона, % годовых	Облигации в рублях, тыс. руб.	Облигации в долларах США, тыс. руб.
25.09.2017	7.875	-	64 183
17.02.2017	8.625	5 152	-
Итого:		5 152	64 183

Резервы на возможные потери сформированы по остаткам на счете по учету акций резидентов: вып. ИЭСК ОАО, 1-01-55459-Е, RU000A0JQQP5 в размере 331 тыс.руб., вып. АИЖК ОАО, 1-01-43241-А, AIGK_ORL_OBL_AO в размере 256 тыс.руб., а также по учету доли в уставном капитале юридического лица – резидента в размере 45 552 тыс.руб.

6.5 Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Показатель	На 01.01.2017 года, тыс. руб.	На 01.01.2016 года, тыс. руб.
Облигации кредитных организаций-резидентов	649 280	584 074
Резервы на возможные потери	-	-
ИТОГО:	649 280	584 074

Переклассификация ценных бумаг (облигации вып.14 ВНЕШЭКОНОМБАНК, 4B02-14-00004-Т, RU000A0JU6K0, остаток по состоянию на 01.01.2017г. – 167280 тыс.руб.) из портфеля «имеющиеся в наличии для продажи» в портфель «удерживаемые до погашения» произведена 31.12.2014г. на основании Указания Банка России № 3498-У от 18.12.2014г. «О переклассификации ценных бумаг». Эмитенты облигаций Банка из портфеля «удерживаемые до погашения» территориально расположены в г. Москве, все бумаги на отчетную дату имеют рыночные котировки.

Информация о сроках погашения, купонах долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 01.01.2017г.:

Срок погашения облигаций	Ставка купона, % годовых	Облигации в рублях, тыс. руб.
27.09.2018	8,1	167 280
31.12.2016	10,2	482 000
Итого:		649 280

6.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Показатель	На 01.01.2017г., тыс. руб.	На 01.01.2016г., тыс. руб.
Основные средства, в том числе:	2 515 560	2 144 290
- земля	74 102	74 102
- здания и сооружения	1 522 903	1 509 816
- транспортные средства	21 809	23 141
- вычислительная техника	53 114	62 409
- средства связи	7 990	7 924
- прочие основные средства	149 429	142 816
- здание ВНОД по ТСС	222 024	116 327
- недвижимость ВНОД по ТСС, переданная в аренду	280 878	64 570
- земля ВНОД по ТСС	51 553	143 185
- земля ВНОД по ТСС, переданная в аренду	131 758	-
Амортизация основных средств, в том числе:	-529 766	-531 020
- здания и сооружения	-359 006	-355 825
- транспортные средства	-19 032	-20 078
- вычислительная техника	-47 488	-53 705
- средства связи	-7 507	-7 196
- прочие основные средства	-96 733	-94 216
Нематериальные активы	51 914	98
Амортизация нематериальных активов	-5 451	-49
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	97	97
Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости ВНОД	5 690	-
Оборудование к установке	-	4 979
Запасы	14 651	139 763
Резервы на возможные потери	-	-1 900
ИТОГО:	2 052 695	1 756 258

У Банка отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности.

У Банка отсутствуют основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств.

У Банка на отчетную дату отсутствуют договорные обязательства по приобретению основных средств.

По состоянию на 01.01.2017г. у Банка имеются вложения в комплекс проектных работ по внедрению сопряженной системы оповещения с РАСЦО на сумму 97 тыс.руб., вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в Красноярском филиале на сумму 5 690 тыс.руб.

Последняя переоценка основных средств была проведена по состоянию на 01.01.2015г. в Банке по следующим объектам: основных средств по текущей (восстановительной) стоимости; недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности по текущей (справедливой) стоимости. Переоценка недвижимости осуществлена на основании экспертных заключений ООО «Аудиторской фирмы «Бизнес и Капитал» и отражена в бухгалтерском учете Банка в качестве событий после отчетной даты.

6.7 Прочие активы

Показатель	На 01.01.2017г., тыс. руб.		На 01.01.2016г., тыс. руб.	
	в рублях	в ин. валюте	в рублях	в ин. валюте
Финансовые активы, в том числе:	445 066	24 750	147 002	43 559
- Незавершенные расчеты	2 295	-	1 989	7 076
- Требования по получению процентных доходов	22 854	1 290	35 219	52
- Дисконт по выпущенным векселям	224	-	67	-
- Драгоценные металлы в монетах	-	11 104	-	15 334
- Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	11 000	5 145	9 383	1 793
- Прочие требования (расчеты по брокерским операциям, по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты, по прочим операциям)	408 693	7 211	100 344	19 304
Нефинансовые активы, в том числе:	22 766	-	68 880	-
- Расходы будущих периодов	15 726	-	66 975	-
- Расчеты по налогам и сборам	2 535	-	1 696	-
- Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	668	-	209	-
- Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 104	-	-	-
- Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	733	-	-	-
- Резервы на возможные потери	-79 098	-	-15 333	-
ИТОГО:	388 734	24 750	200 549	43 559

6.8 Активы по срокам востребования

Ликвидные активы Банка по срокам востребования по состоянию на 01.01.2017г. распределяются следующим образом:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)										
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
АКТИВЫ											
1. Денежные средства, включая остатки на кор. корреспондентских счетах, всего, в том числе:	7443911	7443911	7443911	7443911	7598920	7598920	7598920	7598920	7598920	7598920	
1.1 II категории качества	7304	7304	7304	7304	7304	7304	7304	7304	7304	7304	
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1179833	1190946	1196210	1196210	1212752	1226792	1265449	1288757	1320478	1577090	
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	131312	173812	2159253	3558091	3644212	4376586	5176449	6195293	6766901	9915278	
3.1 II категории качества	660	660	153419	157724	183345	673550	1432597	2287424	2747476	4313391	
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	192493	192493	192493	192493	192493	195077	195077	197485	197485	197485	
4.1 II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	482000	482000	482000	482000	482000	485508	489016	492524	496032	680311	
5.1 II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6. Прочие активы, всего, в том числе:	1065737	1065737	1069757	1073566	1083865	1174366	1239040	1336150	1390389	1527996	
6.1 II категории качества	396	396	1380	2009	7585	88855	148917	210806	260144	388360	
7. Итого ликвидных активов	10495286	10548899	12543624	13946271	14214242	15057249	15963951	17109129	17770205	21497080	

Ликвидные активы Банка по срокам востребования по состоянию на 01.01.2016г.:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)										
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	
1. Денежные средства, включая остатки на кор. корреспондентских счетах, всего, в том числе:	8436285	8436285	8436285	8436285	8436285	8436285	8436285	8436285	8436285	8436285	
1.1 II категории качества	3553	3553	3553	3553	3553	3553	3553	3553	3553	3553	
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	3241	11753	13034	13034	13034	13034	13034	
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	146015	146015	149445	332703	506106	1193228	2633764	3245149	4412330	7597536	

3.1 II категории качества	0	0	3430	15757	147929	458156	1291241	1683597	2358668	3658471
4. Ценные бумаги, имеющие сх в наличии для продажи, всего, в том числе:	1525087	1525087	1525087	1527589	1530236	1563526	1575308	1604781	1611347	1772320
4.1 II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бума ги, удерживаемые до пош ления, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	5633	17540	23172	30015	624514
5.1 II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	153047	153047	153047	161903	201976	249850	450947	531305	609103	771675
6.1 II категории качества	427	427	427	1908	2398	5336	211583	25926	305387	402835
7. Итого ликвидных Активов	10260434	10260434	10263864	10461721	10686356	11461556	13126878	13853726	15112114	19215364

6.9 Средства Центрального банка РФ и кредитных организаций

Показатель	На 01.01.2017г., тыс. руб.	На 01.01.2016г., тыс. руб.
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-
Корреспондентские счета кредитных организаций-резидентов	236 624	401 098
Корреспондентские счета кредитных организаций-нерезидентов	68	-
Незавершенные переводы, поступившие на корреспондентские счета	-	1 649
Средства кредитных организаций по брокерским операциям	2	179
Межбанковские кредиты	-	-
ИТОГО:	236 694	402 926

6.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Показатель	На 01.01.2017г., тыс. руб.		На 01.01.2016г., тыс. руб.	
	в рублях	в ин.валюте	в рублях	в ин.валюте
Текущие /расчетные счета:	3 360 491	734 313	2 723 686	1 060 317
- юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 156 064	602 740	2 590 704	940 875
- физических лиц	204 427	131 573	132 982	119 442
Вклады /депозиты:	6 572 779	8 236 728	4 360 398	8 730 564
- субординированные депозиты	41 000	-	41 000	-
- прочих юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 625 944	546 397	1 591 398	358 781
- физических лиц	4 905 835	7 690 331	2 728 000	8 371 783
Обязательства по аккредитивам	25 617	-	-	-
Обязательства по переводам денежных средств клиентов - физических лиц	267	75	103	4
Средства клиентов в драгоценных металлах	-	1 179 563	0	789 761
Средства клиентов по брокерским операциям	2 350	8 350	1 799	-
Незавершенные переводы денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов	-	607	-	-
Прочие привлеченные средства	1 780	-	9 910	-
ИТОГО:	9 963 284	10 159 636	7 095 896	10 580 646

Средства клиентов Банка в разрезе секторов экономики представлены в следующей таблице:

Показатели	По состоянию на 01.01.2017г.		По состоянию на 01.01.2016г.	
	Сумма, тыс.руб.	Доля, %	Сумма, тыс.руб.	Доля, %
Предприятия нефтегазовой промышленности	32	0.0	592	0.0
Предприятия торговли	1 658 373	8.2	1 471 342	8.3
Транспорт	121 029	0.6	156 572	0.9
Страхование	2 417	0.0	19 329	0.1
Финансы и инвестиции	272 562	1.4	262 848	1.5
Телекоммуникации	3 578	0.0	1 649	0.0
Производство	523 047	2.6	301 086	1.7
Добыча руд, угля и прочих полезных ископаемых	2 315 208	11.5	906 110	5.1
Строительство	648 131	3.2	1 303 107	7.4
Прочие	1 202 321	6.0	1 239 737	7.0
Физические лица	13 376 220	66.5	12 014 170	68.0
ИТОГО:	20 122 920	100	17 676 542	100

6.11 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Показатель	На 01.01.2017 года, тыс. руб.	На 01.01.2016 года, тыс. руб.
ПФИ, по которым ожидается уменьшение экономических выгод, в том числе:	8 624	6 158
- опционы	7 512	-
- сделки форвард	1 112	6 158
ИТОГО:	8 624	6 158

6.12 Выпущенные долговые обязательства

Показатель	На 01.01.2017 года, тыс. руб.	На 01.01.2016 года, тыс. руб.

Выпущенные дисконтные векселя	1 275	100
Выпущенные процентные векселя	462 549	639 746
ИТОГО:	463 824	639 846

Номинальная процентная ставка по векселям по состоянию на 01.01.2017г. составляет от 0,3 % до 11,5 % (на 01.01.2016г. от 3,56 % до 11,5 %). Долговые обязательства выпущены со сроком погашения в 2017-2019 гг. (по предъявлению, но не ранее).

По состоянию на 01.01.2017г. и на 01.01.2016г. у Банка отсутствует просроченная или реструктурированная задолженность, как по основной сумме обязательств, так и по начисленным процентам.

6.13 Прочие обязательства

Показатель	На 01.01.2017г., тыс. руб.		На 01.01.2016г., тыс. руб.	
	в рублях	в ин.валюте	в рублях	в ин.валюте
Финансовые обязательства, в том числе:	188 548	28 174	216 879	58 316
- Обязательства по уплате процентов и купонов	151 534	24 679	146 528	56 822
- Расчеты по конверсионным операциям	7 023	-	8 654	-
- Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	5 708	2	5 713	-
- Расчеты с прочими кредиторами	1 570	4	1 424	-
- Обязательства по прочим операциям	22 713	3 489	54 560	1 494
Нефинансовые обязательства, в том числе:	299 037	1 391	240 257	2 684
- Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	15 247	1 390	2 203	2 684
- Расчеты с работниками по оплате труда	61 158	-	23 491	-
- Расчеты по налогам и сборам	206 351	-	206 139	-
- Доходы будущих периодов	584	1	7 630	-
- Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	15 697	-	-	-
- Резервы предстоящих расходов	-	-	794	-
ИТОГО:	487 585	29 565	457 136	61 000

6.14 Обязательства по срокам погашения

Пассивы Банка по срокам погашения по состоянию на 01.01.2017г. распределяются следующим образом:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	выше 1 года
ПАССИВЫ										
1. Средства кредитных организаций	236693	236693	236693	236693	236693	236693	236693	236693	236693	236693
2. Средства клиентов, из них:	5370801	5380510	6927066	7301580	7446399	8329176	10247551	13311659	14441181	20122922
2.1 вклады физических лиц	393403	403112	458459	637287	765309	1442613	3184239	6248344	7351761	12932168
3. Выпущенные долговые обязательства	1010	1010	1010	1010	1010	90991	96389	116389	128889	463823
4. Прочие обязательства	279347	281593	1620190	3064803	3147820	3397698	3669854	3807174	3885947	4226752
5. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	5887851	5899806	8784959	10604086	10831922	12054558	14250487	17471915	18692710	25050190
6. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	530	103991	142683	258313	278628	336134

Пассивы Банка по срокам погашения по состоянию на 01.01.2016г.:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	выше 1 года
ПАССИВЫ										
1. Средства кредитных организаций	401278	401278	401278	401278	401278	401278	401278	401278	401278	401278
2. Средства клиентов, из них:	4644603	4659824	4666269	5156224	5369470	9364630	11295939	13202623	13963927	17676546
2.1 вклады физических лиц	311464	326685	333129	510707	665321	3539142	5268485	7142668	7763035	11352204
3. Выпущенные долговые обязательства	423	423	423	423	423	423	248309	251999	323393	784482
4. Прочие обязательства	64134	70944	72504	95953	178063	488707	598596	693851	755872	972311
5. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	5110438	5132469	5140474	5653878	5949234	10255038	12545122	14549765	15444470	19834617
6. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	729	729	3630	49998	72154	75154	75654	99459

6.15 Уставный капитал Банка

Зарегистрированный, полностью оплаченный уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2017г. составляет 419 100 тыс.руб. Акции, принадлежащие Банку, отсутствуют.

Показатель	Обыкновенные акции, штук	Номинальная стоимость	Привилегированные акции, штук	Номинальная стоимость
На 01.01.2017г.	314 325	1 000	104 775	1 000
На 01.01.2016г.	314 325	1 000	104 775	1 000

7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

7.1 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Актив/пассив	На 01.01.2017 года,	На 01.01.2016 года,
--------------	---------------------	---------------------

	тыс. руб.			тыс. руб.		
	положительная курсовая разница	отрицательная курсовая разница	доход/расход	положительная курсовая разница	отрицательная курсовая разница	доход/расход
- денежные средства и их эквиваленты	1 559 429	1 922 659	-363 230	2 387 490	2 361 759	25 731
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через ОПУ	17 928	21 141	-3 213	-	-	-
- ценные бумаги для продажи	892 070	1 060 902	-168 832	1 849 850	1 585 704	264 146
- средства в кредитных организациях	3 568 172	3 967 457	-399 285	3 884 804	3 237 842	646 962
- ссудная задолженность	2 340 385	2 853 567	-513 182	3 425 860	2 967 268	458 592
- прочие активы	1 085 384	1 191 646	-106 262	1 419 612	1 129 056	290 556
- средства других кредитных организаций	451 751	378 456	73 295	506 613	624 342	-117 729
- средства клиентов	11 593 857	9 769 852	1 824 005	11 630 175	13 537 962	-1 907 787
- выпущенные долговые ценные бумаги	21 781	22 747	-966	85 230	84 890	340
- прочие обязательства	935 144	822 383	112 761	685 791	788 727	-102 936
ИТОГО:	22 465 901	22 010 810	455 091	25 875 425	26 317 550	-442 125

7.2 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам

Показатель	На 01.01.2017 года, тыс. руб.	На 01.01.2016 года, тыс. руб.
НДС (уплаченный)	5 364	2 553
Налог на имущество	32 024	30 227
Земельный налог	1 821	1 867
Госпошлина	788	2 008
Налог на доходы юр.лиц-нерезидентов	57	4
Транспортный налог	129	131
Налог на прибыль	149 792	62 149
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог	24 545	66 664
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	-93 705	-2 788
ИТОГО:	120 815	162 815

В 2016 году ставка налога на прибыль не изменялась, новых налогов не вводилось.

7.3 Информация о вознаграждении работникам

По состоянию на 01.01.2017г. среднесписочная численность сотрудников составила 587 человек.

Показатель	За 2016 год, тыс.руб.	За 2015 год, тыс.руб.
Заработная плата	326 632	294 829
Выплаты социального характера	7 062	5 315
Материальная помощь	300	340
Другие расходы на содержание персонала	2 665	1 381
ИТОГО:	336 659	301 865

По состоянию на отчетные даты 01.01.2016г. и 01.01.2017г. Банка не имел затрат на исследования и разработки, признанных в качестве расходов отчетных периодов.

8. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Политика и процедуры в области управления капиталом, принятые в Банке

В Банке на ежедневной основе производится расчет капитала в соответствии с «Положением о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» № 395-П от 28.12.2012г., а также расчет значений обязательных нормативов согласно Инструкции Банка России «Об обязательных нормативах банков» № 139-И от 03.12.2012г.

Сотрудниками Управления финансового анализа и ликвидности не реже одного раза в месяц производится расчет прогнозируемого размера собственных средств (капитала), основного и базового капитала Банка в соответствии с принятыми решениями руководства Банка в области активов и пассивов, а также ожидаемыми финансовыми результатами.

В случае возникновения риска невыполнения нормативов достаточности капитала Банка на отчетную дату, комитетом по активам и пассивам выносится решение о повышении уровня достаточности капитала за счет улучшения качества кредитного портфеля, финансового результата деятельности Банка, других процедур.

Основные характеристики капитала Банка

Показатели	На 01.01.2017 года			На 01.01.2016 года		
	Данные на отчетную	Нормативное	Фактическое	Данные на отчетную	Нормативное	Фактическое

	дату, тыс. руб.	значение, %	значение, %	дату, тыс. руб.	значение, %	значение, %
Собственные средства (капитал), в том числе:	2 765 725	8	11,46	2 704 089	10	14,66
Источники базового капитала:	1 791 233			1 718 413		
-Уставный капитал	314 325			314 325		
-Резервный фонд	36 690			36 690		
-Нераспределенная прибыль прошлых лет	1 440 218			1 367 398		
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, в том числе:	27 878			209 872		
-Нематериальные активы	27 878			20		
-Убыток отчетного года	-			209 852		
Базовый капитал	1 763 355	4,5	7,58	1 508 541	5	8,70
Источники добавочного капитала, в том числе:	24 600			28 700		
-Субординированный заем с дополнительными условиями	24 600			28 700		
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	18 585			30		
-Нематериальные активы	18 585			30		
Добавочный капитал	6 015			28 670		
Основной капитал	1 769 370	6	7,61	1 537 211	6	8,86
Источники дополнительного капитала, в том числе:	996 355			1 166 878		
-Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	62 865			73 343		
-Прибыль текущего года	52 723			-		
-Прирост стоимости имущества	880 767			1 093 535		
Дополнительный капитал	996 355			1 166 878		

В течение отчетного периода Банк выполнял требования законодательства о минимальном размере собственных средств (капитала) кредитной организации, а также установленные значения обязательных нормативов.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним в разрезе видов активов:

Показатели	По состоянию на 01.01.2016г., тыс.руб.	Изменение за 2016 г.	По состоянию на 01.01.2017г., тыс.руб.
РВП по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	508 899	131 542	640 441
РВП по прочим балансовым активам	50 041	15 402	65 443
РВП по условным обязательствам кредитного характера	2 285	5 940	8 225
ИТОГО:	561 225	152 884	714 109

Дивиденды

Ежегодно, по итогам деятельности за прошедший период Собранием акционеров Банка принимается решение о выплате дивидендов акционерам Банка, имеющим привилегированные акции, в размере 2 % от номинальной стоимости акций, в рублях, согласно гл.5 Устава Банка и рекомендациям Совета директоров АКБ «Ланта-Банк» (АО). Срок выплаты дивидендов Банком номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней, другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам не позже 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов (согласно п.11.1 Устава Банка).

Показатель	Сумма, тыс.руб.
Дивиденды за 2015г., выплаченные в 2016г.	2 096

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Существенными остатками денежных средств, имеющихся у Банка, недоступных для использования, являются остатки по счетам обязательных резервов кредитных организаций, депонированные в Банке России. Сумма обязательных резервов, депонированных в Банке России, по состоянию на 01.01.2017 года составила: 180925 тыс. рублей, на 01.01.2016 года: 127702 тыс. рублей.

Показатель	На 01.01.2017 года, тыс. руб.	На 01.01.2016 года, тыс. руб.
Обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	70 310	51 757
Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	110 615	75 945
ИТОГО:	180 925	127 702

10. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

10.1. Информация о видах значимых рисков

Основными видами рисков, сопутствующими в деятельности Банка, являются:

- кредитный риск,
- рыночный риск,
- риск потери ликвидности,
- операционный риск,
- правовой риск,
- риск потери репутации Банка,
- стратегический риск,
- страновой риск.

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по:

- полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенным Банком векселям;
- банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом;
- сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- приобретенным Банком по сделке (уступка требования) правам (требованиям);
- приобретенным Банком на вторичном рынке закладным;
- сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- оплаченным Банком аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам);
- возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;
- требованиям Банка (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга).

Связанное кредитование - предоставление кредитов отдельным физическим или юридическим лицам, обладающим реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лицам, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк. При кредитовании связанных лиц кредитный риск может возрасти вследствие несоблюдения или недостаточного соблюдения установленных Банком правил, порядков и процедур рассмотрения обращений на получение кредитов, определения кредитоспособности заемщика(ов) и принятия решений о предоставлении кредитов.

Концентрация кредитного риска - предоставление крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Кредитный портфель - совокупность всех кредитных операций, осуществляемых Банком с целью получения прибыли. Он может быть представлен объемами кредитов, предоставленных Банком за определенный период времени или остатками ссудной задолженности Банка на определенную отчетную дату. В структуре баланса Банка кредитный портфель рассматривается как единое целое и составляет часть активов Банка, которая имеет свой уровень доходности и соответствующий уровень риска.

Риск кредитного портфеля - средневзвешенная величина рисков относительно всех соглашений кредитного портфеля, где рычагами выступают части сумм соглашений в общем объеме кредитного портфеля. Фактическая величина уровня совокупного кредитного риска не зависит от Банка, однако с учетом основных особенностей управления рискованностью кредитного портфеля Банк может контролировать ее.

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) рыночных цен драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Фондовый риск - риск возникновения убытков Банка вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск - риск возникновения убытков Банка вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах при совершении операций путем установления курсов покупки и продажи валют для клиентов Банка и принятия открытых позиций по отдельным валютам.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам Банка.

Риск потери ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в срок и в полном объеме. Риск ликвидности может возникнуть в результате

несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Операционный риск - риск возникновения у Банка убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) принимаемых Банком информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушение функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

К внутренним причинам возникновения операционного риска относятся:

- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете;

- несоблюдение служащими Банка установленных порядков и процедур;

- сбой в функционировании систем и оборудования, находящихся внутри Банка;

- недостаточная эффективность системы внутреннего контроля Банка.

К внешним причинам возникновения операционного риска относятся:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;

- сбой в функционировании систем и оборудования, находящихся вне контроля Банка;

- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

- иные факторы.

Возникновение **правового риска** обусловлено как внутренними, так и внешними факторами:

К внутренним причинам возникновения правового риска относятся:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации клиентов, изучению деятельности клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних нормативных и распорядительных документов Банка;

- несоответствие внутренних нормативных и распорядительных документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние нормативные документы в соответствие с изменениями законодательства;

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий его работников и/или органов управления Банка;

- нарушение Банком условий договоров;

- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним причинам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы - отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность частым изменениям, несовершенство методов государственного регулирования и (или) надзора;

- невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров, и как результат, обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;

- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;

- некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права;

- возможное нахождение структурных подразделений Банка, клиентов и контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Возникновение **репутационного риска** может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения репутационного риска относятся:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;

- неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;

- отсутствие во внутренних документах Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;

- неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) работниками Банка;

- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;

- осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- недостатки кадровой политики Банка при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа "Знай своего служащего";

- возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями (акционерами), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

К внешним причинам возникновения репутационного риска относятся:

- несоблюдение аффилированными лицами Банка, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами Банка законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;

- неспособность аффилированных лиц Банка, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- опубликование негативной информации о Банке или его работниках, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок, допущенных допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества перед другими участниками банковского бизнеса, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, кадровых) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей Банка. Отличительным признаком стратегического риска от иных банковских рисков является возможность появления такого риска у Банка только в связи со стратегическими целями его жизнедеятельности и решениями/их отсутствием органов управления по их реализации.

Страновой риск - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

10.2. Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Управление рисками возлагается в рамках своих полномочий на Правление Банка, Кредитный комитет, Службу управления рисками, на руководителей Филиалов Банка, на руководителей внутренних структурных подразделений Банка. Основными функциями Службы управления рисками являются:

- анализ финансового положения контрагентов банка (включая контрагентов филиалов) на валютном и денежном рынках, на рынках драгоценных металлов и ценных бумаг, а также эмитентов на рынке ценных бумаг;

- анализ операционного риска, правового риска, риска потери деловой репутации, странового риска, стратегического риска, а также кредитного риска в части формирования портфелей однородных ссуд и портфелей однородных требований;

- анализ финансовых рисков Банка при проведении операций на валютном и денежном рынках, операций с драгоценными металлами и ценными бумагами;

- расчет лимитов на активные операции Банка на валютном и денежном рынках, на рынках драгоценных металлов и ценных бумаг по каждому контрагенту;

- определение категорий качества по операциям с контрагентами банка на валютном и денежном рынках, рынках драгоценных металлов и ценных бумаг;

- представление Кредитному Комитету Банка на утверждение предложений по лимитам на операции с контрагентами Банка на валютном и денежном рынках, рынках драгоценных металлов и ценных бумаг (ежемесячно, а также по мере поступления заявок от подразделений Банка и филиалов) и по оценке финансового положения контрагентов.

В целях эффективного управления банковскими рисками применяются следующие инструменты:

- система лимитов, постоянный мониторинг текущего уровня рисков;

- система полномочий при принятии решений;

- комплекс мероприятий в кризисных ситуациях;

- система контроля.

10.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основной целью управления рисками, как составной частью процесса управления Банком является минимизация финансовых потерь от реализации рисков, а также обеспечение устойчивого развития Банка. Выполнение данной цели достигается путем:

- создания образа Банка, который избегает принятия на себя чрезмерных рисков - образа безопасного банка;

- неукоснительного исполнения Банком взятых на себя обязательств;

- обеспечения принятия Банком приемлемых рисков, адекватных масштабам его бизнеса;

- формирования адекватного портфеля активов и пассивов Банка.

Задачи политики управления банковскими рисками:

- обеспечение реализации стратегии развития Банка;

- оптимизация соотношения риска и финансового результата по всем направлениям деятельности Банка;

- выявление, измерение (оценка) и определения приемлемого уровня рисков;

- минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и полномочий;

- постоянный мониторинг и контроль уровня рисков;
- обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях;
- недопущение долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском;
- достижение корректного встраивания системы управления банковскими рисками в общую структуру управления активами и пассивами Банка;
- создание системы управления рисками на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рисками критически значительного для Банка размера.

10.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

Политика Банка по управлению рисками направлена на анализ и оперативное управление рисками с целью их снижения/минимизации, установление лимитов риска, постоянную оценку уровня риска и его контроль согласно установленным значениям.

Минимизация **кредитного риска** (иначе называемая регулированием риска) - это принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка. Этот процесс управления включает в себя: прогнозирование рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь. Для принятия эффективных управленческих решений нужно наиболее точно оценить и спрогнозировать уровень кредитного портфельного риска, так как при максимально возможном определении и прогнозировании уровня риска кредитного портфеля Банк может применить адекватные методы регулирования с целью минимизации такого риска, и соответственно повысить качество кредитного портфеля Банка.

Управление кредитным риском состоит из следующих этапов:

- оценка кредитного риска;
- мониторинг кредитного риска;
- регулирование кредитного риска.

Формируя кредитный портфель, следует придерживаться определенного уровня концентрации кредитных операций, поскольку Банк работает в конкретном сегменте рынка и специализируется на обслуживании определенной клиентуры. Одновременно чрезмерная концентрация значительно повышает уровень кредитного риска. При этом Банку не следует концентрировать свою деятельность в малоизученных, новых, нетрадиционных сферах.

Диверсификация является понятием противоположным по экономическому содержанию концентрации. Диверсификация требует профессионального управления и глубоких знаний рынка. Поэтому чрезмерная диверсификация приводит не к уменьшению, а к росту кредитного риска Банка.

Цели и задачи управления кредитным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами: система пограничных значений (лимитов), система полномочий и принятия решений, информационная система, система мониторинга, система контроля.

Для оценки кредитного риска физических и юридических лиц используются следующие методики, принятые в Банке:

- Методика анализа финансового положения юридического лица (общая форма учета и отчетности, уплата ЕНВД);
- Методика анализа финансового положения субъектов малого предпринимательства;
- Методика анализа финансового положения юридических лиц, использующих специальные налоговые режимы;
- Методика анализа финансового положения физического лица;
- Методика расчета и установления лимитов по операциям на валютном и денежном рынках, по операциям с драгоценными металлами и ценными бумагами для банков – контрагентов;
- Методика оценки Кредитных рисков Субъектов РФ, являющихся эмитентами ценных бумаг;
- Методика оценки кредитных рисков страховых организаций, являющихся эмитентами (и/или поручителями) ценных бумаг и /или контрагентами;
- Методика оценки рисков юридических лиц, являющихся эмитентами ценных бумаг и/или контрагентами (кроме Субъектов РФ, кредитных и страховых организаций).

В целях анализа финансового положения банка-заемщика в банке используется «Методика оценки финансового положения кредитных организаций и установления лимитов по операциям на валютном и денежном рынках, по операциям с драгоценными металлами и ценными бумагами», в соответствии с которой для определения категории финансового положения банка-заемщика проводится анализ по следующим группам показателей деятельности банка:

- 1) капитализации;
- 2) ликвидности;
- 3) качества активов;
- 4) ресурсной базы;
- 5) прибыльности;
- 6) деловой активности.

Для оценки кредитного риска векселедателей используются следующие методики, утвержденные в Банке:

- Методика анализа финансового положения юридических и физических лиц в АКБ «Ланта-Банк» (АО);

- Методика оценки финансового положения кредитных организаций и установления лимитов по операциям на валютном и денежном рынках, по операциям с драгоценными металлами и ценными бумагами.

Для оценки кредитного риска требований по оплате банковских гарантий и к лизингополучателю используются следующие методики, утвержденные в Банке:

- Методика анализа финансового положения юридических и физических лиц в АКБ «Ланта-Банк» (АО);
- Методика оценки финансового положения кредитных организаций и установления лимитов по операциям на валютном и денежном рынках, по операциям с драгоценными металлами и ценными бумагами.

По итогам анализа, в соответствии с указанными методиками, определяется категория финансового положения контрагента, затем, с учетом качества обслуживания долга, определяется категория качества ссудной задолженности и рассчитывается лимит на объем операций.

Для оценки качества кредитного портфеля Банка используется 3 группы показателей:

- степень кредитного риска;
- доходность кредитного портфеля;
- концентрация кредитного портфеля.

Данные показатели являются агрегированными и отражают эффективность деятельности Банка в целом.

При управлении **рыночным риском** необходимо поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне не выше, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы.

Управление рыночным риском состоит из следующих этапов:

- выявление рыночного риска;
- оценка рыночного риска, в т.ч. процентного, фондового, валютного;
- мониторинг рыночного риска;
- контроль и минимизация рыночного риска.

Цели и задачи управления рыночным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами: система пограничных значений (лимитов), система полномочий и принятия решений, информационная система, система мониторинга финансовых инструментов, система контроля.

Для оценки уровня рыночных рисков Банка определяется система пограничных значений (лимитов), преодоление которых означает увеличение влияния рисков на Банк в целом. В течение 2016 года отсутствовало превышение пограничных значений (лимитов), что означает отсутствие существенного влияния рыночного риска на деятельность Банка в целом для текущих условий.

Значение рыночного риска и его составляющих:

По состоянию на:	Процентный риск, тыс.руб.	Фондовый риск, тыс.руб.	Валютный риск, тыс.руб.	Товарный риск, тыс.руб.	Рыночный риск, тыс.руб.	Стоимость торгового портфеля, тыс.руб.	Доля рыночного риска относительно стоимости торгового портфеля, %
01.01.2016	131 330	9 953	372 798	-	2 138 829	2 135 244	100,2%
01.01.2017	192 604	96 608	54 446	20 601	4 553 235	2 046 361	222,5%

Управление **риском ликвидности** в Банке основано на выполнении следующих процедур: управление внутридневной ликвидностью, управление текущей ликвидностью, управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью.

Управление риском ликвидности осуществляется Банком с помощью анализа структуры активов и обязательств. Он предусматривает анализ динамики ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами по группам клиентов, а также анализ возможности привлечения средств из внешних источников. На основании этой информации Банк оценивает возможность выполнить свои обязательства в установленные сроки.

Процедуры оценки ликвидностью основаны на следующих принципах:

— конфликт интересов между прибыльностью и ликвидностью, возникающий в том числе из-за низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов, разрешается вне зависимости от стоимости ресурсов и доходности ликвидных активов;

— прогноз состояния ликвидности проводится с учетом сценариев негативного для Банка развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников, кредиторов и прочими факторами, влияющими на состояние ликвидности Банка;

— прогноз состояния ликвидности проводится с учетом возможности реализации требований Банка, имеющих рыночную котировку, в течение 3–5 рабочих дней с дисконтом к текущей рыночной стоимости;

— для оценки ликвидности выделяются следующие валюты: «Российский рубль», «Доллар США», «Евро». Анализ ликвидности проводится по каждой валюте в отдельности и по всем валютам вместе аналогичным способом;

— прогноз состояния ликвидности проводится с учетом предположения о ротации обязательств Банка со сроком «до востребования» и наличия у данного вида пассивов условно-постоянной части;

— прогноз состояния ликвидности проводится с учетом возможности досрочного востребования срочных вкладов населения, а также других обязательств, по которым (в договоре или законодательно) предусмотрено досрочное востребование.

На основании сочетания внешних и внутренних факторов процедуры оценки ликвидностью выделяют следующую классификацию состояний Банка в отношении потребности в ликвидных активах:

- «Излишняя ликвидность»;
- «Нормальная ликвидность»;
- «Угроза кризиса ликвидности»;
- «Кризис ликвидности».

Критерием оценки управления ликвидностью Банка является длительность пребывания Банка в состоянии «Нормальная ликвидность». Факты выхода Банка в состояния «Избыточная ликвидность», «Угроза кризиса ликвидности», «Кризис ликвидности» в целях оценки качества управления ликвидностью интерпретируются как негативные.

Цели управления **операционным риском** Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- создание системы управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

- выявление, измерение и определения приемлемого уровня операционного риска;

- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;

- совершенствование на постоянной основе системы внутреннего контроля за Операционными рисками;

- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

- принятие мер по поддержанию (снижению) на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне Операционного риска.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;

- совершенствование организационной структуры Банка;

- совершенствование внутренних правил и процедур с учетом минимизации возникновения факторов операционного риска;

- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему, разработка защиты от выполнения несанкционированных операций в автоматизированной системе;

- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;

- автоматизация рутинных повторяющихся действий;

- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков.

Для целей оценки операционного риска Банк использует базовый индикативный метод расчета операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II).

В соответствии с базовым индикативным методом размер операционного риска (ОР) рассчитывается по следующей формуле:

$$OP = \left(\frac{\sum_{i=1}^n D_i}{n} \right) \times 15\%, \text{ где}$$

D_i - показатель дохода для целей расчета капитала на покрытие операционного риска за i - тый год,

n - количество лет, предшествующих дате расчета размера операционного риска. При этом n не превышает 3-х лет.

Показатель дохода для целей расчета капитала на покрытие операционного риска (D) за год представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов.

Управление **правовым риском** состоит из следующих этапов:

- выявление правового риска;

- оценка правового риска;

- мониторинг правового риска;

- контроль и/или минимизация правового риска.

В Банке используются следующие методы управления и минимизации правового риска:

- определение и установление системы пограничных значений (лимитов);

- разделение полномочий, установление порядка согласования (утверждения), принятия решений и подотчетности по всем направлениям деятельности;

- организация системы сбора и анализа информации о фактах возникновения правового риска в Банке или у клиентов и контрагентов Банка, об их влиянии (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка; о показателях, характеризующих уровень правового риска;

- организация работы с персоналом, в том числе в части постоянного повышения его квалификации;

- постоянный мониторинг уровня правового риска;

- контроль за факторами (причинами) правового риска, адекватный характеру и масштабам деятельности Банка, в том числе своевременное выявление новых факторов;

- реализация принципа «Знай своего клиента»;

- своевременное принятие мер в целях минимизации уровня правового риска.

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

- количество жалоб и претензий к Банку со стороны клиентов и контрагентов;

- количество случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской и коммерческой тайне, о защите персональных данных и ограничении монополистической деятельности;

- число и размер выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;

- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора.
Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе.

Управление **репутационным риском** состоит из следующих этапов:

- выявление репутационного риска;
- оценка репутационного риска;
- мониторинг репутационного риска;
- контроль и/или минимизация репутационного риска.

Цели и задачи управления репутационным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами: система пограничных значений (лимитов), система полномочий и принятия решений, информационная система, система мониторинга репутационного риска, система минимизации и контроля.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения репутационного риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного репутационного риска.

Для оценки уровня репутационного риска Банк использует следующие параметры:

- изменение финансового состояния Банка, а именно, изменение структуры собственных средств (капитала) Банка;

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;

- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации по сравнению с другими банками за определенный период времени;

- динамика доли требований к аффилированным лицам в общем объеме активов Банка;

- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов;

- выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его работников, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;

- несоблюдение «Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в АКБ «Ланта-Банк (АО)», приводящее к ненаправлению в уполномоченный орган информации о банковских операциях и других сделках, которые имеют очевидный подозрительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или иной противоправной деятельности;

- изменение деловой репутации аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций, постоянных клиентов и контрагентов Банка;

- выявление фактов хищения, подлога, мошенничества в Банке, использования работниками в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;

- закрытие расчетных счетов крупными Клиентами Банка.

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе.

Цели управления **стратегическим риском** достигаются на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- выявление и оценка стратегического риска;

- определения приемлемого уровня стратегического риска;

- мониторинг стратегического риска;

- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;

- создание системы управления стратегическим риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и соответствующего случаю реагирования, направленной на предотвращение достижения стратегическим риском критически значительных для Банка размеров (минимизация риска).

В целях управления уровнем стратегического риска используются следующие методы:

- уклонение от риска;

- система пограничных значений (лимитов), позволяющая ограничить уровень принимаемого риска;

- покрытие рисков капиталом путем формирования резервов на возможные потери.

Выявление и оценка уровня стратегического риска осуществляется на постоянной основе. С целью выявления и оценки признаков возникновения стратегического риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного стратегического риска.

С целью оценки реализации факторов стратегического риска на Банк применяются следующие критерии:

- получение (ожидаемое получение) убытков в результате принятия ошибочного стратегического решения или стратегического решения с недостатками;
- получение (ожидаемое получение) убытков в результате неправильного/недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- получение (ожидаемое получение) убытков в результате полного/частичного отсутствия соответствующих организационных мер/управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;
- получение (ожидаемое получение) убытков в результате недостаточности необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.

Цели управления **страновым риском** достигаются на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- определение приемлемого уровня странового риска;
- выявление и оценка странового риска;
- мониторинг странового риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления страновым риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и соответствующего случаю реагирования, направленной на предотвращение достижения страновым риском критически значительных для Банка размеров (минимизация риска).

В целях управления уровнем странового риска используются следующие методы:

- уклонение от риска;
- система пограничных значений (лимитов), позволяющая ограничить уровень принимаемого риска;
- покрытие рисков капиталом путем формирования резервов на возможные потери.

В целях минимизации странового риска в Банке применяется система пограничных значений (лимитов), превышение которых свидетельствует об увеличении влияния странового риска на Банк в целом.

Система пограничных значений (лимитов) призвана фиксировать превышение принятого Банком уровня странового риска над его допустимым значением.

В случае несущей риск концентрации операций с резидентами-стран, имеющих суверенные рейтинги спекулятивного уровня (более 5% балансовых и внебалансовых активов Банка), Банк может устанавливать страновые лимиты, ограничивающие совокупный объем операций с контрагентами-резидентами стран.

Выявление и оценка уровня странового риска осуществляется на постоянной основе. Страновой риск не выделяется как самостоятельный вид риска для управления, но обязательно учитывается при принятии решений по совершению операций с контрагентами-нерезидентами.

Страновой риск зависит от политико-экономической стабильности стран-клиентов, стран-контрагентов, импортёров или экспортёров, работающих с Банком. Одним из способов оценки уровня странового риска является использование шкалы суверенных рейтингов, присваиваемых международными рейтинговыми агентствами Fitch Ratings, Moody's Investors Service и Standard&Poor's Контрагентам Банка.

Для целей выявления и оценки факторов странового риска Банк отслеживает значения (уровень) суверенных и корпоративных кредитных рейтингов, присвоенных Контрагентом Банка международными рейтинговыми агентствами, изменение которых в каждом конкретном случае означает изменение уровня странового риска по конкретному направлению деятельности Банка.

В отчетном периоде существенных изменений в процедурах и методах оценки рисков не произошло. Банк проводил работу по актуализации существующих методик и актуализации системы лимитов.

10.5. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

В целях контроля за состоянием рисков, в Банке разработана регулярная внутренняя отчетность различной периодичности: оперативная, ежедневная, еженедельная, ежемесячная, ежеквартальная, годовая. Периодичность (частота) движения информационного потока (для штатных ситуаций) обеспечивает принятие определенных управленческих решений в отношении конкретного направления деятельности Банка и надлежащее формирование аналитических отчетов о состоянии бизнеса Банка в целом. Для штатных ситуаций установлена следующая периодичность (частота) движения информационного потока:

- «Отчет об уровне кредитного риска Банка» - ежеквартально;
- «Сводный отчет о размере рыночного риска» - ежеквартально;
- «Расчет внутридневной ликвидной позиции» - ежедневно;
- «Расчет текущей (краткосрочной) ликвидной позиции» - еженедельно;
- «Расчет среднесрочной и долгосрочной ликвидной позиции» - ежемесячно;
- «Отчет об уровне операционного риска Банка» - ежегодно;
- «Оценка уровня репутационного риска» - ежегодно;
- «Оценка уровня стратегического риска» - ежеквартально;
- «Оценка уровня странового риска» - ежеквартально.

10.6. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года

Согласно ст. 11.2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.2009г. минимальный размер собственных средств (капитала) устанавливается для вновь создаваемых банка в

сумме 300 млн.руб., для банков, действующих по состоянию на 01.01.2012г. в сумме 180 млн.руб. За отчетный период указанные законодательные требования не менялись.

10.7. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с банковскими операциями

Концентрация активов и обязательств Банка по странам:

	Россия	Европа	Канада и США	Юго-Восточная Азия	Прочие страны	Итого
на 01.01.2017г.						
Активы						
Средства в кредитных организациях	1 572 300	2 471 177	-	1 491	3 342	4 048 310
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 202 346	4 442	7 138	-	-	1 213 926
Чистая ссудная задолженность	11 414 468	618 072	-	-	28	12 032 568
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	86 113	70 104	83 122	-	-	239 339
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	649 280	-	-	-	-	649 280
Пассивы						
Средства кредитных организаций	236 626	-	-	-	68	236 694
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 618 070	229 932	246	1 913	272 759	20 122 920
на 01.01.2016г.						
Активы						
Средства в кредитных организациях	290 607	2 450 045	1 823 781	458	6 723	4 571 614
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 634	1 752	1 296	-	-	5 682
Чистая ссудная задолженность	8 492 455	888 695	-	-	-	9 381 150
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	357 076	1 181 564	57 068	-	-	1 595 708
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	584 074	-	-	-	-	584 074
Пассивы						
Средства кредитных организаций	401 277	923	726	-	-	402 926
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 479 679	266 744	301	2 389	927 429	17 676 542

Информация о кредитном риске

Показатель	На 01.01.2017 г., тыс.руб.		На 01.01.2016 г., тыс.руб.	
	остаток	доля	остаток	доля
Кредиты юридическим лицам, в том числе:	6 946 922	100	6 946 241	100
- добыча полезных ископаемых	84 000	1.21	844	0.01
- обрабатывающие производства	1 475 929	21.25	2 002 196	28.82
- производство и распределение электроэнергии, газа и воды	7 573	0.11	8 720	0.13
- сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	264 055	3.80	322 354	4.64
- строительство	969 212	13.95	937 646	13.50
- транспорт и связь	180 104	2.59	124 838	1.80
- оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 281 116	18.44	1 318 620	18.98
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 197 055	17.23	821 001	11.82
- прочие виды деятельности	1 365 802	19.66	1 293 686	18.62
- на завершение расчетов	122 076	1.76	116 336	1.68
Кредиты физическим лицам	1 016 433	100	1 496 841	100
- ипотечные	5 936	0.58	13 094	0.87
- жилищные (кроме ипотечных)	3 673	0.36	583	0.04
- автокредиты	3 950	0.39	9 354	0.63
- иные потребительские цели	1 002 874	98.67	1 473 810	98.46

Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности и резервы на возможные потери по прочим активам сформированы в полном объеме в соответствии с действующими нормативными документами Банка России.

Величина фактически сформированного резерва равна расчетному резерву с учетом обеспечения.

Кредиты на льготных условиях, в том числе акционерам, в отчетном периоде Банком не предоставлялись.

Сведения о реструктурированных активах и ссудах, тыс.руб.:

№ п/п	Перечень активов/ссуд по видам реструктуризации	На 01.01.2017г.	На 01.01.2016г.
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего,	5 027 926	5 508 646
1.1	в том числе:		

	реструктурированные активы, всего, сумма:	-	-
	- доля в общей сумме активов, %	-	-
2.	Ссуды, всего,	12 557 038	9 846 296
2.1	в том числе:		
	реструктурированные ссуды, всего, сумма:	470 897	449 330
	- доля в общей сумме ссуд, %	3,8%	4,6%

Данные о судебных разбирательствах АКБ «Ланта-Банк» по состоянию на 01.01.2017 года:

Наименование заемщика	№ кредитного договора, дата, сумма (тыс.руб.) первоначально предоставленного кредита	Дата вынесения на просрочку	Сумма иска, тыс. руб.	Этапы взыскания	Всего взыскано, в тыс. руб., по решению суда
АО "АДМИСТА"	13/0034/001, от 13.06.2013, на сумму 177,301 тыс.руб.	31.03.2016	Решение о взыскании задолженности не принималось на заседании Комитета по работе с проблемной задолженностью.		
ВИЛЕНД ТД ООО	121/08-01, от 28.11.2008, на сумму 17,500 тыс.руб.	31.08.2009	Цена иска: 14964020, 38 рублей	иск подан 10.09.2008. решение вынесено 27.10.2009 ведется исполнительное производство	по делу № 2-10827/2009 от 27.10.2009 г. с Ответчиков взыскано 14964020, 38 рублей, а также в солидарном порядке пеню в размере 3 337049, 76 рублей + 20 000 госпошлина
ВИЛЕНД ТД ООО	74/08-01, от 03.07.2008, на сумму 13,000 тыс.руб.	31.07.2009	Цена иска: 9997377, 64 рублей	иск подан 10.09.2008. решение вынесено 27.10.2009 ведется исполнительное производство	по делу № 2-10738/2009 от 27.10.2009 г. с Ответчиков взыскано 9977377, 64 рублей, а также в солидарном порядке с Ответчиков взыскана пеня в размере 2219294,00 рублей + 20 000 госпошлина
ИНДУСТРИАЛЬНЫЙ ЛИЗИНГ ООО	11/0049, от 23.08.2011, на сумму 31,795 тыс.руб.	31.07.2014	Заявление о включении в реестр требований кредиторов. Обеспеченных залогом в сумме 23 666 715.51 руб.	иск подан 30.10.2014 г. Решение о включении в реестр требований кредиторов от 10.12.2014 г. Ведется банкротный процесс	Включены в третью очередь реестра требований кредиторов 16 059 990.69 руб. осн. долга и 7 606 724.82 руб. неустойки как обязательства, обеспеченные залогом.
МАРКИЗ ЮФ ООО	65/08-01, от 06.06.2008, на сумму 10,000 тыс.руб.	31.08.2009	Цена иска - 29091905,79 рублей	иск подан 16.02.2011 решение принято 09.06.2010 ведется исполнительное производство в отношении поручителя Павлаюковой О.Н.	по делу № 2-2523/2010 от 09.06.2010 г. с Ответчиков взыскано 28 020 148, 45 рублей, а также отдельно с Павлаюковой О.Н. 500 000 рублей, ЗАО "МАР" 1 118 919, 44 рублей. Маркиз ЮФ ООО исключен из ЕГРЮЛ, дата прекращения деятельности 05.06.2014
МАРКИЗ ЮФ ООО	75/07-01, от 26.07.2007, на сумму 5,000 тыс.руб.	30.12.2009	Цена иска - 3 792 419 руб. м52 коп.	иск подан 16.02.2011 решение принято 09.06.2010 ведется исполнительное производство в отношении поручителя Павлаюковой О.Н.	по делу № 2-2522/2010 от 09.06.2010 г. с Ответчиков взыскано 2 891 733, 73 рублей, а также дополнительно с Павлаюковой О.Н. 100 000 рублей, ЗАО "МАР" 145862, 28 рублей Маркиз ЮФ ООО исключен из ЕГРЮЛ, дата прекращения деятельности 05.06.2014
МИРТЕХНО ООО	127/08-01, от 12.12.2008, на сумму 1,500 тыс.руб.	30.11.2009	Цена иска - 1 627 678 руб. 40 коп., а также 13 070 руб. 54 коп. госпошлина; по 66 448 руб. 34 коп. с каждого юридического лица и по 66 448 руб. 34 коп. с каждого физического лица. Цена иска - 1 446 445.11 руб. и 15 432.23 госпошлина	Дата подачи иска: 05.02.2010, 06.10.2010 Дата вынесения решения: 17.06.2010, 06.05.2011	05.02.2010 взыскано 1 627 678 руб. 40 коп., а также 13 070 руб. 54 коп. госпошлина; по 66 448 руб. 34 коп. с каждого юридического лица и по 66 448 руб. 34 коп. с каждого физического лица. 06.10.2010 солидарно с каждого ответчика взыскано 94 618.39 руб. и 3 038.55 руб. госпошлины.
ООО "ТИРКОМ"	14/0042/002, от 24.02.2015, на сумму 300 тыс.руб.	30.06.2016	Цена иска - 10 758 512 руб. 16 коп. и 60 000.00 руб. госпошлины; с каждого поручителя по 107 585 руб. 12 коп. пени	Дата подачи иска: 03.08.2016 Дата вынесения решения: 11.10.2016	Взыскано 10 758 512 руб. 16 коп. и 60 000.00 руб. госпошлины; с каждого поручителя по 107 585 руб. 12 коп. пени
ООО "ТИРКОМ"	14/0042/003, от 03.03.2015, на сумму 1,000 тыс.руб.	30.06.2016	Цена иска - 10 758 512 руб. 16 коп. и 60 000.00 руб. госпошлины; с каждого поручителя по 107 585 руб. 12 коп. пени	Дата подачи иска: 03.08.2016 Дата вынесения решения: 11.10.2016	Взыскано 10 758 512 руб. 16 коп. и 60 000.00 руб. госпошлины; с каждого поручителя по 107 585 руб. 12 коп. пени
ООО "ТИРКОМ"	14/0042/004, от 25.03.2015, на сумму 700 тыс.руб.	31.08.2016	Цена иска - 10 758 512 руб. 16 коп. и 60 000.00 руб. госпошлины; с каждого поручителя по 107 585 руб. 12 коп. пени	Дата подачи иска: 03.08.2016 Дата вынесения решения: 11.10.2016	Взыскано 10 758 512 руб. 16 коп. и 60 000.00 руб. госпошлины; с каждого поручителя по 107 585 руб. 12 коп. пени
ООО "ТИРКОМ"	14/0042/005, от 08.04.2015, на сумму 1,000 тыс.руб.	30.09.2016	Цена иска - 10 758 512 руб. 16 коп. и 60 000.00 руб. госпошлины; с каждого поручителя по 107 585 руб. 12 коп. пени	Дата подачи иска: 03.08.2016 Дата вынесения решения: 11.10.2016	Взыскано 10 866 097.28 руб. и 60 000.00 руб. госпошлины
ООО "ТИРКОМ"	14/0042/006, от 09.06.2015, на сумму 2,200 тыс.руб.	30.11.2016	Цена иска - 10 758 512 руб. 16 коп. и 60 000.00 руб. госпошлины; с каждого поручителя по 107 585 руб. 12 коп. пени	Дата подачи иска: 03.08.2016 Дата вынесения решения: 11.10.2016	Взыскано 10 758 512 руб. 16 коп. и 60 000.00 руб. госпошлины; с каждого поручителя по 107 585 руб. 12 коп. пени

ПРОМТЕХКОМПЛЕКТ ООО	13/0031/001, от 14.05.2013, на сумму 10,000 тыс.руб.	31.07.2014	Цена иска: 10 174 736, 79, 60 000 рублей госпошлины, с каждого из поручителей пеня 108 752, 83 рублей Сумма заявленных требований по делу № А40-32455/2016 (банкротство поручителя Комарова К.И.) 32 199 141, 73 рублей	Дата подачи иска: 06.08.2014 Дата вынесения решения: 11.11.2014 Исполнительное производство ведется. Поручитель Комаров К.И. - банкрот.	взыскано всего 10 174 736, 79, 60 000 рублей госпошлины, с каждого из поручителей пеня 108 752, 83 рублей Включено в реестр требований Комарова К.И. третьей очереди 32 199 141, 73 рублей
Амбарцумова Любовь Мкртычевна	13/0138, от 31.12.2013, на сумму 650 тыс.руб.	31.03.2014	Цена иска: 832 390.31 руб. и 11 523.90 руб. госпошлины	Дата подачи иска: 03.09.2014 Дата вынесения определения: 30.09.2015	Взыскано 832 390.31 руб. и 11 523.90 руб. госпошлины, платит добровольно
Зонтов Виктор Александрович	13/0008, от 15.01.2013, на сумму 250 тыс.руб.	31.01.2014	Цена иска: 259 356.58 руб. и 5 793.57 руб. госпошлины	Дата подачи иска: 10.07.2014 Дата вынесения решения: 14.10.2014 Ведется исполнительное производство	Взыскано 259 356.58 руб. и 5 793.57 руб. госпошлины
Зонтов Виктор Александрович	13/0024/001, от 05.03.2013, на сумму 365 тыс.руб.	31.01.2014	Цена иска: 396 839.92 руб. и 7 168.40 руб. госпошлины	Дата подачи иска: 10.07.2014 Дата вынесения решения: 14.10.2014 Ведется исполнительное производство	Взыскано солидарно с ответчиков 392 910.81 руб., взыскано с Шиховой М.С. 3 929.11 руб., госпошлина по 3 584.42 руб. с каждого ответчика
Корягина Елена Николаевна	14/0076, от 27.06.2014, на сумму 1,600 тыс.руб.	31.07.2014	Цена иска: 1 646 627.14 руб. и 16 433.14 руб. госпошлины	Дата подачи иска: 03.09.2014 Дата вынесения решения: 28.10.2014 Ведется исполнительное производство	Взыскано 1 646 627.14 руб. и 16 433.14 руб. госпошлины
Котынов Павел Анатолеевич	15/0079, от 25.09.2015, на сумму 500 тыс.руб.	31.12.2015	Заявление о включении в реестр требований кредиторов размере 501 135.37 руб.	Дата подачи заявления: 10.05.2016 Дата включения в реестр требований кредиторов: 23.08.2016 Процедура банкротства прекращена.	Требования включены в третью очередь реестра требований кредиторов в размере 501 135.37 руб. из них 526.18 руб. пени в реестре отдельно.
Петров Александр Сергеевич	13/0044, от 23.04.2013, на сумму 350 тыс.руб.	30.01.2015	Цена иска: 611 717.15 руб. и 9 317.18 руб. госпошлины	Дата подачи иска: 14.09.2016 Дата вынесения решения: 01.12.2016 Ведется исполнительное производство	Взыскано 611 717.15 руб. и 9 317.18 руб. госпошлины
Петрова Лариса Александровна	14/0018/001, от 04.03.2014, на сумму 50 тыс.руб.	27.02.2015	Цена иска: 22 386.09 руб. и 435.79 руб. госпошлины	Дата подачи заявления: 01.03.2016 Дата вынесения судебного приказа: 14.03.2016 Ведется исполнительное производство	Взыскано 22 386.09 руб. и 435.79 руб. госпошлины
Филозоф Елена Петровна	14/0062/001, от 22.05.2014, на сумму 500 тыс.руб.	30.09.2015	Цена иска: 379 671.39 руб. и 6 996.72 госпошлины	Дата подачи иска : 10.03.2016Дата вынесения решения: 16.05.2016	Взыскано 246 521.42 руб. и 5 665.21 руб. госпошлины, платит добровольно

Информация о наличии вложений Банка в уступленные права требований по состоянию на 01.01.2017 года:

Контрагент	Вид требования	Сумма требования, тыс.руб.
ОАО "Бежицкий хлебокомбинат"	основной долг по кредитному договору 13/0025 от 30.04.2013 г.	4 546
Марданшин Айдар Нуриманович	требования по оплате акций Печора-Петролиум	1 116
Марданшин Айдар Нуриманович	требования по оплате доли в УК ООО "Нефтегоссервис"	2 789

Сделки по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными, в Банке в отчетном периоде не осуществлялись.

В целях раскрытия информации о кредитном риске ниже приведены показатели на 01.01.2017г. и на 01.01.2016г.:

- результат классификации активов по категориям качества;
- величина активов с просроченными сроками погашения;
- величина сформированных резервов на возможные потери.

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

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения

По состоянию на 01.01.2017г.

Раздел 1. Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери тыс.руб.

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери					
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный по категориям качества				
														итого	II	III	IV	V
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	8749549	7960613	764302	0	0	24634	0	18	0	24615	68981	68593	68982	44348	0	0	24634
1.1	корреспондентские счета	3893689	3885997	7691	0	0	1	X	X	X	X	388	X	389	388	0	0	1
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	1256569	500000	756569	0	0	0	0	0	0	43960	43960	43960	43960	0	0	0	
1.3	учтенные векселя	24397	0	0	0	0	24397	0	0	24397	24397	24397	24397	0	0	0	24397	
1.4	вложения в ценные бумаги	640319	640319	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	922	922	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	2575214	2575214	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.7	прочие активы	348635	348399	0	0	0	236	0	18	0	218	236	236	236	0	0	236	
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	129711	129711	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	9804	9762	42	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0	
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	7737836	1474951	3188672	1213009	618111	1243093	174240	2929	192281	624878	2053277	509291	568582	7316	57031	57743	446492
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1957271	696602	996337	49332	0	215000	0	0	0	236443	4803	4803	1578	0	0	3225	
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	435046	430500	0	4546	0	0	0	0	0	955	0	0	0	0	0	0	
2.4	вложения в ценные бумаги	42933	41456	0	977	500	0	0	0	0	587	587	587	0	331	256	0	
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.6	прочие активы	172234	21918	2793	1851	89321	56351	21	171	21	56199	102859	102859	102859	28	926	45554	56351
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	54279	0	0	0	0	54279	0	0	0	54279	54279	54279	54279	0	0	0	54279
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	71053	475	8803	4174	24	57577	26	2758	7	54774	X	X	59291	23	1770	0	57498
2.8	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам	5059299	284000	2180739	1152129	528266	914165	174193	0	192253	513905	1712433	401042	401042	5687	54004	11933	329418
2.8.1	в том числе учтенные векселя	43656	0	0	43656	0	0	0	0	0	0	21828	21828	21828	0	21828	0	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	795319	528829	71222	124400	6925	63943	2290	50967	17	13576	123451	36518	37304	604	16736	3003	16961
3.1	ипотечные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	3673	3673	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	ипотечные ссуды	5728	1164	1944	2620	0	0	0	0	0	1329	31	31	0	31	0	0	
3.3	автокредиты	1823	1823	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.4	иные потребительские ссуды	733876	498130	69256	100220	4209	62061	694	50172	0	12397	109527	23892	23892	604	6123	1378	15787
3.5	прочие активы	48400	23755	5	21518	2679	443	1583	24	1	459	12595	12595	12595	0	10564	1588	443
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	27660	23755	0	2789	1116	0	0	0	0	0	2000	2000	2000	0	1200	800	0
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	1819	284	17	42	37	1439	13	771	16	720	X	X	786	0	18	37	731
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итог	17282704	9964393	4024196	1337409	625036	1331670	176530	53914	192298	663069	2245709	614402	674868	52268	73767	60746	488087

Раздел 2. Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим лицам, тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1	2	3	4
1	Задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам (кроме кредитных организаций и субъектов малого и среднего предпринимательства), сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего	0	0
1.1	портфели ссуд I категории качества	0	X
1.2	портфели ссуд II категории качества	0	0
1.3	портфели ссуд III категории качества	0	0
1.4	портфели ссуд IV категории качества	0	0
1.5	портфели ссуд V категории качества	0	0
2	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	19709	592
2.1	обеспеченные ссуды, всего, из них:	0	0
2.1.1	портфели ссуд без просроченных платежей	0	0
2.1.2	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0
2.1.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0
2.1.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0
2.1.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	0	0
2.1.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	0	0
2.2	прочие ссуды, всего, из них:	19709	592
2.2.1	портфели ссуд без просроченных платежей	19492	581
2.2.2	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	217	11
2.2.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0
2.2.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0
2.2.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	0	0
2.2.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	0	0
3	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	X	X
3.1	портфели ссуд II категории качества	19492	581
3.2	портфели ссуд III категории качества	217	11
3.3	портфели ссуд IV категории качества	0	0
3.4	портфели ссуд V категории качества	0	0
4	Задолженность по предоставленным кредитным организациям ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, из них:	0	0
4.1	портфели ссуд I категории качества	0	X
4.2	портфели ссуд II категории качества	0	0
4.3	портфели ссуд III категории качества	0	0
4.4	портфели ссуд IV категории качества	0	0
4.5	портфели ссуд V категории качества	0	0
5	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего из них:	6342	2847
5.1	портфели требований I категории качества	241	X
5.2	портфели требований II категории качества	24	1
5.3	портфели требований III категории качества	4038	807
5.4	портфели требований IV категории качества	1	1
5.5	портфели требований V категории качества	2038	2038
6	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	117	4
6.1	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	0	0
7	Ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:	0	0
7.1	в том числе в отчетном периоде	0	0
8	Ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего:	0	0
8.1	в том числе в отчетном периоде	0	0
9	Ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	0	0
9.1	в том числе в отчетном периоде	0	0

Раздел 3. Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам, тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1	2	3	4
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	271861	23479
1.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд), всего, из них:	0	0
1.1.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0
1.1.1.1	ссуды без просроченных платежей	0	0
1.1.2	портфели ссуд без просроченных платежей	0	0
1.1.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0
1.1.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0
1.1.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0
1.1.6	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	0	0
1.1.7	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	0	0
1.2	ипотечные ссуды, всего, из них:	208	4
1.2.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0
1.2.1.1	ссуды без просроченных платежей	0	0
1.2.2	портфели ссуд без просроченных платежей	208	4
1.2.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0
1.2.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0
1.2.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0
1.2.6	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	0	0
1.2.7	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	0	0
1.3	ипотечные ссуды с пониженным уровнем риска, всего, из них:	0	0
1.3.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0
1.3.1.1	ссуды без просроченных платежей	0	0
1.3.2	портфели ссуд без просроченных платежей	0	0
1.3.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0
1.3.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0
1.3.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0
1.3.6	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	0	0
1.3.7	портфели ссуд с просроченными платежами от 360 до 720 дней	0	0
1.3.8	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 720 дней	0	0
1.4	прочая ипотека, всего, из них:	0	0
1.4.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0
1.4.1.1	ссуды без просроченных платежей	0	0
1.4.2	портфели ссуд без просроченных платежей	0	0
1.4.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0
1.4.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0
1.4.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0
1.4.6	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	0	0
1.4.7	портфели ссуд с просроченными платежами от 360 до 720 дней	0	0
1.4.8	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 720 дней	0	0
1.5	автокредиты, всего, из них:	2127	62
1.5.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0
1.5.1.1	ссуды без просроченных платежей	0	0
1.5.2	портфели ссуд без просроченных платежей	2127	62
1.5.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0
1.5.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0
1.5.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0
1.5.6	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	0	0
1.5.7	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	0	0

1.6	иные потребительские ссуды, всего, из них:		269526	23413
1.6.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с про- сроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:		0	0
1.6.1.1	ссуды без просроченных платежей		0	0
1.6.2	портфели ссуд без просроченных платежей		249638	7039
1.6.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней		1765	141
1.6.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней		706	141
1.6.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней		1337	669
1.6.6	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней		2630	1973
1.6.7	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней		13450	13450
2	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	X		X
2.1	военная ипотека I категории качества		0	X
2.2	портфели ссуд II категории качества		251973	7105
2.3	портфели ссуд III категории качества		2471	282
2.4	портфели ссуд IV категории качества		1337	669
2.5	портфели ссуд V категории качества		16080	15423
3	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:		246	241
3.1	портфели требований I категории качества		0	X
3.2	портфели требований II категории качества		0	0
3.3	портфели требований III категории качества		0	0
3.4	портфели требований IV категории качества		0	0
3.5	портфели требований V категории качества		246	241
4	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:		3252	1886
4.1	требования по получению процентных доходов по одно- родным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%		1877	1841
5	Ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:		0	0
5.1	в том числе в отчетном периоде		0	0
6	Ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего:		0	0
6.1	в том числе в отчетном периоде		0	0

По состоянию на 01.01.2016 г.

Раздел 1. Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, тыс.руб.

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери					
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный по категориям качества				
														итого	II	III	IV	V
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	6504912	5644304	830896	0	0	29712	0	0	0	29711	46521	46480	49471	24855	0	0	24616
1.1	корреспондентские счета	4412181	4408450	3730	0	0	1	X	X	X	X	41	X	41	40	0	0	1
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	881881	153054	728827	0	0	0	0	0	0	0	21865	21865	21865	21865	0	0	0
1.3	учтенные векселя	24397	0	0	0	0	24397	0	0	0	24397	24397	24397	24397	0	0	0	24397
1.4	вложения в ценные бумаги	571428	571428	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие активы	498890	498672	0	0	0	218	0	0	0	218	218	218	218	0	0	0	218
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	305220	305220	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	116135	12700	98339	0	0	5096	0	0	0	5096	X	X	2950	2950	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	7265641	2591124	2179561	961668	1042197	491091	404654	15946	9278	327066	1568338	445534	459071	11148	75130	81314	291479
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	2660356	1765075	867231	2050	26000	0	0	0	0	0	42032	5537	5537	5117	420	0	0
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	25350	0	0	0	0	25350	0	0	0	0	25350	25350	25350	0	0	0	25350
2.4	вложения в ценные бумаги	42933	41956	0	977	0	0	0	0	0	0	331	331	331	0	331	0	0
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие активы	168040	23891	14	2	89321	54812	22	101	88	54648	100367	100367	100367	0	1	45554	54812
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	54280	0	0	0	0	54280	0	1	0	54279	54280	54280	54280	0	0	0	54280
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	35109	4382	6280	9780	142	14525	584	46	61	12936	X	X	13537	45	2314	25	11153
2.8	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам	4333853	755820	1306036	948859	926734	396404	404048	15799	9129	259482	1400258	313949	313949	5986	72064	35735	200164
2.8.1	в том числе учтенные векселя	34100	0	0	34100	0	0	0	0	0	0	9991	9991	9991	0	9991	0	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	1180759	491691	306662	362880	6092	13434	7600	694	706	12957	165758	23608	24354	2748	7691	2210	11705
3.1	ипотечные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	583	583	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	ипотечные ссуды	8652	5519	2247	886	0	0	0	0	0	0	555	0	0	0	0	0	0
3.3	автокредиты	5158	5158	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	иные потребительские ссуды	1124328	443221	304399	359175	4934	12599	7435	626	615	9479	163093	21498	21498	2748	6481	1370	10899
3.5	прочие активы	40701	36680	6	2789	1116	110	24	27	52	2803	2110	2110	2110	0	1200	800	110
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	40585	36680	0	2789	1116	0	0	0	0	0	2000	2000	2000	0	1200	800	0
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	1337	530	10	30	42	725	141	41	39	675	X	X	746	0	10	40	696
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итог	14951312	8727119	3317119	1324548	1048289	534237	412254	16640	9984	369734	1780617	515622	532896	38751	82821	83524	327800

Раздел 2. Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим лицам, тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1	2	3	4
1	Задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам (кроме кредитных организаций и субъектов малого и среднего предпринимательства), сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего	0	0
1.1	портфели ссуд I категории качества	0	X
1.2	портфели ссуд II категории качества	0	0
1.3	портфели ссуд III категории качества	0	0
1.4	портфели ссуд IV категории качества	0	0
1.5	портфели ссуд V категории качества	0	0
2	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам (малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	23006	690
2.1	обеспеченные ссуды, всего, из них:	0	0
2.1.1	портфели ссуд без просроченных платежей	0	0
2.1.2	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0
2.1.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0
2.1.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0
2.1.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	0	0
2.1.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	0	0
2.2	прочие ссуды, всего, из них:	23006	690
2.2.1	портфели ссуд без просроченных платежей	20124	604
2.2.2	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	2882	86
2.2.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0
2.2.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0
2.2.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	0	0
2.2.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	0	0
3	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам (малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	X	X
3.1	портфели ссуд II категории качества	23006	690
3.2	портфели ссуд III категории качества	0	0
3.3	портфели ссуд IV категории качества	0	0
3.4	портфели ссуд V категории качества	0	0
4	Задолженность по предоставленным кредитным организациям ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, из них:	0	0
4.1	портфели ссуд I категории качества	0	X
4.2	портфели ссуд II категории качества	0	0
4.3	портфели ссуд III категории качества	0	0
4.4	портфели ссуд IV категории качества	0	0
4.5	портфели ссуд V категории качества	0	0
5	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего из них:	1584	1024
5.1	портфели требований I категории качества	511	X
5.2	портфели требований II категории качества	51	2
5.3	портфели требований III категории качества	0	0
5.4	портфели требований IV категории качества	0	0
5.5	портфели требований V категории качества	1022	1022
6	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	105	3
6.1	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	0	0
7	Ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:	0	0
7.1	в том числе в отчетном периоде	0	0
8	Ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего:	0	0
8.1	в том числе в отчетном периоде	0	0
9	Ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	0	0
9.1	в том числе в отчетном периоде	0	0

Раздел 3. Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам, тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1	2	3	4
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным		

1.6.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	1634	327
1.6.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	2544	1272
1.6.6	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	4057	3043
1.6.7	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	10120	10120
2	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	x	x
2.1	военная ипотека I категории качества	0	x
2.2	портфели ссуд II категории качества	337681	9019
2.3	портфели ссуд III категории качества	4245	501
2.4	портфели ссуд IV категории качества	2544	1272
2.5	портфели ссуд V категории качества	14177	13163
3	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	242	240
3.1	портфели требований I категории качества	0	x
3.2	портфели требований II категории качества	0	0
3.3	портфели требований III категории качества	0	0
3.4	портфели требований IV категории качества	0	0
3.5	портфели требований V категории качества	242	240
4	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	2892	1091
4.1	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	1119	1033
5	Ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:	0	0
5.1	в том числе в отчетном периоде	0	0
6	Ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего:	0	0
6.1	в том числе в отчетном периоде	0	0

10.8. Процедуры оценки обеспечения, принятые в Банке

Согласно принятого в Банке «Порядка оценки обеспечения по кредитам, банковским гарантиям, предоставляемым АКБ «Ланта-Банк» (АО)», рыночная стоимость предмета обеспечения (залога) представляет собой такую его цену, по которой залогодатель, в случае, если бы он являлся продавцом имущества (вещей), переданного в залог, имеющий полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в срок, не превышающий 180 календарных дней.

Залоговая стоимость принимаемого обеспечения устанавливается как правило в зависимости от рыночной стоимости, вида залога, его качественных характеристик, степени износа и ликвидности с учетом коэффициента дисконтирования.

Рыночная стоимость обеспечения определяется сотрудниками кредитного подразделения (отделов кредитования или отделов сопровождения кредитных операций) с привлечением в случае необходимости независимых оценочных организаций, и с использованием всей доступной информации.

В целях формирования резервов на возможные потери с учетом обеспечения по ссуде, справедливая стоимость залога определяется как рыночная стоимость обеспечения за вычетом предполагаемых расходов на реализацию предмета залога.

Справедливая оценка соответствующего вида обеспечения определяется сотрудником кредитного подразделения или отдела сопровождения кредитных операций на этапе выдачи кредита, а также на постоянной основе не реже, чем 1 раз в квартал (если иные сроки оценки не предусматриваются отдельными решениями уполномоченного органа в зависимости от вида залога) и в момент возникновения риска существенного изменения ранее установленной справедливой стоимости предмета залога и используется при расчете минимального размера резерва на возможные потери по ссудам.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения по кредитам, принимаемого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, по состоянию на 01.01.2017г.:

Обеспечение 1 категории	
Справедливая стоимость выпущенных векселей Банка, находящихся в обеспечении	353 659
Сумма денежных депозитов, находящихся в обеспечении	92 000
Обеспечение 2 категории	
Справедливая стоимость недвижимого имущества и закладных, находящихся в обеспечении	6 802 846
Справедливая стоимость оборудования, транспортных средств и техники, находящихся в обеспечении	634 682
Справедливая стоимость прочих активов, находящихся в обеспечении (кроме поручительств)	1 184 716

Процедуры оценки обеспечения, принятые в Банке: Согласно принятого в Банке «Порядка оценки обеспечения по кредитам, банковским гарантиям, предоставляемым АКБ «Ланта-Банк» (АО)», рыночная

стоимость предмета обеспечения (залога) представляет собой такую его цену, по которой залогодатель, в случае, если бы он являлся продавцом имущества (вещей), переданного в залог, имеющий полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в срок, не превышающий 180 календарных дней.

Залоговая стоимость принимаемого обеспечения устанавливается как правило в зависимости от рыночной стоимости, вида залога, его качественных характеристик, степени износа и ликвидности с учетом коэффициента дисконтирования.

Рыночная стоимость обеспечения определяется сотрудниками кредитного подразделения (отделов кредитования или отделов сопровождения кредитных операций) с привлечением в случае необходимости независимых оценочных организаций, и с использованием всей доступной информации.

В целях формирования резервов на возможные потери с учетом обеспечения по ссуде, справедливая стоимость залога определяется как рыночная стоимость обеспечения за вычетом предполагаемых расходов на реализацию предмета залога.

Справедливая оценка соответствующего вида обеспечения определяется сотрудником кредитного подразделения или отдела сопровождения кредитных операций на этапе выдачи кредита, а также на постоянной основе не реже, чем 1 раз в квартал (если иные сроки оценки не предусматриваются отдельными решениями уполномоченного органа в зависимости от вида залога) и в момент возникновения риска существенного изменения ранее установленной справедливой стоимости предмета залога и используется при расчете минимального размера резерва на возможные потери по ссудам.

Информация об объемах и видах активов, используемых, доступных для предоставленных в качестве обеспечения, принимаемых в качестве обеспечения Банком России

Показатель	На 01.01.2017 года, тыс. руб.	На 01.01.2016 года, тыс. руб.
Облигации	160 539	163 341

Торговый портфель ценных бумаг состоит из облигаций, ликвидность которых не вызывает у Банка сомнений. Оценка вероятных потерь Банка вследствие изменения рыночных котировок не превышала установленных лимитов.

Показатель	На 01.01.2017 года, тыс. руб.		На 01.01.2016 года, тыс. руб.	
	сумма	доля, %	сумма	доля, %
Долговые ценные бумаги:	69 335	100	1 446 364	100
Облигации кредитных организаций-резидентов, в том числе:	-	-	270 707	-
- в рублях	-	-	270 707	18.72
- в иностранной валюте	-	-	-	-
Облигации нерезидентов, в том числе:	69 335	-	1 175 657	-
- в рублях	5 152	7.4	214 514	14.83
- в иностранной валюте	64 183	92.6	961 143	66.45
Долевые ценные бумаги:	126 055	100	105 139	100
Акции резидентов, в том числе:	42 933	-	42 933	-
- в рублях	42 933	34.1	42 933	40.83
- в иностранной валюте	-	-	-	-
Акции нерезидентов, в том числе:	83 122	-	62 206	-
- в рублях	-	-	-	-
- в иностранной валюте	83 122	65.9	62 206	59.17
ИТОГО:	195 390		1 551 503	

10.9. Управление банковскими рисками

Управление банковскими рисками (кредитным, рыночным, валютным, процентным, операционным, правовым, риском потери деловой репутации, и риском потери ликвидности) осуществляется следующими органами Банка: Службой управления рисками, Советом директоров, Правлением, Кредитным и Комитетом по управлению активами и пассивами Банка.

Действующая в Банке система внутреннего контроля включает в себя предварительный, текущий и последующий контроль, осуществляемый сотрудниками подразделений, непосредственно заключающими сделки, бэк-офисами, Службой управления рисками, Службой внутреннего аудита.

Проверки всех направлений деятельности головного банка, комплексные проверки деятельности филиалов, проводимые Службой внутреннего аудита Банка, обеспечивают соответствие данных учета и сопроводительной документации, выполнение требований действующих положений и нормативных актов, выявляют потенциальные проблемы Банка и его филиалов.

11. Информация по сегментам деятельности Банка

В организационной структуре Банка выделено пять подразделений, деятельность которых определяет финансовый результат Банка.

Управление кредитования – осуществляет предоставление кредитов (в том числе в форме «овердрафт») юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицами, предоставление банковских гарантий, операции с векселями Банка.

Управление инвестиционных операций – осуществляет инвестирование и управление капиталом: купли-продажи долевых и долговых ценных бумаг, операции РЕПО, брокерское обслуживание, доверительное управление, инвестиции в облигации, операции депозитария.

Отдел операций с драгоценными металлами – осуществляет покупку и продажу клиентам Банка инвестиционных и памятных монет, драгоценных металлов в слитках; производит покупку драгоценные металлы у предприятий, которые разрабатывают россыпные и рудные месторождения золота, либо занимаются сбором и переработкой вторичного сырья такого, как лом и отходы драгоценных металлов; осуществляет открытие и ведение обезличенных металлических счетов в золоте, серебре, платине или палладию, хеджирование рисков, маржинальная торговля.

Отдел межбанковских и конверсионных операций – проводит операции межбанковского кредитования, управление валютным риском, управление корсчетом в Банке России. Операции проводятся как на российском, так и на международном рынках.

Управление клиентского обслуживания – осуществляет расчетно-кассовое обслуживание клиентов, валютно-обменные операции, операции с пластиковыми картами, привлечение средств на расчетные (текущие) счета, депозитные счета, предоставление индивидуальных банковских сейфов, валютный контроль.

Руководители бизнес - подразделений отвечают за результаты деятельности перед Правлением Банка, предоставляют прогнозы и планы дальнейшей работы. Правление Банка анализирует внутренние отчеты о деятельности подразделений, проводит их оценку, разрабатывает стратегию дальнейшего развития Банка.

У Банка отсутствует клиент или группа клиентов, которые приносят более 10 % от общих доходов Банка.

12. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Сторона считается связанной с организацией, если эта сторона прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников:

- контролирует организацию или контролируется ею, либо вместе с организацией является объектом совместного контроля (это включает материнские организации, дочерние организации и родственные дочерние компании);
- имеет долю в организации, обеспечивающую ей значительное влияние на эту организацию;
- осуществляет совместный контроль над организацией;
- является зависимым обществом согласно ст. 106 ГК РФ;
- представляет собой участие в совместной деятельности;
- входит в состав ключевого управленческого персонала организации или ее головной организации;
- является близким родственником любого лица, относящегося к топ менеджменту (супруги, дети, родители, братья-сестры);
- является организацией, которая контролируется, совместно контролируется или испытывает значительное влияние со стороны любого лица, входящего в ключевой управленческий персонал, либо является близким родственником ключевого управленческого персонала.

Операции со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2017г., тыс.руб.

Вид актива/пассива/условного обязательства	Акционеры Банка (доля, которых составляет более 1%)	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Обыкновенные акции	313 325		1 000	314 325
Привилегированные акции	104 775			104 775
Счета клиентов в драгоценных металлах	100 286			100 286
Средства клиентов по брокерским операциям		10		10
Расчетные счета юридических лиц	2 650		1 459	4 109
Текущие счета физических лиц	4 224	7 066		11 290
Срочные депозиты юридических лиц	41 000			41 000
Депозиты физических лиц до востребования	667	1 417		2 084
Срочные депозиты физических лиц	4 497 449	2 016 763		6 514 212
Прочие привлеченные средства физических лиц до востребования		10		10
Требования банка по % юридических лиц			65	65
Кредиты юридических лиц			696 602	696 602
Кредиты физических лиц		435		435
Начисленные %% по привлеченным средствам физических лиц	56 816	36 400		93 216
Начисленные %% по привлеченным средствам юридических лиц	6			6
Акции юридических лиц			41 456	41 456
Начисленный процентный доход по векселю	3 489			3 489
Резерв по начисленному процентному доходу по векселю	1 744			1 744
Учтенные векселя юридических лиц	43 656			43 656
Резерв по учтенным векселям	21 828			21 828
Выпущенные векселя	354 659			354 659
Обязательства по %% по выпущенным векселям	23 442			23 442
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 782			2 782
Резерв по прочим операциям	28			28
Драгоценные металлы на хранении	284 314	142 135		426 449
Векселя, принятые в обеспечение			353 659	353 659
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде овердрафт и под лимит задолженности			344	344

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами на 01.01.2017г., тыс.руб.

Вид дохода/расхода	Акционеры Банка (доля, которых составляет более 1%)	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Комиссия по ссудным операциям			4	4
Комиссия за предоставление справок, копий документов	2		7	9
Комиссия за переводы физических лиц	62	226		288
Комиссия за выполнение функции валютного контроля			84	84
Комиссия по РКО	8	9	132	149
Доходы от ведения счетов	1		1	2
Проценты по кредитам, предоставленным юридическим лицам			136 812	136 812
Комиссия за хранение драгоценных металлов	1	1		2
Проценты по кредитам, предоставленным физ.лицам		94		94
Комиссия за выпуск, перевыпуск карт	3	6	4	13
Комиссия за ведение паспортов сделок			9	9
Доходы от сдачи в аренду ИБС		7		7
Доходы от купли-продажи инвалюты в безналичной форме	2 871	4 350	343	7 564
Расходы от купли-продажи инвалюты в безналичной форме	-1	-2 612	-40	-2 653
Доходы от покупки драгоценных металлов	281			281
Расходы от покупки драгоценных металлов	-1 535			-1 535
Проценты по остаткам на расчетных счетах	-58			-58
Проценты по вкладам физических лиц	-170 449	-84 464		-254 913
Доходы при возврате излишне начисленных и выплаченных процентов физическим лицам	40	31		71
Проценты по учтенным векселям	1 835			1 835
Расходы процентные по собственным векселям	-5 091			-5 091
Арендная плата зданий и сооружений, коммунальные расходы			-995	-995
Аренда транспортных средств	-2	-44		-46
Доходы по аренде служебных помещений	12			12
Командировочные расходы	-1 789	-128		-1 917

Сделки со связанными сторонами, в совершении которых имелась заинтересованность, в 2016 году не совершались.

13. Информация о системе оплаты труда

Мониторинг системы оплаты труда осуществляет отдел по работе с персоналом в рамках своей компетенции с целью обеспечения контроля соответствия выплачиваемых вознаграждений финансовым результатам деятельности Банка и принимаемым Банком рискам.

Оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда осуществляет Совет директоров не реже одного раза в год в рамках рассмотрения и согласования Годового отчета, в соответствии с отчетом отдела по работе с персоналом, предварительно согласованным с уполномоченным членом Совета директоров – Директором по вознаграждениям.

Также в рамках Годового отчета Банка:

- рассматриваются предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками (в рамках своей компетенции) об отсрочки или корректировки стимулирующих выплат, а также по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений);

- принимается решение о сохранении или пересмотре документов, регулирующих вопросы оплаты труда, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков.

С целью определения соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков осуществляется их оценка.

Для оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда используются показатели, получаемые Банком в рамках исследований рынка оплаты труда, проводимыми независимыми оценщиками.

Результаты утверждаются протоколом решения Совета директоров.

Критериями эффективности организации и функционирования системы оплаты труда являются:

- достижение Банком стратегических целей;
- обеспечение стабильности работы Банка, повышение его финансовой устойчивости;
- создание условий для привлечения и удержания квалифицированного персонала.

При определении размеров оплаты работников учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий, в том числе:

- для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих применяемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемой доходности этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности;

- для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (для членов исполнительных органов - до корректировок) за квартал не менее 40% основного вознаграждения должна составлять нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;

- общий объем основного вознаграждения, выплачиваемый работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, нефиксированная часть составляет за квартал не более 50% общего размера вознаграждений.

Размер фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

При выплате вознаграждения работникам, принимающим риски, по итогам работы за квартал или разовой премии за выполнение особо важной работы к членам исполнительных органов применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок 3 года, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока).

По истечении 3 лет в течение 5 рабочих дней вознаграждение выплачивается единовременно на основании решения о выплате Председателя Правления Банка/Первого заместителем Председателя Правления/Управляющего филиалом.

К категории «работники, принимающие риски» относятся члены исполнительных органов и иные руководители (работники), принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка.

К категории «работники подразделений, осуществляющие управление рисками» относятся работники Службы управления рисками, а также сотрудники филиалов, имеющие соответствующие функции по управлению рисками.

К категории «работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль» относятся работники Службы внутреннего контроля, Отдела финансового мониторинга, Служба внутреннего аудита, Контролер профессионального участника, а также сотрудники филиалов, отвечающие критериям, установленным п.п. 2.2.1-2.2.3 п.2 Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

В фонд оплаты труда включаются фиксированная и нефиксированная часть оплаты труда, устанавливаемая ежегодно Советом директоров.

Фиксированная часть оплаты труда – это должностные оклады, установленные каждому работнику, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности.

Нефиксированная часть оплаты труда – это стимулирующие выплаты, связанные с результатом деятельности, установленные в целях повышения мотивации работников Банка.

Компенсационные выплаты – это денежные выплаты, установленные в целях возмещения работникам затрат, связанных с исполнением ими трудовых или иных обязанностей, предусмотренных Трудовым Кодексом Российской Федерации.

Стимулирующие выплаты - это доплаты и надбавки стимулирующего характера, квартальные, отложенные премии и иные поощрительные выплаты.

Социальные выплаты – дополнительные выплаты социального характера.

Для оценки результатов деятельности Банка в целом используются количественные (финансовые) показатели и качественные (нефинансовые) показатели результатов деятельности или их сочетание.

К количественным (финансовым) показателям относятся:

- показатель операционной эффективности (административно-хозяйственные расходы/чистый операционный доход, включая переоценку);
- рентабельность работающих активов;
- показатель общей достаточности капитала;
- показатель качества ссуд;
- показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам;
- показатель прибыльности активов.

К качественным (нефинансовым) показателям относятся:

- соблюдение мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля;
- наличие определенных навыков: способность работников заниматься различными направлениями деятельности, принятие самостоятельных решений;
- выполнение установленных требований (соблюдение лимитов, результатов аудита или самооценки);
- другие качественные показатели, предназначенные для оценки участия работников.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом ожидаемых и фактических количественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

Кураторы подразделений представляют на рассмотрение Председателя Правления Банка/Первого заместителя Председателя Правления/Управляющего филиалом или лица, исполняющего их обязанности, предложения об увеличении размера стимулирующего вознаграждения конкретного работника за:

- высокую эффективность труда;
- выполнение дополнительных служебных заданий и поручений;
- достижение результатов, выразившихся в получении Банком дополнительных доходов или сокращении расходов;
- наличие благодарностей от клиентов.

О принятом решении по увеличению размера стимулирующего вознаграждения информация доводится руководителями подразделений до отдела по работе с персоналом не позднее 3-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.

Кураторы подразделений могут инициировать выплаты стимулирующего вознаграждения работникам в качестве поощрения за производственные результаты работы ежемесячно. Решение о выплате стимулирующего вознаграждения принимает Председатель Правления Банка/Первый заместитель Председателя Правления.

При нарушении работниками Банка Правил внутреннего трудового распорядка в АКБ «Ланта-Банк» (АО) и Правил корпоративного поведения сотрудников АКБ «Ланта-Банк» (АО) применяется система депремирования для всех штатных работников Банка.

Производственный процесс:

1. Невыполнение задач в срок.
2. Невыполнение плана.
3. Ненадлежащее выполнение должностных обязанностей, в том числе сознательное искажение отчетных данных кредитной организации и (или) недостоверное отражение справедливой стоимости активов.
4. Отказ от исполнения должностных обязанностей.

Клиентское обслуживание

1. Жалобы со стороны клиентов.
2. Некорректное, грубое обращение с клиентами как при непосредственном взаимодействии, так и по телефону.
3. Решение своих личных проблем при помощи клиента или осуществление намеков в любом виде о какой-либо форме благодарности.

Дисциплина:

1. Опоздания.
2. Продолжительные обеденные перерывы.
3. Ранний уход с работы.
4. Вредные привычки (распитие алкогольных напитков на территории Банка, курение в ненадлежащем месте и в неположенное время).
5. Нецелевое использование интернета.
6. Беспорядок на рабочем месте, оставленные конфиденциальные документы в доступном месте и по окончании рабочего дня.
7. Разглашение конфиденциальной информации.
8. Продолжительные и частые личные телефонные разговоры, бесцельное времяпрепровождение.
9. Появление в Банке в одежде, не являющейся частью общепанковского стиля (пятница – исключение).
10. Игра в компьютерные игры в рабочее время, установка и использование несанкционированных программ, а также использование компьютерной и иной техники не в рабочих целях.

Численность персонала Банка, включая филиалы, представлена в таблице:

№	Наименование	На 01.01.2017	На 01.01.2016
1	Списочная численность персонала, в том числе:	587	584
1.1	численность основного управленческого персонала	33	33

Выплаты основному управленческому персоналу Банка, включая филиалы, тыс.руб.:

№	Наименование выплат	На 01.01.2017	На 01.01.2016
1	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	46 968	42 966
1.1	иные краткосрочные вознаграждения	45 828	42 880
1.2	долгосрочные вознаграждения	1 140	86

К краткосрочным вознаграждениям отнесены: оплата труда за отчетный период, включая премии, оплата отсутствий работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск, временная нетрудоспособность работника), ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде. Иных платежей в пользу основного управленческого персонала не производилось.

Условия платежей в пользу основного управленческого персонала в 2016 году не изменились по сравнению с предшествующим годом.

14. Утверждение годового отчета Банка за 2016 год

Годовым общим собранием акционеров Банка принято решение:
- Утвердить годовой отчет АКБ «Ланта-Банк» по итогам 2016 года.
Дата утверждения: 30.03.2017.

Первый заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Дата: 28.02.2017

Исполнитель Дадыко О.С., тел.959-3663



[Signature]
Вояков В.А.

[Signature]
Сидорова Н.И.

