

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
АКБ «Ланта-Банк» (АО)**

на 1 июля 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, 18 дополнительных офисов, 9 операционных офисов и 1 кредитно-кассовый офис.

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 1 полугодия 2017 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 по состоянию на 01.07.2017г. – 2 792 601 тыс.руб., на 01.01.2017г. – 2 765 725 тыс.руб. (с учетом СПОД).

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 1 полугодии 2017 года, а также событий, которые могли оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за 1 полугодие 2017 года не происходило.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка (далее – промежуточная отчетность) составлена за 1 полугодие 2017 года – с 01 января 2017 года по 30 июня 2017 года включительно.

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

Промежуточная 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 промежуточной отчетности округлены до тысяч рублей, если не указано иное.

В состав промежуточной 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 промежуточной 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.national.ru>.

Рейтинг международного рейтингового агентства не присваивался.

3. Руководство Банка

В течение 1 полугодия 2017 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 1 полугодия 2017 года изменений в Уставном капитале Банка не было.

Состав Правления Банка в 1 полугодии 2017 года 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 1 полугодия 2017 года.

4. Краткая характеристика деятельности Банка

Основными направлениями деятельности, где сосредоточены значительные операции Банка, оказывающие влияние на формирование финансовых результатов Банка в 1 полугодии 2017 года, 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 1 полугодии 2017г., были:

- кредитование;
- РКО (комиссионные доходы).

Основную долю в структуре доходов составляли чистые процентные доходы Банка (669,9 млн.руб.). Наиболее весомой статьёй из процентных доходов являются проценты, полученные по предоставленным кредитам клиентам, не являющимся кредитными организациями (554,3 млн.руб.), сокращение по сравнению с 1 полугодием 2016г. на 14,4%.

Доходы Банка от расчетно-кассового обслуживания составили 207,7 млн.руб., увеличение по сравнению с 1 полугодием 2016г. на 25,8%.

Прибыль Банка без учета налогов и сборов, относимых на расходы, за 1 полугодием 2017 года составила 84,3 млн. руб.

Прибыль Банка за 1 полугодие 2017 года, подлежащая распределению, составила 62,9 млн.руб., сократилась по сравнению с 1 полугодием 2016 года на 22,3%.

По итогам рассмотрения годовой отчетности Банка за 2016 год годовым общим собранием акционеров принято решение из балансовой прибыли к распределению в размере 122,6 млн.руб. выплатить дивиденды акционерам Банка, имеющим привилегированные акции, в размере 2,1 млн.руб., остальное оставить в виде нераспределенной прибыли.

Банк не планирует прекращение своей деятельности в 2017 году.

В предоставленной отчетности отсутствует несопоставимость отчетных данных на отчетную дату 01.07.2017г. и на соответствующую дату прошлого года 01.07.2016г.

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 1 полугодия 2017 года не было.

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

Учетная политика Банка на 2017 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.

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

Информация об изменениях в статьях бухгалтерского баланса на 01.07.2017 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года представлена в следующих таблицах:

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

Показатель	На 01.04.2017г., тыс. руб.	На 01.01.2017г., тыс. руб.	На 01.04.2016г., тыс. руб.
Наличные денежные средства	2 592 826	1 783 124	1 632 739
Драгоценные металлы	3 112 584	1 094 487	4 113 800
Денежные средства на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов в Банке России)	812 082	673 002	629 675
Средства в кредитных организациях, в том числе:	4 816 691	4 048 698	2 107 218
- кредитные организации - резиденты	3 107 538	1 572 677	621 318
- кредитные организации – нерезиденты (страны ОЭСР)	1 037 903	1 567 409	1 199 418
- кредитные организации – нерезиденты (не страны ОЭСР)	671 250	908 612	286 482
Резервы на возможные потери	-552	-388	-49
ИТОГО:	11 333 631	7 598 923	8 483 383

Сумма обязательных резервов, депонированных в Банке России, по состоянию на 01.07.2017 года составила: 191 974 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2017 года: 180 925 тыс. рублей, по состоянию на 01.07.2016 года: 128 422 тыс. рублей.

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

Показатель	На 01.07.2017г., тыс. руб.	На 01.01.2017г., тыс. руб.	На 01.07.2016г., тыс. руб.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	794 629	1 202 279	339 288
- облигации Российской Федерации	254 456	-	69 969
- облигации кредитных организаций-резидентов	41 761	391 669	104 569
- облигации организаций-резидентов, в том числе в разрезе ОКВЭД:	-	810 610	164 750
- управление имуществом, находящимся в государственной собственности	-	542 148	-
- аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	-	70 561	85 785
- деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	-	82 916	78 965
- деятельность вспомогательная прочая, связанная с перевозками	-	114 985	-
- облигации нерезидентов	498 412	-	-
ПФИ, по которым ожидается получение экономических выгод, в том числе:	1 925	11 647	53 012
- опцион, базовый актив – акции, валюта - доллары США	-	7 138	8 581
- форвард, базовый актив – драгоценные металлы, в том числе:	1 859	4 364	44 141
- золото	320	3 191	2 820
- серебро	1 427	1 173	31 489
- платина	9	-	4 494
- палладий	103	-	5 338
- форвард, базовый актив – иностранная валюта, в том числе:	66	145	290
- доллары США	-	145	18
- фунты стерлингов	2	-	272
- японская иена	64	-	-

ИТОГО:	796 554	1 213 926	392 300
---------------	----------------	------------------	----------------

Информация о сроках погашения, купонах по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.07.2017г.:

Срок погашения облигаций	Ставка купона, % годовых	Облигации в рублях, тыс. руб.
13.03.2018	7.785	125 349
30.10.2018	3.984	71 833
01.07.2019	4.000	141 892
14.06.2020	8.650	41 761
06.10.2020	3.450	59 779
03.11.2020	7.750	67 660
19.07.2021	3.140	31 899
07.12.2022	7.400	49 490
16.10.2024	7.100	145 923
23.06.2027	4.250	59 043
	Итого:	794 629

5.3 Чистая ссудная задолженность

Показатель	На 01.07.2017г., тыс. руб.	На 01.01.2017г., тыс. руб.	На 01.07.2016г., тыс. руб.
Межбанковские кредиты банкам-резидентам	850 000	650 000	-
Средства, размещенные в кредитных организациях по сделкам РЕПО	813 919	2 575 214	-
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	2 426	-	-
Межбанковские кредиты банкам-нерезидентам (страны ОЭСР)	57 964	660 560	802 529
Учтенные векселя, в том числе:	71 204	69 798	68 370
- векселя кредитных организаций	24 397	24 397	24 397
- векселя прочих организаций	46 807	45 401	43 973
Кредиты юридическим лицам, в том числе:	6 658 177	6 946 922	6 892 669
- добыча полезных ископаемых	-	84 000	84 281
- обрабатывающие производства	632 200	1 475 929	2 018 668
- производство и распределение электроэнергии, газа и воды	3 682	7 573	7 933
- сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	335 117	264 055	125 210
- строительство	1 072 499	969 212	904 902
- транспорт и связь	101 773	180 104	93 894
- оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 941 816	1 281 116	1 232 415
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 536 224	1 197 055	1 005 841
- прочие виды деятельности	949 068	1 365 802	1 303 530
- на завершение расчетов	85 798	122 076	115 995
Кредиты физическим лицам, в том числе:	1 256 022	1 016 433	1 172 354
- ипотечные	4 472	5 936	9 430
- жилищные (кроме ипотечных)	8 809	3 673	3 993
- автокредиты	5 927	3 950	5 601
- иные потребительские ссуды	1 236 814	1 002 874	1 153 330
Прочая ссудная задолженность (права требования, финансовые активы с отсрочкой платежа, суммы не взысканные по гарантиям)	407 046	693 860	374 081
Резервы на возможные потери	-560 244	-580 219	-637 991
ИТОГО:	9 556 514	12 032 568	8 672 012

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

Показатель	На 01.07.2017 года, тыс. руб.	На 01.01.2017 года, тыс. руб.	На 01.07.2016 года, тыс. руб.
Долговые ценные бумаги, в том числе:	61 069	69 335	531 210
- Облигации РФ	-	-	67 458
- Облигации кредитных организаций-резидентов	-	-	91 101
- Облигации нерезидентов (страны ОЭСР)	61 069	69 335	372 651
Долевые ценные бумаги, в том числе:	148 508	126 055	178 716
- Акции резидентов	42 933	42 933	42 933
- Акции нерезидентов (страны ОЭСР)	105 575	83 122	135 783
Средства, внесенные в уставный капитал организаций, в том числе:	90 088	90 088	90 088
- резидентов	89 319	89 319	89 319
- нерезидентов (страны ОЭСР)	769	769	769

Резервы на возможные потери	-46 459	-46 139	-46 159
ИТОГО:	253 206	239 339	753 855

По состоянию на 01.07.2017г., 01.01.2017г., 01.07.2016г. у Банка отсутствовали ценные бумаги, переданные по сделкам РЕПО.

Резервы на возможные потери сформированы по остаткам на счете по учету акций резидентов: вып. ИЭСК ОАО, 1-01-55459-Е, RU000A0JQQP5 в размере 251 тыс.руб., вып. АИЖК ОАО, 1-01-43241-А, AIGK_ORL_OBL_AO в размере 241 тыс.руб., вып.002 ОАО "Русские самоцветы", 1-02-00345-D, RU0009100689 в сумме 415 тыс.руб, а также по учету доли в уставном капитале юридических лица – резидента в размере 45 552 тыс.руб.

5.5 Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Показатель	На 01.07.2017 года, тыс. руб.	На 01.01.2017 года, тыс. руб.	На 01.07.2016 года, тыс. руб.
Облигации кредитных организаций-резидентов	169 109	649 280	460 709
Резервы на возможные потери	-	-	-
ИТОГО:	169 109	649 280	460 709

5.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Показатель	На 01.07.2017г., тыс. руб.	На 01.01.2017г., тыс. руб.	На 01.07.2016г., тыс. руб.
Основные средства, в том числе:	2 679 866	2 515 560	2 417 639
- земля	74 102	74 102	74 102
- здания и сооружения	1 520 709	1 522 903	1 518 130
- транспортные средства	21 809	21 809	21 809
- вычислительная техника	59 687	53 114	65 178
- средства связи	8 253	7 990	7 924
- прочие основные средства	166 890	149 429	147 489
- недвижимость ВНОД по ТСС	250 090	222 024	244 659
- недвижимость ВНОД по ТСС, переданная в аренду	383 917	280 878	156 484
- земля ВНОД по ТСС	62 091	51 553	178 323
- земля ВНОД по ТСС, переданная в аренду	132 318	131 758	3 541
Амортизация основных средств, в том числе:	-534 438	-529 766	-536 926
- здания и сооружения	-358 990	-359 006	-358 670
- транспортные средства	-19 096	-19 032	-18 960
- вычислительная техника	-42 965	-47 488	-59 561
- средства связи	-7 602	-7 507	-7 453
- прочие основные средства	-105 785	-96 733	-92 282
Нематериальные активы	61 078	51 914	50 627
Амортизация нематериальных активов	-8 395	-5 451	-2 582
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	1 718	97	4 613
Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости ВНОД	4 714	5 690	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-
Запасы	12 597	14 651	10 897
Резервы на возможные потери	0	-	-
ИТОГО:	2 217 140	2 052 695	1 944 268

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.

5.7 Прочие активы

Показатель	На 01.07.2017г., тыс. руб.		На 01.01.2017г., тыс. руб.		На 01.07.2016г., тыс. руб.	
	в рублях	в ин.валюте	в рублях	в ин.валюте	в рублях	в ин.валюте
Финансовые активы, в том числе:	398 814	11 625	445 066	24 750	500 056	203 482
- Незавершенные расчеты	4 593	-	2 295	-	695	-
- Требования по получению процентных доходов	20 104	104	22 854	1 290	23 921	56
- Дисконт по выпущенным векселям	195	-	224	-	66	-
- Драгоценные металлы в монетах	-	9 054	-	11 104	-	16 947
- Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	23 367	2 341	11 000	5 145	16 822	156 586
- Прочие требования (расчеты по брокерским операциям, по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты, по прочим операциям)	350 555	126	408 693	7 211	458 552	29 893
Нефинансовые активы, в том числе:	35 562	-	22 766	-	20 382	-

- Расходы будущих периодов	24 577	-	15 726	-	14 515	-
- Расчеты по налогам и сборам	7 ,846	-	2 535	-	1 097	-
- Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	1 422	-	668	-	1 535	-
- Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 294	-	3 104	-	2 502	-
- Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	423	-	733	-	733	-
Резервы на возможные потери	-90 248	-	-79 098	-	-61 739	-
ИТОГО:	344 128	11 625	388 734	24 750	458 699	203 482

5.8 Средства Центрального банка РФ и кредитных организаций

Показатель	На 01.07.2017г., тыс. руб.	На 01.01.2017г., тыс. руб.	На 01.07.2016г., тыс. руб.
Привлеченные средства по биржевой сделке РЕПО с БАНК НКЦ (АО)	-	-	305 000
Корреспондентские счета кредитных организаций-резидентов	153 557	236 624	204 672
Корреспондентские счета кредитных организаций-нерезидентов	725	68	3 213
Средства кредитных организаций по брокерским операциям	-	2	278
Межбанковские кредиты	-	-	0
ИТОГО:	154 282	236 694	513 163

5.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Показатель	На 01.07.2017г., тыс. руб.		На 01.01.2017г., тыс. руб.		На 01.07.2016г., тыс. руб.	
	в рублях	в ин.валюте	в рублях	в ин.валюте	в рублях	в ин.валюте
Текущие /расчетные счета:	4 128 222	816 994	3 360 491	734 313	2922656	1052458
- юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 879 913	603 727	3 156 064	602 740	2751720	922295
- физических лиц	248 309	213 267	204 427	131 573	170936	130163
Вклады/депозиты:	5 757 613	9 224 366	6 572 779	8 236 728	3950379	7775867
- субординированные депозиты	41 000	-	41 000	-	41000	-
- прочих юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	517 971	473	1 625 944	546 397	760318	115663
- физических лиц	5 198 642	9 223 893	4 905 835	7 690 331	3149061	7660204
Обязательства по аккредитивам	131 102	-	25 617	-	27500	-
Обязательства по переводам денежных средств клиентов - физических лиц	157	560	267	75	172	902
Средства клиентов в драгоценных металлах	-	827 879	-	1 179 563	-	664669
Средства клиентов по брокерским операциям	9 049	7 706	2 350	8 350	4703	3654
Незавершенные переводы денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов	-	-	-	607	-	-
Прочие привлеченные средства	3 078	-	1 780	-	13614	-
ИТОГО:	10 029 221	10 877 505	9 963 284	10 159 636	6919024	9497550

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

Показатель	На 01.07.2017 года, тыс. руб.	На 01.01.2017 года, тыс. руб.	На 01.07.2016 года, тыс. руб.
ПФИ, по которым ожидается уменьшение экономических выгод, в том числе:	2 384	8 624	48 660
- опционы	-	7 512	16 855
- сделки форвард	2 384	1 112	31 805
ИТОГО:	2 384	8 624	48 660

5.11 Выпущенные долговые обязательства

Показатель	На 01.07.2017 года, тыс. руб.	На 01.01.2017 года, тыс. руб.	На 01.07.2016 года, тыс. руб.
Выпущенные дисконтные векселя	1 275	1 275	100
Выпущенные процентные векселя	130 122	462 549	728 006
ИТОГО:	131 397	463 824	728 106

5.12 Прочие обязательства

Показатель	На 01.07.2017г., тыс. руб.		На 01.01.2017г., тыс. руб.		На 01.07.2016г., тыс. руб.	
	в рублях	в ин.валюте	в рублях	в ин.валюте	в рублях	в ин.валюте
Финансовые обязательства, в том числе:	219 819	27 451	188 548	28 174	500026	43656
- Обязательства по уплате процентов и купонов	67 779	27 446	151 534	24 679	91359	43462
- Расчеты по конверсионным операциям	138 834	-	7 023	-	393069	0
- Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	958	-	5 708	2	1614	0
- Расчеты с прочими кредиторами	978	-	1 570	4	1194	0
- Обязательства по прочим операциям	11 270	5	22 713	3 489	12790	194
Нефинансовые обязательства, в том числе:	313 723	9 008	299 037	1 391	174715	809
- Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	3 882	8 766	15 247	1 390	4992	809
- Расчеты с работниками по оплате труда	66 209	-	61 158	-	52064	0
- Расчеты по налогам и сборам	225 440	-	206 351	-	102927	0
- Доходы будущих периодов	849	242	584	1	509	0
- Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	17 343	-	15 697	-	14223	0
ИТОГО:	533 542	36 459	487 585	29 565	674741	44465

5.13 Уставный капитал Банка

Зарегистрированный, полностью оплаченный уставный капитал Банка по состоянию на 01.07.2017г. составляет 419 100 тыс.руб. Акции, принадлежащие Банку, отсутствуют.

Показатель	Обыкновенные акции, штук	Номинальная стоимость	Привилегированные акции, штук	Номинальная стоимость
На 01.07.2017г.	314 325	1 000	104 775	1 000
На 01.01.2017г.	314 325	1 000	104 775	1 000

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

6.1. 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 Банком нормативов достаточности капитала на отчетную дату комитетом по активам и пассивам выносятся решение о повышении уровня достаточности капитала за счет улучшения качества кредитного портфеля, финансового результата деятельности Банка, других процедур.

6.2. Основные характеристики капитала Банка

Показатели	На 01.07.2017 года			На 01.01.2017 года		
	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %
Собственные средства (капитал), в том числе:	2 792 601	8	11,16	2 765 725	8	11,46
Источники базового капитала:	1 911 744			1 791 233		
-Уставный капитал	314 325			314 325		
-Резервный фонд	36 690			36 690		
-Нераспределенная прибыль прошлых лет	1 560 729			1 440 218		
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, в том числе:	62 325			27 878		
-Нематериальные активы	42 147			27 878		
-Убыток отчетного года	20 178			-		
Базовый капитал	1 849 419	4,5	7,65	1 763 355	4,5	7,58
Источники добавочного капитала, в том числе:	20 500			24 600		
-Субординированный заем с дополнительными условиями	20 500			24 600		
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	10 537			18 585		
-Нематериальные активы	10 537			18 585		
Добавочный капитал	9 963			6 015		

Основной капитал	1 859 382	6	7,70	1 769 370	6	7,61
Источники дополнительного капитала, в том числе:	933 219			996 355		
-Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	52 388			62 865		
-Прибыль текущего года	-			52 723		
-Прирост стоимости основных средств за счет переоценки	880 831			880 767		
Дополнительный капитал	933 219			996 355		

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

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

Показатели	По состоянию на 01.01.2017г., тыс.руб.	Изменение за 1 полугодие 2017 г.	По состоянию на 01.07.2017г., тыс.руб.
РВП по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	640 441	-21 177	619 264
РВП по прочим балансовым активам	65 443	13 092	78 535
РВП по условным обязательствам кредитного характера	8 225	9 327	17 552
ИТОГО:	714 109	1 242	715 351

6.4. 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 2016г., выплаченные в 2017г.	2 096

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

7.1. 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;
- сбои 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;
- сбои 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).

7.2 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.

7.3 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.

7.4 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 камнями 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 том числе 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 1 полугодия 2017 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 портфеля ценных бумаг, тыс.руб.	Доля рыночного риска относительно стоимости портфеля ценных бумаг, %
01.07.2017	150 052	16 892	29 233	52 262	3 105 479	1 173 314	264,7%
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, подлогов, 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;
- определение 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 Контрагентам 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.

7.5 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 внутрисдневной 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.

7.6 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.

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

Концентрация активов Банка по странам (за минусом резервов на возможные потери):

	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
на 01.07.2017г.						
Активы						
Средства в кредитных организациях	3 107 538	1 703 588	-	579	4 986	4 816 691
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	297 507	499 047	-	-	-	796 554
Чистая ссудная задолженность	9 498 550	57 960	-	-	4	9 556 514
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	85 793	61 838	105 575	-	-	253 206
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	169 109	-	-	-	-	169 109

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами:

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.07.2017г.	Данные на 01.01.2017г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 709 153	2 476 021
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	57 964	660 560
2.1	банкам-нерезидентам	57 964	660 560
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	559 481	69 335
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	559 481	69 335
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	582 970	474 308
4.1	банков-нерезидентов	725	68
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	342 670	257 531
4.3	физических лиц - нерезидентов	239 575	216 709

Информация о кредитном риске:

Показатель	На 01.07.2017 г., тыс.руб.		На 01.01.2017 г., тыс.руб.		На 01.07.2016 г., тыс.руб.	
	остаток	доля	остаток	доля	остаток	доля
Кредиты юридическим лицам, в том числе:	6 658 177	100	6 946 922	100	6 892 669	100
- добыча полезных ископаемых	-	-	84 000	1.21	84 281	1.22
- обрабатывающие производства	632 200	9.50	1 475 929	21.25	2 018 668	29.29
- производство и распределение электроэнергии, газа и воды	3 682	0.06	7 573	0.11	7 933	0.12
- сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	335 117	5.03	264 055	3.80	125 210	1.82
- строительство	1 072 499	16.11	969 212	13.95	904 902	13.13
- транспорт и связь	101 773	1.53	180 104	2.59	93 894	1.36
- оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 941 816	29.16	1 281 116	18.44	1 232 415	17.88

- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 536 224	23.07	1 197 055	17.23	1 005 841	14.59
- прочие виды деятельности	949 068	14.25	1 365 802	19.66	1 303 530	18.91
- на завершение расчетов	85 798	1.29	122 076	1.76	115 995	1.68
Кредиты физическим лицам	1 256 022	100	1 016 433	100	1 172 354	100
- ипотечные	4 472	0.36	5 936	0.58	9 430	0.80
- жилищные (кроме ипотечных)	8 809	0.70	3 673	0.36	3 993	0.34
- автокредиты	5 927	0.47	3 950	0.39	5 601	0.48
- иные потребительские цели	1 236 814	98.47	1 002 874	98.67	1 153 330	98.38

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 01.07.2017г.	На 01.01.2017г.
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего,	5 312 341	5 027 926
1.1	в том числе:		
	реструктурированные активы, всего, сумма:	-	-
	- доля в общей сумме активов, %	-	-
2.	Ссуды, всего,	9 923 200	12 557 038
2.1	в том числе:		
	реструктурированные ссуды, всего, сумма:	443 204	470 897
	- доля в общей сумме ссуд, %	4,5%	3,8%

Информация о наличии вложений Банка в уступленные права требований по состоянию на 01.07.2017 года:

Контрагент	Вид требования	Сумма требования, тыс.руб.
ОАО "Бежицкий хлебокомбинат"	основной долг по кредитному договору 13/0025 от 30.04.2013 г.	1 125
Физическое лицо	требования по оплате акций Печора-Петролиум	1 116
Физическое лицо	требования по оплате доли в УК ООО "Нефтегеосервис"	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 01.07.2017г.:

- 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 либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

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	учетные 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	218	236	236	236	0	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	учетные 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 учетные 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	
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	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 01.07.2017 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:	6882231	6696444	161154	0	0	24633	0	0	0	24633	26686	26133	26686	2053	0	0	24633
1.1	корреспондентские счета	4675184	4664030	11154	0	0	0	X	X	X	X	553	X	553	553	0	0	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	850000	700000	150000	0	0	0	0	0	0	0	1500	1500	1500	1500	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	159663	159663	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	813920	813920	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие активы	349517	349281	0	0	0	236	0	0	0	236	236	236	236	0	0	0	236
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	138273	138273	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	9550	9550	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	7026265	202756	2853357	2377115	531007	1062030	470924	46102	59794	550873	2089794	542235	599838	11440	71572	105248	411578
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1703819	0	963541	477904	102600	159774	257374	4774	10000	0	323071	5511	5511	2128	659	477	2247
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	1125	0	0	1125	0	0	0	0	0	0	563	85	85	0	85	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	42933	0	41456	1477	0	0	0	0	0	0	907	907	907	415	492	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	168244	2756	2940	12450	89320	60778	89	181	4031	57094	110915	110915	110915	346	4237	45554	60778
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	69258	0	5656	9196	0	54406	8	201	1488	52679	X	X	57603	21	3183	0	54399
2.8	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам	5040886	200000	1839764	1874963	339087	787072	213453	40946	44275	441100	1654338	424817	424817	8530	62916	59217	294154
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:	1024371	509021	64770	366768	4823	78989	2746	189	2516	75695	259193	39335	40744	761	6515	2064	31404
3.1	ипотечные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	8809	8356	453	0	0	0	0	0	0	0	5	5	5	5	0	0	0
3.2	ипотечные ссуды	4383	150	3513	720	0	0	0	0	0	0	395	35	35	35	0	0	0
3.3	автокредиты	5198	5198	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	иные потребительские ссуды	984528	495118	60796	363227	3620	61767	2701	29	603	60970	240877	21380	21380	721	5300	1177	14182
3.5	прочие активы	19824	0	0	2796	1128	15900	0	13	1379	14027	17916	17915	17915	0	1203	812	15900
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	3905	0	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	1629	199	8	25	75	1322	45	147	534	698	X	X	1409	0	12	75	1322
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	14932867	7408221	3079281	2743883	535830	1165652	473670	46291	62310	651201	2375673	607703	667268	14254	78087	107312	467615

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:	36050	868
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:	36050	868
2.2.1	портфели ссуд без просроченных платежей	35071	819
2.2.2	портфели ссуд с просроченными платежами: от 1 до 30 дней	979	49
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, сгруппированная по категориям качества:	X	X
3.1	портфели ссуд II категории качества	35071	819
3.2	портфели ссуд III категории качества	979	49
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:	7675	3194
5.1	портфели требований I категории качества	214	X
5.2	портфели требований II категории качества	29	1
5.3	портфели требований III категории качества	5190	1038
5.4	портфели требований IV категории качества	175	88
5.5	портфели требований V категории качества	2067	2067
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
10	Требования в составе портфелей однородных требований, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	0	0
10.1	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:	253628	22216
1.1	ипотечные 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:	89	2
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	89	2
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:	729	22
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	729	22
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:	252810	22192
1.6.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными 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	233088	6733
1.6.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	3100	248
1.6.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	782	156
1.6.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	497	249
1.6.6	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	2148	1611
1.6.7	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	13195	13195
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	233906	6757
2.3	портфели ссуд III категории качества	3882	404
2.4	портфели ссуд IV категории качества	497	249
2.5	портфели ссуд V категории качества	15343	14806
3	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	511	505
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	3	2
3.5	портфели требований V категории качества	508	503
4	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	4282	3156
4.1	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	3155	3121
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

7.8 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 270 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 01.07.2017г.:

Обеспечение 1 категории	
Справедливая стоимость выпущенных векселей Банка, находящихся в обеспечении	39 900
Сумма денежных депозитов, находящихся в обеспечении	50 000
Драгоценные металлы, находящихся в обеспечении	1 211
Обеспечение 2 категории	
Справедливая стоимость недвижимого имущества и закладных, находящихся в обеспечении	6 006 435
Справедливая стоимость оборудования, транспортных средств и техники, находящихся в обеспечении	587 399
Справедливая стоимость прочих активов, находящихся в обеспечении (кроме поручительств)	1 249 785

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 01.07.2017 года, тыс. руб.
Облигации кредитных организаций	159 662

Сведения об обремененных и необремененных активах:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	169 966	169 966	24 926 108	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	142 917	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	142 917	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	169 966	169 966	647 586	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	169 966	169 966	212 815	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	169 966	169 966	212 815	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	349 953	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	349 953	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-

4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	4 605 777	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	556 412	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	6 639 552	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	1 027 330	-
8	Основные средства	-	-	1 236 195	-
9	Прочие активы	-	-	10 070 339	-

Торговый портфель ценных бумаг состоит из облигаций, ликвидность которых не вызывает у Банка сомнений. Оценка вероятных потерь Банка вследствие изменения рыночных котировок в течение 1 полугодия 2017 года не превышала установленных лимитов.

Показатель	На 01.01.2017 года, тыс. руб.		На 01.07.2017 года, тыс. руб.	
	сумма	доля, %	сумма	доля, %
Долговые ценные бумаги:	69 335	100	794 629	100
Облигации резидентов, в том числе:	-	-	296 217	-
- в рублях	-	-	237 173	29.85
- в иностранной валюте	-	-	59 044	7.43
Облигации нерезидентов, в том числе:	69 335	-	498 412	-
- в рублях	5 152	7.4	-	-
- в иностранной валюте	64 183	92.6	498 412	62.72

7.9 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, Службой внутреннего контроля.

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

Первый заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



Волков В.А.
Волков В.А.

Сидорова Н.И.

Дата: 11.08.2017

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