

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

на 1 октября 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.
- Свидетельства о регистрации организации-члена НФА № 83-бр от 13.12.2016г., № 72-дп от 13.12.2016г., № 88-др от 13.12.2016г., № 51-ду от 13.12.2016г.
- Лицензия на экспорт золота № 092RU17002006790 от 31.07.2017г.
- 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, 17 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 9 месяцев 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 01.10.2017г. – 2 845 647 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 течение 9 месяцев 2017 года, а также событий, которые могли оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за 9 месяцев 2017 года не происходило.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка (далее – промежуточная отчетность) составлена за 9 месяцев 2017 года – с 01 января 2017 года по 30 сентября 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.ra-national.ru>.

Рейтинг международного рейтингового агентства не присваивался.

3. Руководство Банка

В течение 9 месяцев 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 9 месяцев 2017 года изменений в Уставном капитале Банка не было.

Состав Правления Банка в течение 9 месяцев 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 9 месяцев 2017 года.

4. Краткая характеристика деятельности Банка

Основными направлениями деятельности, где сосредоточены значительные операции Банка, оказывающие влияние на формирование финансовых результатов Банка в течение 9 месяцев 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 течение 9 месяцев 2017г., были:

- кредитование;
- РКО (комиссионные доходы).

Основную долю в структуре доходов составляли процентные доходы Банка (993,8 млн.руб.). Наиболее весомой статьей из процентных доходов являются проценты, полученные по предоставленным кредитам клиентам, не являющимся кредитными организациями (841,3 млн.руб.), сокращение по сравнению с 9 месяцами 2016г. на 11,4%.

Доходы Банка от расчетно-кассового обслуживания составили 321,7 млн.руб., увеличение по сравнению с 9 месяцами 2016г. на 21,2%.

Прибыль Банка без учета налогов и сборов, относимых на расходы, за 9 месяцев 2017 года составила 140,3 млн. руб.

Прибыль Банка за 9 месяцев 2017 года, подлежащая распределению, составила 111,9 млн.руб., сократилась по сравнению с 9 месяцами 2016 года на 32,1%.

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 01.10.2017г. и на соответствующую дату прошлого года 01.10.2016г.

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 9 месяцев 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 01.10.2017 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года представлена в следующих таблицах:

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

Показатель	На 01.10.2017г., тыс. руб.	На 01.01.2017г., тыс. руб.	На 01.10.2016г., тыс. руб.
Наличные денежные средства	2 100 762	1 783 124	2 070 980
Драгоценные металлы	3 279 244	1 094 487	4 471 820
Денежные средства на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов в Банке России)	808 001	673 002	905 519
Средства в кредитных организациях, в том числе:	4 744 152	4 048 698	2 236 281
- кредитные организации - резиденты	2 880 453	1 572 677	614 614
- кредитные организации - нерезиденты (страны ОЭСР)	1 182 224	1 567 409	1 264 612
- кредитные организации - нерезиденты (не страны ОЭСР)	681 475	908 612	357 055
Резервы на возможные потери	-83	-388	-654
ИТОГО:	10 932 076	7 598 923	9 683 946

Сумма обязательных резервов, депонированных в Банке России, по состоянию на 01.10.2017 года составила: 207 036 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2017 года: 180 925 тыс. рублей, по состоянию на 01.10.2016 года: 180 506 тыс. рублей.

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

Показатель	На 01.10.2017г., тыс. руб.	На 01.01.2017г., тыс. руб.	На 01.10.2016г., тыс. руб.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	882 932	1 202 279	805 552
- облигации Российской Федерации	31 408	-	-
- облигации кредитных организаций-резидентов	255 351	391 669	514 043
- облигации организаций-резидентов, в том числе в разрезе ОКВЭД:	55 733	810 610	291 509
- эмиссионная деятельность	-	542 148	21 015
- аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	-	70 561	74 374
- деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	55 733	82 916	83 723
- деятельность вспомогательная прочая, связанная с перевозками	-	114 985	112 397
- облигации нерезидентов	540 440	-	-
ПФИ, по которым ожидается получение экономических выгод, в том числе:	7 665	11 647	95 451
- опцион, базовый актив – акции, валюта - доллары США	-	7 138	-
- опцион, базовый актив – индекс, валюта - доллары США	-	-	2 325
- форвард, базовый актив – драгоценные металлы, в том числе:	7 611	4 364	2 570
- золото	255	3 191	-
- серебро	7 356	1 173	1 979
- платина	-	-	591
- форвард, базовый актив – иностранная валюта, в том числе:	1	145	90 556
- доллары США	-	145	90 556

	китайские юани	1	-	-
-	форвард, базовый актив – облигации нерезидентов	53	-	-
	ИТОГО:	890 597	1 213 926	901 003

Информация о сроках погашения, купонах по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.10.2017г.:

Срок погашения облигаций	Ставка купона, % годовых	Облигации в рублях, тыс. руб.
13.03.2018	7.875	119 337
30.10.2018	3.984	73 037
01.07.2019	4	139 955
29.04.2020	5	31 408
14.06.2020	8.65	103 509
06.10.2020	3.45	59 405
03.11.2020	7.75	67 390
18.06.2021	8.75	82 114
21.06.2021	8.65	69 728
19.07.2021	5.95	31 186
28.09.2022	8.125	50 130
20.10.2025	14.75	55 733
	Итого:	882 932

5.3 Чистая ссудная задолженность

Показатель	На 01.10.2017г., тыс. руб.	На 01.01.2017г., тыс. руб.	На 01.10.2016г., тыс. руб.
Межбанковские кредиты банкам-резидентам	1 700 000	650 000	-
Средства, размещенные в кредитных организациях по сделкам РЕПО	1 177 540	2 575 214	-
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	2 406	-	-
Межбанковские кредиты банкам-нерезидентам (страны ОЭСР)	57 003	660 560	687 779
Учтенные векселя, в том числе:	71 920	69 798	69 084
- векселя кредитных организаций	24 397	24 397	24 397
- векселя прочих организаций	47 523	45 401	44 687
Кредиты юридическим лицам, в том числе:	7 469 948	6 946 922	7 368 831
- добыча полезных ископаемых	1 546	84 000	84 000
- обрабатывающие производства	776 584	1 475 929	1 987 030
- производство и распределение электроэнергии, газа и воды	4 172	7 573	6 483
- сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	330 751	264 055	203 869
- строительство	1 215 215	969 212	942 390
- транспорт и связь	118 724	180 104	199 364
- оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 516 953	1 281 116	1 180 336
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 480 688	1 197 055	1 229 399
- прочие виды деятельности	865 896	1 365 802	1 404 551
- на завершение расчетов	159 419	122 076	131 409
Кредиты физическим лицам, в том числе:	1 249 156	1 016 433	1 154 488
- ипотечные	2 738	5 936	7 079
- жилищные (кроме ипотечных)	9 102	3 673	4 274
- автокредиты	7 219	3 950	4 707
- иные потребительские ссуды	1 230 097	1 002 874	1 138 428
Прочая ссудная задолженность (права требования, финансовые активы с отсрочкой платежа, суммы не взысканные по гарантиям)	328 517	693 860	548 570
Резервы на возможные потери	-606 582	-580 219	-629 317
ИТОГО:	11 449 908	12 032 568	9 199 435

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

Показатель	На 01.10.2017 года, тыс. руб.	На 01.01.2017 года, тыс. руб.	На 01.10.2016 года, тыс. руб.
Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	69 335	173 136
- Облигации нерезидентов (страны ОЭСР)	-	69 335	173 136
Долевые ценные бумаги, в том числе:	152 839	126 055	159 162
- Акции резидентов	42 932	42 933	42 933
- Акции нерезидентов (страны ОЭСР)	109 907	83 122	116 229
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	-46 491	-46 139	-46 140
ИТОГО:	196 436	239 339	376 245

По состоянию на 01.10.2017г., 01.01.2017г., 01.10.2016г. 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 280 тыс.руб., вып. АИЖК ОАО, 1-01-43241-А, АИСК_ОАО_ОБЛ_АО в размере 244 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 01.10.2017 года, тыс. руб.	На 01.01.2017 года, тыс. руб.	На 01.10.2016 года, тыс. руб.
Облигации кредитных организаций-резидентов	170 096	649 280	319528
Резервы на возможные потери	-	-	-
ИТОГО:	170 096	649 280	319528

5.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Показатель	На 01.10.2017г., тыс. руб.	На 01.01.2017г., тыс. руб.	На 01.10.2016г., тыс. руб.
Основные средства, в том числе:	2 704 465	2 515 560	2 510 974
- земля	74 102	74 102	74 102
- здания и сооружения	1 520 709	1 522 903	1 522 816
- транспортные средства	23 246	21 809	21 809
- вычислительная техника	60 676	53 114	66 906
- средства связи	8 252	7 990	7 694
- прочие основные средства	169 360	149 429	148 529
- недвижимость ВНОД по ТСС	257 923	222 024	315 706
- недвижимость ВНОД по ТСС, переданная в аренду	395 645	280 878	171 548
- земля ВНОД по ТСС	62 234	51 553	178 323
- земля ВНОД по ТСС, переданная в аренду	132 318	131 758	3 541
Амортизация основных средств, в том числе:	-543 422	-529 766	-542 038
- здания и сооружения	-359 367	-359 006	-359 224
- транспортные средства	-19 110	-19 032	-18 996
- вычислительная техника	-45 571	-47 488	-60 185
- средства связи	-7 665	-7 507	-7 284
- прочие основные средства	-111 709	-96 733	-96 349
Нематериальные активы	61 612	51 914	51 099
Амортизация нематериальных активов	-10 131	-5 451	-3 998
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	195	97	97
Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости ВНОД	8 510	5 690	3 729
Запасы	14 748	14 651	11 849
Резервы на возможные потери	-	-	-
ИТОГО:	2 235 977	2 052 695	2 031 712

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 01.10.2017г., тыс. руб.		На 01.01.2017г., тыс. руб.		На 01.10.2016г., тыс. руб.	
	в рублях	в ин.валюте	в рублях	в ин.валюте	в рублях	в ин.валюте
Финансовые активы, в том числе:	322 840	32 768	445 066	24 750	324 242	13 972
- Незавершенные расчеты	3 946	-	2 295	-	4 465	-
- Требования по получению процентных доходов	20 580	491	22 854	1 290	22 060	549
- Дисконт по выпущенным векселям	180	-	224	-	240	-
- Драгоценные металлы в монетах	-	8 893	-	11 104	-	10 823
- Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	9 897	4 121	11 000	5 145	17 328	2 526
- Прочие требования (расчеты по брокерским операциям, по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты, по прочим операциям)	288 237	19 263	408 693	7 211	280 149	74
Нефинансовые активы, в том числе:	26 741	-	22 766	-	20 206	-
- Расходы будущих периодов	20 736	-	15 726	-	16 260	-

- Расчеты по налогам и сборам	2 016	-	2 535	-	172	-
- Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	1 560	-	668	-	1 658	-
- Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 006	-	3 104	-	1 381	-
- Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	423	-	733	-	735	-
Резервы на возможные потери	-83 955	-	-79 098	-	-62 644	-
ИТОГО:	265 626	32 768	388 734	24 750	281 804	13 972

5.8 Средства Центрального банка РФ и кредитных организаций

Показатель	На 01.10.2017г., тыс. руб.	На 01.01.2017г., тыс. руб.	На 01.10.2016г., тыс. руб.
Корреспондентские счета кредитных организаций-резидентов	234 563	236 624	226 377
Корреспондентские счета кредитных организаций-нерезидентов	162	68	63
Средства кредитных организаций по брокерским операциям	-	2	276
ИТОГО:	234 725	236 694	226 716

5.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Показатель	На 01.10.2017г., тыс. руб.		На 01.01.2017г., тыс. руб.		На 01.10.2016г., тыс. руб.	
	в рублях	в ин.валюте	в рублях	в ин.валюте	в рублях	в ин.валюте
Текущие /расчетные счета:	4 472 363	610 570	3 360 491	734 313	3 564 980	973 360
- юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	4 218 249	409 180	3 156 064	602 740	3 388 441	820 780
- физических лиц	254 114	201 390	204 427	131 573	176 539	152 580
Вклады/депозиты:	7 068 420	9 403 915	6 572 779	8 236 728	4 628 085	7 962 062
- субординированные депозиты	41 000	-	41 000	-	41 000	-
- прочих юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 710 343	-	1 625 944	546 397	662 828	113 685
- физических лиц	5 317 077	9 403 915	4 905 835	7 690 331	3 924 257	7 848 377
Обязательства по аккредитивам	5 700	-	25 617	-	608	-
Обязательства по переводам денежных средств клиентов - физических лиц	1 988	2 120	267	75	151	177
Средства клиентов в драгоценных металлах	-	916 773	-	1 179 563	-	1 356 506
Средства клиентов по брокерским операциям	2 550	7 542	2 350	8 350	5 878	5 389
Незавершенные переводы денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов	-	-	-	607	-	-
Прочие привлеченные средства	1 762	-	1 780	-	340	-
ИТОГО:	11 552 783	10 940 920	9 963 284	10 159 636	8 200 042	10 297 494

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

Показатель	На 01.10.2017 года, тыс. руб.	На 01.01.2017 года, тыс. руб.	На 01.10.2016 года, тыс. руб.
ПФИ, по которым ожидается уменьшение экономических выгод, в том числе:	23 745	8 624	8 761
- опционы	-	7 512	3 563
- сделки форвард	23 745	1 112	5 198
ИТОГО:	23 745	8 624	8 761

5.11 Выпущенные долговые обязательства

Показатель	На 01.10.2017 года, тыс. руб.	На 01.01.2017 года, тыс. руб.	На 01.10.2016 года, тыс. руб.
Выпущенные дисконтные векселя	1 275	1 275	1 275
Выпущенные процентные векселя	99 493	462 549	694 932
ИТОГО:	100 768	463 824	696 207

5.12 Прочие обязательства

Показатель	На 01.10.2017г., тыс. руб.		На 01.01.2017г., тыс. руб.		На 01.10.2016г., тыс. руб.	
	в рублях	в ин.валюте	в рублях	в ин.валюте	в рублях	в ин.валюте
Финансовые обязательства, в том числе:	60 287	38 149	188 548	28 174	181 301	27 189
- Обязательства по уплате процентов и купонов	42 575	18 990	151 534	24 679	134 830	26 998
- Расчеты по конверсионным операциям	5 729	-	7 023	-	16 400	-

- Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3 581	-	5 708	2	16 023	-
- Расчеты с прочими кредиторами	1 100	6	1 570	4	1 247	-
- Обязательства по прочим операциям	7 302	19 153	22 713	3 489	12 801	191
Нефинансовые обязательства, в том числе:	270 511	1 000	299 037	1 391	247 112	198
- Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	1 841	1 000	15 247	1 390	4 880	198
- Расчеты с работниками по оплате труда	56 223	-	61 158	-	51 895	-
- Расчеты по налогам и сборам	197 832	-	206 351	-	176 552	-
- Доходы будущих периодов	887	-	584	1	447	-
- Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	13 728	-	15 697	-	13 338	-
ИТОГО:	330 798	39 149	487 585	29 565	428 413	27 387

5.13 Уставный капитал Банка

Зарегистрированный, полностью оплаченный уставный капитал Банка по состоянию на 01.10.2017г. 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 01.10.2017 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:	2 845 647	8	10,93	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:	41 169			27 878		
-Нематериальные активы	41 169			27 878		
-Убыток отчетного года	-			-		
Базовый капитал	1 870 575	4,5	7,43	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	10 292			18 585		
-Нематериальные активы	10 292			18 585		
Добавочный капитал	10 208			6 015		
Основной капитал	1 880 783	6	7,47	1 769 370	6	7,61
Источники дополнительного капитала, в том числе:	964 864			996 355		
-Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	52 388			62 865		
-Прибыль текущего года	31 644			52 723		
-Прирост стоимости основных средств за счет переоценки	880 832			880 767		

Дополнительный капитал	964 864		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 9 месяцев 2017 г.	По состоянию на 01.10.2017г., тыс.руб.
РВП по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	640 441	25 606	666 047
РВП по прочим балансовым активам	65 443	5 712	71 155
РВП по условным обязательствам кредитного характера	8 225	7 266	15 491
ИТОГО:	714 109	38 584	752 693

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 возрастать 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 ценные (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 принятию открытых позиций по отдельным валютам.

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

Риск потери ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в срок и в полном объеме. Риск ликвидности может возникнуть в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

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

К внутренним причинам возникновения операционного риска относятся:

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

- несоблюдение служащими Банка установленных порядков и процедур;

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

- недостаточная эффективность системы внутреннего контроля Банка.

К внешним причинам возникновения операционного риска относятся:

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

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

- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

- иные факторы.

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

К внутренним причинам возникновения правового риска относятся:

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

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

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

- нарушение Банком условий договоров;

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

К внешним причинам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы - отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность частым изменениям, несовершенство методов государственного регулирования и (или) надзора;
- невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров, и как результат, обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права;
- возможное нахождение структурных подразделений Банка, клиентов и контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

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

К внутренним причинам возникновения репутационного риска относятся:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;
- отсутствие во внутренних документах Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) работниками Банка;
- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;
- осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- недостатки кадровой политики Банка при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа "Знай своего служащего";
- возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями (акционерами), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

К внешним причинам возникновения репутационного риска относятся:

- несоблюдение аффилированными лицами Банка, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами Банка законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неспособность аффилированных лиц Банка, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- опубликование негативной информации о Банке или его работниках, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

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

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

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 9 месяцев 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.
01.10.2017	179 335	17 585	27 730	73 625	3 728 446	1 204 929
01.01.2017	192 604	96 608	54 446	20 601	4 553 235	2 046 361

Управление **риском ликвидности** в Банке основано на выполнении следующих процедур: управление внутрисдневной 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:

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

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:

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

В целях управления уровнем стратегического риска используются следующие методы:

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

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

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

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

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

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

В целях управления уровнем странового риска используются следующие методы:

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

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

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

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

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

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

Для целей выявления и оценки факторов странового риска Банк отслеживает значения (уровень) суверенных и корпоративных кредитных рейтингов, присвоенных 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 внутридневной ликвидной позиции» - ежедневно;
- «Расчет текущей (краткосрочной) ликвидной позиции» - еженедельно;
- «Расчет среднесрочной и долгосрочной ликвидной позиции» - ежемесячно;
- «Отчет об уровне операционного риска Банка» - ежегодно;
- «Оценка уровня репутационного риска» - ежегодно;
- «Оценка уровня стратегического риска» - ежеквартально;
- «Оценка уровня странового риска» - ежеквартально.

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 01.10.2017г.						
Активы						
Средства в кредитных организациях	2 880 377	1 858 322	-	749	3 801	4 744 069
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	349 902	540 695	-	-	-	890 597
Чистая ссудная задолженность	11 392 905	57 003	-	-	-	11 449 908
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	85 760	769	109 907	-	-	196 436

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	170 096	-	-	-	-	170 096
---	---------	---	---	---	---	---------

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами:

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.10.2017г.	Данные на 01.01.2017г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 621 667	2 476 021
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	687 779	660 560
2.1	банкам-нерезидентам	687 779	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:	540 440	69 335
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	540 440	69 335
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	721 935	474 308
4.1	банков-нерезидентов	63	68
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	459 811	257 531
4.3	физических лиц - нерезидентов	262 061	216 709

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.

Информация о наличии вложений Банка в уступленные права требований по состоянию на 01.10.2017 года:

Контрагент	Вид требования	Сумма требования, тыс.руб.
ОАО "Бежицкий хлебокомбинат"	основной долг по кредитному договору 13/0025 от 30.04.2013 г.	840
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.

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).

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.

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 01.10.2017 года, тыс. руб.
Облигации кредитных организаций	170 096

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:	170 096	170 096	27 785 112	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	152 839	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	152 839	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	170 096	170 096	1 053 029	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	170 096	170 096	425 447	-

3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	170 096	170 096	425 447	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	596 176	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	596 176	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	4 579 182	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 700 000	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	7 469 948	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	1 249 156	-
8	Основные средства	-	-	1 782 243	-
9	Прочие активы	-	-	9 809 050	-

Торговый портфель ценных бумаг состоит из облигаций, ликвидность которых не вызывает у Банка сомнений. Оценка вероятных потерь Банка вследствие изменения рыночных котировок в течение 9 месяцев 2017 года не превышала установленных лимитов.

Показатель	На 01.01.2017 года, тыс. руб.		На 01.10.2017 года, тыс. руб.	
	сумма	доля, %	сумма	доля, %
Долговые ценные бумаги:	1 202 279	100	882 933	100
Облигации резидентов, в том числе:	1 202 279	100	342 493	
- в рублях	1 202 279	100	311 085	35.2
- в иностранной валюте	-	-	31 408	3.6
Облигации нерезидентов, в том числе:	-	-	540 440	
- в рублях	-	-	50 130	5.7
- в иностранной валюте	-	-	490 310	55.5

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.
Сидорова Н.И.

Дата: 13.11.2017

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