

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

**на 1 января 2018 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 членстве АКБ «Ланта-Банк» (АО) в СРО «Национальная финансовая ассоциация» № 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 Пер.№14579 Н от 11.09 2015 г. 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, 10 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 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 с учетом СПОД по состоянию на 01.01.2018г. – 2 915 950 тыс.руб., на 01.01.2017г. – 2 765 725 тыс.руб.

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

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

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

## **2. Состав отчетности**

Существенных изменений в деятельности Банка в 2017 году, а также событий, которые могли оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за 2017 год не происходило.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка (далее – годовая отчетность) составлена за 2017 календарный год – с 01 января 2017 года по 31 декабря 2017 года включительно.

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

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

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации, все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату, активы и обязательства в драгоценных металлах отражены в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

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

В состав годовой отчетности включены:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»,
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»,
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»,
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»,
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»,
- настоящая пояснительная информация к годовой отчетности.

## **3. Руководство Банка**

В течение 2017 года изменений в составе Совета директоров не было:

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

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления Банка Докучаев С.В.

В течение 2017 года изменений в Уставном капитале Банка не происходило.

В 2017 году изменился Состав Правления Банка, вместо Старшего Вице-Президента Куликовой А.Н. утвержден Заместитель Председателя Правления Банка Филиппов С.А.:

- Докучаев С.В. – Председатель Правления;
- Опалева Н.В. – Заместитель Председателя Правления;
- Волков В.А. – Первый заместитель Председателя Правления;
- Филиппов С.А. – Заместитель Председателя Правления.

Члены Правления Банка, кроме Докучаева С.В., не владели акциями Банка в течение 2017 года.

## **4. Краткая характеристика деятельности Банка**

Основными направлениями деятельности, где сосредоточены значительные операции Банка, оказывающие влияние на формирование финансовых результатов Банка в 2017 году, являлись:

1. привлечение денежных средств в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц (резидентов и нерезидентов) во вклады до востребования и на определенный срок на условиях гарантированной возвратности и платности;

2. размещение денежных средств в рублях и иностранной валюте в кредиты юридических и физических лиц на условиях срочности, платности и возвратности;

3. размещение денежных средств в рублях и иностранной валюте в кредиты и депозиты кредитных организаций (резиденты и нерезиденты) на условиях срочности, платности и возвратности;

4. открытие и ведение банковских счетов в рублях и иностранной валюте юридических лиц и физических лиц, а также осуществление расчетов в рублях и иностранной валюте по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;

5. кассовое обслуживание и пересчет денежных средств в рублях и иностранной валюте физических и юридических лиц;

6. операции по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной форме как за свой счет, так и по поручению клиентов;
7. выпуск и реализация юридическим и физическим лицам (резидентам) собственных ценных бумаг Банка (векселей);
8. операции купли-продажи ценных бумаг (векселей, облигаций, акций) юридических лиц (резидентов и нерезидентов);
9. операции с драгоценными металлами и монетами.

Перспективными направлениями деятельности Банка являются:

- расширение клиентской базы банка;
- увеличение активов и капитала банка;
- расширение 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 2017г., были:

- кредитование;
- комиссионные доходы;
- операции с драгоценными металлами.

Основную долю в структуре доходов составляли процентные доходы Банка (1 362,3 млн.руб.). Наиболее весомой статьей из процентных доходов являются проценты, полученные по предоставленным кредитам клиентам, не являющимся кредитными организациями (1 143,0 млн.руб.), снижение по сравнению с 2016г. на -10,0%.

Комиссионные доходы Банка за 2017 год составили 530,1 млн.руб., увеличение по сравнению с 2016 г. на 18,4 %.

Чистые доходы от операций с драгоценными металлами (включая переоценку) за 2017 год составили 282,2 млн.руб., за 2016 год – 4,6 млн.руб.

Прибыль Банка без учета налогов и сборов, относимых на расходы, в отчетном году составила 154,8 млн. руб. с учетом операций по отражению СПОД. Это на 36,4% меньше, чем в 2016 году.

Прибыль Банка за 2017г., подлежащая распределению, составила 109,2 млн.руб., сокращение по сравнению с предыдущим годом на 11,0%.

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.

Рассчитанный в соответствии с «Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года № 29н, величина базовой прибыли на акцию по итогам 2017 года составляет 347,27 руб. Для сравнения - величина базовой прибыли на акцию по итогам 2016 года составляет 390,06 руб.

В связи с отсутствием случаев, указанных в п.9 раздела III. Разводненная прибыль (убыток) на акцию, а так же в связи с отсутствием конвертируемых ценных бумаг АКБ «Ланта-Банк» (АО) в виде привилегированных акций определенных типов или иных ценных бумаг, предоставляющих их владельцам право требовать их конвертации в обыкновенные акции, величина разводненной прибыли на акцию по итогам 2017 года составила 347,27 руб., по итогам 2016 года составляла 390,06 руб.

Банк не планирует прекращение своей деятельности в 2018 году.

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

В течение 2017 года отражение банковских и хозяйственных операций АКБ «Ланта-Банк» (АО) производилось в соответствии с нормативными документами Банка России и Учетной политикой Банка на 2017 год, утвержденной Протоколом Правления от 30.12.2016 г. № 619.

Существенных изменений в Учетную политику Банка, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности, в том числе прекращение применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности», в 2017 году не вносилось.

Годовая отчетность подготовлена, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются и далее развивать бизнес Банка. Руководство

полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи с удовлетворительными показателями достаточности капитала.

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

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

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

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

Основные методы оценки учета отдельных статей баланса:

Основное средство – в целях бухгалтерского учёта основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается стоимостью равной или свыше 100 000 рублей без учета НДС и акцизов, при одновременном выполнении следующих условий:

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

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

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

Нематериальные активы - к числу нематериальных активов в Банке относятся приобретенные или созданные Банком объекты, одновременно удовлетворяющие следующим условиям:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд;
- Банк (Филиал) имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем, подтвержденное наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения объекта от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более 12 месяцев;
- продажа объекта не предполагается в течение 12 месяцев;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;
- отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

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

- компьютерное программное обеспечение,
- изобретения,
- полезные модели,
- секреты производства (ноу-хау),
- знаки обслуживания,

- лицензии,
- авторские права и другие.

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

Объекты основных средств, нематериальных активов, средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка (лицом, его замещающим) принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

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

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

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

К материальным запасам относятся:

- запасные части;
- материалы, инвентарь и принадлежности, стоимостью ниже 100 000 рублей, без учета НДС, независимо от срока службы;
- материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления ОС и НВН;
- издания.

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

- картриджи и тонер к лазерным, струйным и матричным принтерам;
- картриджи и тонер для копировальных аппаратов, факсов;
- очистительные жидкости для компьютеров, копировальных аппаратов, факсов;
- комплектующие для компьютеров, в т.ч. процессоры, карты памяти, платы расширения и т.п.;
- запасные части для ремонта имущества Банка (Филиала);
- провода, разъемы, розетки, короба, стяжки;
- аккумуляторные батареи;
- шины для автомобилей.

Вложения в ценные бумаги - в соответствии с Положением ЦБ РФ № 579-П порядок ведения учета операций с ценными бумагами определяется видами приобретаемых ценных бумаг:

1. Долговые обязательства (кроме векселей);
2. Долевые ценные бумаги (акции, паи и прочие ценные бумаги, закрепляющие право собственности на долю в имуществе или чистых активах организации);
3. Векселя.

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

Порядок определения справедливой стоимости ценных бумаг, методы оценки ценных бумаг по справедливой стоимости установлен «Методикой определения справедливой стоимости ценных бумаг Банка, разработанной в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России и с учетом Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

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

Имущество, работы и услуги, стоимость которых полностью внесена (получена) в порядке предварительной оплаты (100%-й аванс) до поставки товара, выполнения работ, оказания услуг, при получении первичных учетных документов, подтверждающих поставку товара, выполнение работ (оказание услуг), отражаются на соответствующих счетах по учету имущества либо на счетах по учету расходов (доходов) от выполнения работ (оказания услуг) в рублях по курсу, действующему на дату перечисления предварительной оплаты.

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

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

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

- сумма дохода может быть определена;

- отсутствует неопределенность в получении дохода.

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

ПФИ отражаются в дату заключения договора на балансовых счетах по учету производных финансовых инструментов по справедливой стоимости в валюте Российской Федерации.

ПФИ, представляющие собой актив, отражаются на балансовом счете 52601, ПФИ, представляющие собой обязательство, отражаются на балансовом счете 52602. Балансовые счета 52601, 52602 ведутся в рублях РФ. Активным рынком ПФИ Банк признает биржевой рынок, который может состоять из одного организатора торгов или объединения нескольких организаторов торгов, имеющих на это право в соответствии с законодательством Российской Федерации или законодательством иностранных государств, устанавливающих порядок заключения, обращения и исполнения сделок с ПФИ и публикующих информацию о ценах ПФИ в средствах массовой информации (в том числе электронных, таких как Bloomberg, Thomson Reuters) которая может быть предоставлена организатором торговли (объединением организаторов) или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операции с ПФИ. Торги на активном рынке с ПФИ совершаются не реже одного раза в течение 3 месяцев. При отсутствии активного рынка, рынок считается неактивным.

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

Справедливой стоимостью ПФИ, заключенного на неактивном рынке является:

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

- расчетная цена, устанавливаемая брокерами и (или) ценовыми службами.

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

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

- из бюджета в возмещение уплачиваемых налогов;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По данным инвентаризации всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, в том числе основных средств, нематериальных активов, финансовых вложений, расчетов с дебиторами и кредиторами, проведенной по состоянию на 01 ноября 2017 года в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета, другими нормативными актами Банка России и Учетной политикой Банка, излишков или недостатков, влияющих на финансовый результат Банка, не выявлено.

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

По состоянию на 01.01.2018г. дебиторская задолженность Банка (с учетом СПОД) составляет 98 357 тыс. руб., включая:

- расчеты по налогам и сборам – 1 973 тыс. руб.;
- расчеты с работниками (по оплате труда и подотчетным суммам) - 405 тыс. руб.;
- НДС уплаченный – 90 тыс. руб.;
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 11 405 тыс. руб.;
- расчеты по социальному страхованию и обеспечению – 3 977 тыс. руб.;
- расчеты с прочими дебиторами – 80 507 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2018г. кредиторская задолженность Банка (с учетом СПОД) составляет 441 536 тыс. руб., включая:

- расчеты по налогам и сборам – 368 091 тыс. руб.;
- расчеты с работниками по оплате труда – 40 420 тыс. руб.;
- НДС полученный – 148 тыс. руб.;
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 5 573 тыс. руб.;
- расчеты с прочими кредиторами – 1 328 тыс. руб.;
- расчеты по социальному страхованию и обеспечению – 12 227 тыс. руб.;
- обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам – 13 749 тыс. руб.

Сформированы резервы на возможные потери по дебиторской задолженности - 72 428 тыс. руб.

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

В предоставленной отчетности отсутствует несопоставимость отчетных данных на отчетную дату 01.01.2018г. и на соответствующую дату прошлого года 01.01.2017г.

Корректирующие события после отчетной даты (СПОД) за 2017 год отражены в соответствии с требованиями действующего законодательства:

- действующей редакции Указания Банка России от 25 октября 2013г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»,
- действующей редакции Положения Банка России от 27 февраля 2017г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

В Годовом отчете Банка отражены следующие виды СПОД:

1. Перенос остатков по счетам 706 «Финансовый результат текущего года» на счет 707 «Финансовый результат прошлого года» (доходы 23 934,8 млн.руб., расходы 23 813,7 млн.руб.).
2. Начисление/ списание комиссионных доходов за 2017 год (2,0 млн.руб.).
3. Начисление/ списание комиссионных расходов за 2017 год (-0,5 млн.руб.).
4. Начисление/ списание хозяйственных расходов за 2017 год, по которым документы поступили после отчетной даты (-1,9 млн.руб.).
5. Корректировка сумм налогов и сборов за 2017 год (60301 - 2,4 млн.руб.);
6. Определение сумм отложенных налоговых обязательств по налогу на прибыль на конец отчетного года (-9,4 млн.руб.).
7. Перенос остатков со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 708 «Прибыль прошлого года» (109,2 млн.руб.).
8. Корректировка сумм резервов в связи с изменением величин расчетной базы (-0,8 млн.руб.).
9. Начисление дисконта по облигациям до погашения за декабрь 2017 года (1,0 млн.руб.).
10. Корректировка переоценки основных средств за 2017 год (266,8 млн.руб.).

Фактов неприменения правил ведения бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, в отчетном периоде 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 2017 года не было.

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

Учетная политика Банка на 2017 г. соответствует "Положению о Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" от 27.02.2017г. № 579-П и Федеральному закону «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011г. № 402-ФЗ.

## 6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

Информация об изменениях в статьях бухгалтерского баланса на 01.01.2018 года (с учетом СПОД) по сравнению с аналогичным периодом прошлого года представлена в следующих таблицах:

### 6.1 Денежные средства и их эквиваленты

Показатель	На 01.01.2018 года, тыс. руб.	На 01.01.2017 года, тыс. руб.
Наличные денежные средства	2 405 516	1 783 124
Драгоценные металлы	2 054 081	1 094 487
Денежные средства на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов в Банке России)	963 482	673 002
Средства в кредитных организациях, в том числе:	5 066 614	4 048 698
- кредитные организации - резиденты	3 010 594	1 572 677
- кредитные организации - нерезиденты (страны ОЭСР)	1 369 542	1 567 409
- кредитные организации - нерезиденты (не страны ОЭСР)	686 478	908 612
Резервы на возможные потери	-657	-388
ИТОГО:	10 489 036	7 598 923

Сумма обязательных резервов, депонированных в Банке России, по состоянию на 01.01.2018 года составила: 211 070 тыс. рублей, на 01.01.2017 года: 180 925 тыс. рублей.

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

Показатель	На 01.01.2018г., тыс. руб.	На 01.01.2017г., тыс. руб.
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:</b>	<b>1 220 844</b>	<b>1 202 279</b>
- облигации РФ	30 541	-
- облигации субъектов РФ	91 263	-
- облигации кредитных организаций-резидентов	252 434	391 669
- облигации организаций-резидентов, в том числе в разрезе ОКВЭД:	216 956	810 610
- управление имуществом, находящимся в государственной собственности	-	542 148
- аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	-	70 561
- деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	100 236	82 916
- деятельность вспомогательная прочая, связанная с перевозками	-	114 985
- добыча сырой нефти	63 234	-
- производство нефтепродуктов	53 486	-
- облигации организаций-нерезидентов	629 650	-
<b>ПФИ, по которым ожидается получение экономических выгод, в том числе:</b>	<b>9 424</b>	<b>11 647</b>
- опцион, базовый актив – акции, валюта - доллары США	-	7 138
- форвард, базовый актив – драгоценные металлы, в том числе:	9 424	4 364
- золото	1 466	3 191
- серебро	7 958	1 173
- форвард, базовый актив – иностранная валюта, в том числе:	-	145
- доллары США	-	145
<b>ИТОГО:</b>	<b>1 230 268</b>	<b>1 213 926</b>

Информация о сроках погашения, купонах по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.01.2018г.:

Срок погашения облигаций	Ставка купона, % годовых	Облигации в рублях, тыс. руб.
13.03.2018	7.875	119,271
30.10.2018	3.984	71,117
07.03.2019	3.080	142,901
01.07.2019	4.000	141,226
29.04.2020	5.000	30,541
14.06.2020	8.650	50,437
06.10.2020	3.450	58,572
03.11.2020	7.750	65,266
26.12.2020	8.000	201,997
19.07.2021	5.950	31,296
15.10.2023	8.000	91,263
06.02.2024	8.900	45,336
16.12.2025	8.150	100,236
22.07.2026	9.650	53,486
11.12.2026	9.390	17,898



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

Исходные данные	Метод определения справедливой стоимости	Приоритет использования исходных данных	
		Для ценных бумаг российских эмитентов	Для ценных бумаг иностранных эмитентов
1	2	3	4
1 уровень	Цена ценной бумаги на Активном рынке	- средневзвешенная цена по сделкам, раскрываемая организатором торгов ПАО «Московская Биржа» на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней; - цена закрытия, раскрываемая информационным агентством Bloomberg, на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней.	- цена закрытия, раскрываемая информационным агентством Bloomberg, на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней; - средневзвешенная цена по сделкам, раскрываемая организатором торговли ПАО "Московская Биржа" на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней.
		Для ценных бумаг, приобретенных при первичном размещении, до момента начала торгов по данной ценной бумаге признается цена первичного размещения (в течение 45 календарных дней от даты приобретения).	
2 уровень	Цена ценной бумаги на неактивном рынке при условии невыполнения одного из критериев активности рынка	Аналогично исходным данным 1 уровня	Аналогично исходным данным 1 уровня
	Цена Аналогичной ценной бумаги на Активном рынке, определенная рыночным методом	Аналогично исходным данным 1 уровня	Аналогично исходным данным 1 уровня
3 уровень	Доходный метод	Ненаблюдаемые исходные данные	Ненаблюдаемые исходные данные
	Затратный метод		

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ценные бумаги российских эмитентов	ценные бумаги иностранных эмитентов
Наличие общедоступной информации о текущих ценах на сайтах российских организаторов торгов или раскрываемой информационным агентством Bloomberg:	Наличие общедоступной информации о текущих ценах на иностранных биржах (торговых площадках) и не организованном (внебиржевом) рынке, раскрываемой информационным агентством Bloomberg:
Количество дней, в которые заключались сделки с ценной бумагой за предшествующие определению справедливой стоимости 30 календарных дней, не менее 5 дней.	Наличие цены закрытия (для долговых ценных бумаг цена BGN или BVAL (при значении показателя Score не менее 8)) за предшествующие определению справедливой стоимости 30 календарных дней – не менее 10 дней.
Количество совершенных сделок с ценной бумагой за предшествующие определению справедливой стоимости 30 календарных дней - не менее 10 сделок.	
Минимальный суммарный объем заключенных сделок с ценной бумагой за предшествующие определению справедливой стоимости 30 календарных дней - 0,1% от объема выпуска.	

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

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

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

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

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

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

Для ценных бумаг российских эмитентов:

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

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

Для ценных бумаг иностранных эмитентов:

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

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

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

В случае отсутствия Активного рынка по оцениваемой ценной бумаге по одному критерию, определение справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется путем применения к наблюдаемым исходным данным корректировки, учитывающей низкую активность рынка.

В случае отсутствия Активного рынка по оцениваемой ценной бумаге определение справедливой стоимости по причине невыполнения двух и более критериев, осуществляется путем формирования профессионального суждения с использованием рыночного метода оценки. В случае невозможности использования рыночного метода оценки применяется доходный метод, далее затратный метод оценки.

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

- вид ценной бумаги;
- валюта номинала;
- отраслевая принадлежность эмитента;
- кредитное качество эмитента (наличие кредитного рейтинга, сопоставимый объем бизнеса, вхождение в Ломбардный список Банка России, публичная кредитная история на долговом рынке и прочее);
- срок погашения (наличие оферты);
- конфигурация денежных потоков;
- доходность;
- иные существенные параметры.

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

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

Формула для вычисления справедливой стоимости облигаций:

$$CC = \frac{CF1}{1+r} + \frac{CF2}{(1+r)^2} + \dots + \frac{CFi}{(1+r)^i} \quad \text{где}$$

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

r – применяемая ставка дисконтирования с учетом риска инвестирования;

i – дата последнего платежа.

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

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

d – фиксированная ставка дивиденда;

r – применяемая ставка дисконтирования.

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

Затратный подход реализуется посредством применения метода стоимости чистых активов.

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

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

Расчет стоимости чистых активов акций акционерных обществ проводится по формуле:

$$ЧА = A - O, \quad \text{где:}$$

ЧА - Чистые активы

A - Активы, принимаемые к расчету

O - Обязательства, принимаемые к расчету

Стоимость чистых активов определяется как разность между величиной принимаемых к расчету активов организации и величиной принимаемых к расчету обязательств организации. Объекты бухгалтерского учета,

учитываемые организацией на забалансовых счетах, при определении стоимости чистых активов к расчету не принимаются.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### Корректировки справедливой стоимости:

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

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

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

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

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

Банк может применять общую и частную модели корректировки справедливой стоимости.

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

К категории частных корректировок относятся:

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

дополнительная корректировка: применяется в случае, если результаты мониторинга полученной справедливой стоимости с помощью рыночных показателей оказались неудовлетворительными или выявлены

признаки существенного обесценения по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Использование того или иного вида корректировок определяется уровнем исходных данных:

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

### 6.3 Чистая ссудная задолженность

Показатель	На 01.01.2018г., тыс. руб.	На 01.01.2017г., тыс. руб.
<b>Межбанковские кредиты банкам-резидентам</b>	<b>1 700 000</b>	<b>650 000</b>
<b>Прочие размещенные средства в кредитных организациях (РЕПО)</b>	<b>2 593 287</b>	<b>2 575 214</b>
<b>Средства, размещенные в банках-нерезидентах (страны ОЭСР)</b>	<b>89 979</b>	<b>660 560</b>
<b>Учтенные векселя, в том числе:</b>	<b>76 843</b>	<b>69 798</b>
- векселя кредитных организаций	24 397	24 397
- векселя прочих организаций	52 446	45 401
<b>Кредиты юридическим лицам, в том числе:</b>	<b>7 285 287</b>	<b>6 946 922</b>
- добыча полезных ископаемых	1 310	84 000
- обрабатывающие производства	1 052 278	1 475 929
- производство и распределение электроэнергии, газа и воды	4 912	7 573
- сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	329 289	264 055
- строительство	980 769	969 212
- транспорт и связь	126 750	180 104
- оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 262 381	1 281 116
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 467 452	1 197 055
- прочие виды деятельности	929 279	1 365 802
- на завершение расчетов	130 867	122 076
<b>Кредиты физическим лицам, в том числе:</b>	<b>948 413</b>	<b>1 016 433</b>
- ипотечные	21 167	5 936
- жилищные (кроме ипотечных)	8 979	3 673
- автокредиты	12 479	3 950
- иные потребительские ссуды	905 788	1 002 874
<b>Прочая ссудная задолженность (права требования, финансовые активы с отсрочкой платежа)</b>	<b>285 539</b>	<b>693 860</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>-686 473</b>	<b>-580 219</b>
<b>ИТОГО:</b>	<b>12 292 875</b>	<b>12 032 568</b>

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

Показатель	На 01.01.2018 года, тыс. руб.		На 01.01.2017 года, тыс. руб.	
	в рублях	в ин.валюте	в рублях	в ин.валюте
<b>Кредиты юридическим лицам:</b>	<b>6 832 926</b>	<b>452 361</b>	<b>6 239 339</b>	<b>707 583</b>
АЛТАЙСКИЙ КРАЙ	456	-	9 104	-
КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ	325 557	-	487 393	-
СТАВРОПОЛЬСКИЙ КРАЙ	207 306	-	119 850	-
БРЯНСКАЯ ОБЛАСТЬ	47 517	-	22 291	-
ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	5 870	-	4 000	-
НИЖЕГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	351 803	-	83 768	-
ИРКУТСКАЯ ОБЛАСТЬ	3 641	-	13 493	-
ТВЕРСКАЯ ОБЛАСТЬ	258 860	-	152 129	-
КАЛУЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 306	-	-	-
КЕМЕРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	4 435	-	3 133	-
КОСТРОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	-	-	25 000	-
КУРСКАЯ ОБЛАСТЬ	7 348	-	2 895	-
ГОРОД САНКТ-ПЕТЕРБУРГ ГОРОД ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗНАЧЕНИЯ	1 210 089	-	1 373 362	-
ЛЕНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	186 075	-	135 438	-
ГОРОД МОСКВА СТОЛИЦА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ГОРОД ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗНАЧЕНИЯ	2 117 051	242 977	1 434 560	466 048
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	453 295	209 384	454 659	241 535
НОВГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	14 699	-	-	-
НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 035 925	-	1 534 864	-
ОРЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	207 818	-	205 321	-
РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	53 500	-	38 000	-
РЯЗАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	338 474	-	140 000	-
СМОЛЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	314	-	79	-
КАРАЧАЕВО-ЧЕРКЕССКАЯ РЕСПУБЛИКА	587	-	-	-
<b>Кредиты физическим лицам:</b>	<b>900 770</b>	<b>47 643</b>	<b>893 083</b>	<b>123 350</b>
АЛТАЙСКИЙ КРАЙ	8 980	-	8 330	-
КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ	8 232	-	150	-
КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ	47 528	-	26 227	-
СТАВРОПОЛЬСКИЙ КРАЙ	6 933	-	3 476	-
АМУРСКАЯ ОБЛАСТЬ	-	-	167	-

АРХАНГЕЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	9 150	-	-	-
АСТРАХАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	-	-	100	-
БЕЛГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	920	-	-	-
БРЯНСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 557	-	179	-
ВОЛГОГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	472	-	147	-
ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	-	-	999	-
НИЖЕГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	13 286	-	11 070	-
ИВАНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	8 600	-	-	-
ИРКУТСКАЯ ОБЛАСТЬ	17 777	-	24 070	-
КАЛИНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	37	-	-	-
КАЛУЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	5 025	-	5 060	-
КЕМЕРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	324	-	290	-
САМАРСКАЯ ОБЛАСТЬ	490	-	58	-
КУРСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 218	-	77	-
ГОРОД САНКТ-ПЕТЕРБУРГ ГОРОД ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗНАЧЕНИЯ	2 751	-	5 707	-
ЛЕНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	341	-	702	-
ЛИПЕЦКАЯ ОБЛАСТЬ	155	-	340	-
ГОРОД МОСКВА СТОЛИЦА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ГОРОД ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗНАЧЕНИЯ	427 359	47 643	400 605	123 350
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	88 871	-	88 134	-
МУРМАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	8 000	-	8 000	-
НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	189 171	-	231 425	-
ОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	14 905	-	9 640	-
ОРЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	21 841	-	22 356	-
ПЕНЗЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	-	-	12 000	-
РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	331	-	-	-
РЯЗАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	965	-	70	-
ТЮМЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	300	-	900	-
УЛЬЯНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	-	-	5 400	-
ЧЕЛЯБИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	136	-	-	-
ЗАБАЙКАЛЬСКИЙ КРАЙ	234	-	234	-
ЯРОСЛАВСКАЯ ОБЛАСТЬ	6 300	-	25 800	-
РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	1 500	-	-	-
РЕСПУБЛИКА БУРЯТИЯ	-	-	184	-
РЕСПУБЛИКА ДАГЕСТАН	55	-	67	-
РЕСПУБЛИКА КАЛМЫКИЯ	111	-	194	-
РЕСПУБЛИКА КАРЕЛИЯ	1 600	-	-	-
РЕСПУБЛИКА МАРИЙ ЭЛ	132	-	211	-
КАРАЧАЕВО-ЧЕРКЕССКАЯ РЕСПУБЛИКА	89	-	183	-
РЕСПУБЛИКА ТАТАРСТАН (ТАТАРСТАН)	-	-	162	-
РЕСПУБЛИКА САХА (ЯКУТИЯ)	5 094	-	369	-
<b>ИТОГО:</b>	<b>7 733 696</b>	<b>500 004</b>	<b>7 132 422</b>	<b>830 933</b>

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

Показатель	На 01.01.2018 года, тыс. руб.	На 01.01.2017 года, тыс. руб.
<b>Долговые ценные бумаги, в том числе:</b>	-	<b>69 335</b>
- Облигации кредитных организаций-резидентов	-	-
- Облигации нерезидентов (страны ОЭСР)	-	69 335
<b>Долевые ценные бумаги, в том числе:</b>	<b>153 279</b>	<b>126 055</b>
- Акции резидентов, в том числе в разрезе ОКВЭД:	42 933	42 933
торговая оптовая ювелирными изделиями	41 456	41 456
передача электроэнергии	977	977
деятельность в области архитектуры	500	500
- Акции нерезидентов (страны ОЭСР)	110 346	83 122
<b>Средства, внесенные в уставный капитал организаций, в том числе:</b>	<b>90 088</b>	<b>90 088</b>
- резидентов, в том числе в разрезе ОКВЭД:	89 319	89 319
аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	89 319	89 319
- нерезидентов (страны ОЭСР)	769	769
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>-46 045</b>	<b>-46 139</b>
<b>ИТОГО:</b>	<b>197 322</b>	<b>239 339</b>

По состоянию на 01.01.2018г., 01.01.2017г. у Банка отсутствуют ценные бумаги, переданные по сделкам РЕПО.

По состоянию на 01.01.2018г., 01.01.2017г. у Банка отсутствуют вложения в дочерние, зависимые организации.

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

Показатель	На 01.01.2018 года, тыс. руб.		На 01.01.2017 года, тыс. руб.	
	в рублях	в ин.валюте	в рублях	в ин.валюте
<b>Облигации нерезидентов, в том числе:</b>	-	-	<b>5 152</b>	<b>64 183</b>
ИРЛАНДИЯ	-	-	-	64 183
ЛЮКСЕМБУРГ	-	-	5 152	-
<b>Акции резидентов, в том числе:</b>	<b>42 933</b>	-	<b>42 933</b>	-

ГОРОД САНКТ-ПЕТЕРБУРГ ГОРОД ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗНАЧЕНИЯ	41 456	-	41 456	-
ОРЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	500	-	500	-
ИРКУТСКАЯ ОБЛАСТЬ	977	-	977	-
<b>Акции нерезидентов, в том числе:</b>	-	<b>110 346</b>	-	<b>83 122</b>
КАНАДА	-	110 346	-	83 122
<b>Средства, внесенные в уставный капитал организаций-резидентов, в том числе:</b>	<b>89 319</b>	-	<b>89 319</b>	-
ГОРОД МОСКВА СТОЛИЦА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ГОРОД ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗНАЧЕНИЯ	89 319	-	89 319	-
<b>Средства, внесенные в уставный капитал организаций-нерезидентов, в том числе:</b>	<b>769</b>	-	<b>769</b>	-
БЕЛЬГИЯ	769	-	769	-
<b>ИТОГО:</b>	<b>133 021</b>	<b>110 346</b>	<b>138 173</b>	<b>147 305</b>

Резервы на возможные потери сформированы по остаткам на счете по учету акций резидентов: вып. ИЭСК ОАО, 1-01-55459-Е, RU000A0JQRP5 в размере 243 тыс.руб., вып. АИЖК ОАО, 1-01-43241-А, AIGK\_ORL\_OBL\_AO в размере 250 тыс.руб., а также по учету доли в уставном капитале юридического лица – резидента в размере 45 552 тыс.руб.

#### 6.5 Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Показатель	На 01.01.2018 года, тыс. руб.	На 01.01.2017 года, тыс. руб.
Облигации кредитных организаций-резидентов	671 085	649 280
Резервы на возможные потери	-	-
<b>ИТОГО:</b>	<b>671 085</b>	<b>649 280</b>

Переклассификация ценных бумаг (облигации вып.14 ВНЕШЭКОНОМБАНК, 4B02-14-00004-T, RU000A0JU6K0, остаток по состоянию на 01.01.2018г. – 171 085 тыс.руб.) из портфеля «имеющиеся в наличии для продажи» в портфель «удерживаемые до погашения» произведена 31.12.2014г. на основании Указания Банка России № 3498-У от 18.12.2014г. «О переклассификации ценных бумаг». Эмитенты облигаций Банка из портфеля «удерживаемые до погашения» территориально расположены в г. Москве, бумаги на отчетную дату имеют рыночные котировки.

По состоянию на 01.01.2018г., 01.01.2017г. у Банка отсутствуют ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные по сделкам РЕПО.

Информация о сроках погашения, купонах долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 01.01.2018г.:

Срок погашения облигаций	Доходность, % годовых	Облигации в рублях, тыс. руб.
27.09.2018	8,10	171 085
30.12.2017	6,85	500 000
<b>Итого:</b>		<b>671 085</b>

#### 6.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Показатель	На 01.01.2018г., тыс. руб.	На 01.01.2017г., тыс. руб.
Основные средства, в том числе:	<b>2 868 132</b>	<b>2 515 560</b>
- земля	26 332	74 102
- здания и сооружения	1 730 147	1 522 903
- транспортные средства	23 502	21 809
- вычислительная техника	55 212	53 114
- средства связи	7 106	7 990
- прочие основные средства	165 195	149 429
- недвижимость ВНОД по ТСС	328 639	222 024
- недвижимость ВНОД по ТСС, переданная в аренду	321 336	280 878
- земля ВНОД по ТСС	206 553	51 553
- земля ВНОД по ТСС, переданная в аренду	4 110	131 758
Амортизация основных средств, в том числе:	<b>-625 397</b>	<b>-529 766</b>
- здания и сооружения	444 267	-359 006
- транспортные средства	18 596	-19 032
- вычислительная техника	42 691	-47 488
- средства связи	6 866	-7 507
- прочие основные средства	112 977	-96 733
Нематериальные активы	<b>61 969</b>	<b>51 914</b>
Амортизация нематериальных активов	<b>-11 823</b>	<b>-5 451</b>
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	97	97
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	19	-
Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости ВНОД	303	5 690
Запасы	12 508	14 651
Резервы на возможные потери	-13	-
<b>ИТОГО:</b>	<b>2 305 795</b>	<b>2 052 695</b>

По состоянию на 01.01.2018г. в Банке была проведена переоценка основных средств.

Для переоценки наиболее существенных по стоимости основных средств был привлечен независимый оценщик - ООО «Аудиторская фирма «Бизнес и Капитал».

Сведения об оценщике, работающем на основании трудового договора в ООО «Аудиторская фирма «Бизнес и Капитал»: Подколзин Олег Александрович.

Сведения о членстве оценщика в саморегулируемой организации оценщиков: Некоммерческое партнерство Саморегулируемая организация «Деловой Союз Оценщиков» (119180, г. Москва, ул. Большая Якиманка, д. 31, офис 322). Включён в реестр оценщиков за регистрационным № 0438 от 05 декабря 2011 года.

Для расчета справедливой стоимости объектов недвижимости независимым оценщиком использовались сравнительный и доходный подходы.

При применении сравнительного подхода оценщик решил использовать метод прямого сравнительного анализа продаж, поскольку он наиболее полно отражает реальную картину, сложившуюся на данный момент на рынке недвижимости, при этом он располагал достоверной и доступной для анализа информацией о ценах и характеристиках объектов-аналогов.

При применении доходного подхода оценщик определял величину будущих доходов и расходов и моменты их получения, применял метод прямой капитализации.

Далее оценщик получил справедливую стоимость оцениваемых объектов путем согласования результатов двух указанных расчетных методов, с применением к ним соответствующих весовых коэффициентов.

Остальные объекты недвижимости, автотранспортные средства Банка оценивались Банком самостоятельно с использованием сравнительного подхода для определения справедливой стоимости. При этом на активном рынке недвижимости имелось достаточное для корректной оценки количество предложений аналогичных объектов в продаже.

Результаты переоценки имущества Банка следующие:

- уценка основных средств -177 880,37 тыс. руб.,
- переоценка основных средств +252 681,82 тыс. руб.,
- уценка недвижимости, временно не используемой в основной деятельности -2 340,04 тыс.руб.,
- переоценка недвижимости, временно не используемой в основной деятельности +2 131,04 тыс.руб.

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

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

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

По состоянию на 01.01.2018г. у Банка имеются вложения в комплекс проектных работ по внедрению сопряженной системы оповещения с РАСЦО на сумму 97 тыс.руб., вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в Красноярском филиале на сумму 303 тыс.руб., вложения в программно-аппаратный комплекс СЗИ НСД Аккорд-Win64 в филиале в г. Ессентуки на сумму 19 тыс.руб.

## 6.7 Прочие активы

Показатель	На 01.01.2018г., тыс. руб.		На 01.01.2017г., тыс. руб.	
	в рублях	в ин.валюте	в рублях	в ин.валюте
Финансовые активы, в том числе:	316 237	34 384	445 066	24 750
- Незавершенные расчеты	7 571	22 255	2 295	-
- Требования по получению процентных доходов	18 696	620	22 854	1 290
- Дисконт по выпущенным векселям	165	-	224	-
- Драгоценные металлы в монетах	-	10 087	-	11 104
- Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	10 078	1 327	11 000	5 145
- Прочие требования (расчеты по брокерским операциям, по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты, по прочим операциям)	279 727	95	408 693	7 211
Нефинансовые активы, в том числе:	26 564	-	22 766	-
- Расходы будущих периодов	19 974	-	15 726	-
- Расчеты по налогам и сборам	1 785	-	2 535	-
- Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	405	-	668	-
- Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 977	-	3 104	-
- Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	423	-	733	-
Резервы на возможные потери	-76 278	-	-79 098	-
ИТОГО:	266 523	34 384	388 734	24 750

## 6.8 Активы по срокам востребования

Ликвидные активы Банка по срокам востребования по состоянию на 01.01.2018г. распределяются следующим образом:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1.1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	10324501	10324501	10324501	10324501	10488699	10488699	10488699	10488699	10488699	10488699
1.1.1 II категории качества	1835	1835	1835	1835	1835	1835	1835	1835	1835	1835
1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой	1205965	1205965	1215390	1216254	1218660	1231503	1250166	1266645	1288154	1417571



вой стоимости через прибыль или убыток										
13. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	134841	134841	4427453	4437917	4453912	4762872	5063614	5508594	6078064	7852909
13.1 II категории качества	0	0	1737	12201	27999	325334	607255	1036795	1592509	3066633
14. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	151802	151802	151802	151802	151802	151802	151802	151802	151802	151802
14.1 II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	500000	500000	500000	503508	507016	684278	684278	684278
15.1 II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16. Прочие активы, всего, в том числе:	1166528	1166528	1175767	1176428	1180696	1231096	1284436	1322382	1361771	1509928
16.1 II категории качества	1431	1431	2099	2677	6201	54254	104794	141792	179550	261114
17. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	12983637	12983637	17794913	17806902	17993769	18369480	18745733	19422400	20052768	22105187

#### Ликвидные активы Банка по срокам востребования по состоянию на 01.01.2017г.:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения ( востребования )									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
11. Денежные средства, включая остатки на кор. корреспондентских счетах, всего, в том числе:	7443911	7443911	7443911	7443911	7598920	7598920	7598920	7598920	7598920	7598920
11.1 II категории качества	7304	7304	7304	7304	7304	7304	7304	7304	7304	7304
12. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1179833	1190946	1196210	1196210	1212752	1226792	1265449	1288757	1320478	1577090
13. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	131312	173812	2159253	3558091	3644212	4376586	5176449	6195293	6766901	9915278
13.1 II категории качества	660	660	153419	157724	183345	673550	1432597	2287424	2747476	4313391
14. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	192493	192493	192493	192493	192493	195077	195077	197485	197485	197485
14.1 II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	482000	482000	482000	482000	482000	485508	489016	492524	496032	680311
15.1 II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16. Прочие активы, всего, в том числе:	1065737	1065737	1069757	1073566	1083865	1174366	1239040	1336150	1390389	1527996
16.1 II категории качества	396	396	1380	2009	7585	88835	148917	210806	260144	388360
17. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	10495286	10548899	12543624	13946271	14214242	15057249	15963951	17109129	17770205	21497080

#### 6.9 Средства Центрального банка РФ и кредитных организаций

Показатель	На 01.01.2018г., тыс. руб.	На 01.01.2017г., тыс. руб.
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-
Корреспондентские счета кредитных организаций-резидентов	198 861	236 624
Корреспондентские счета кредитных организаций-нерезидентов	161	68
Средства кредитных организаций по брокерским операциям	-	2
ИТОГО:	199 022	236 694

#### 6.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Показатель	На 01.01.2018г., тыс. руб.		На 01.01.2017г., тыс. руб.	
	в рублях	в ин.валюте	в рублях	в ин.валюте
Текущие/расчетные счета:	4 269 954	803 134	3 360 491	734 313
- юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	4 003 779	640 782	3 156 064	602 740
- физических лиц	266 175	162 352	204 427	131 573
Вклады/депозиты:	8 357 536	9 339 055	6 572 779	8 236 728
- субординированные депозиты	41 000	-	41 000	-
- прочих юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 923 810	-	1 625 944	546 397
- физических лиц	5 392 726	9 339 055	4 905 835	7 690 331
Обязательства по аккредитивам	-	-	25 617	-
Обязательства по переводам денежных средств клиентов - физических лиц	74	871	267	75
Средства клиентов в драгоценных металлах	-	863 201	-	1 179 563
Средства клиентов по брокерским операциям	2 122	7 497	2 350	8 350
Незавершенные переводы денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов	-	-	-	607
Прочие привлеченные средства	1 622	-	1 780	-
ИТОГО:	12 631 308	11 013 758	9 963 284	10 159 636

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

Показатели	По состоянию на 01.01.2018г.		По состоянию на 01.01.2017г.	
	Сумма, тыс.руб.	Доля, %	Сумма, тыс.руб.	Доля, %



2. Средства клиентов, из них:	5370801	5380510	6927066	7301580	7446399	8329176	10247551	13311659	14441181	20122922
2.1 вклады физических лиц	393403	403112	458459	637287	765309	1442613	3184239	6248344	7351761	12932168
3. Выпущенные долговые обязательства	1010	1010	1010	1010	1010	90991	96389	116389	128889	463823
4. Прочие обязательства	279347	281593	1620190	3064803	3147820	3397698	3669854	3807174	3885947	4226752
5. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	5887851	5899806	8784959	10604086	10831922	12054558	14250487	17471915	18692710	25050190
6. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	530	103991	142683	258313	278628	336134

## 6.15 Уставный капитал Банка

Зарегистрированный, полностью оплаченный уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2018г. составляет 419 100 тыс.руб. Акции, принадлежащие Банку, отсутствуют.

Показатель	Обыкновенные акции, штук	Номинальная стоимость	Привилегированные акции, штук	Номинальная стоимость
На 01.01.2018г.	314 325	1 000	104 775	1 000
На 01.01.2017г.	314 325	1 000	104 775	1 000

## 7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

Актив/пассив	На 01.01.2018 года, тыс. руб.			На 01.01.2017 года, тыс. руб.		
	положительная курсовая разница	отрицательная курсовая разница	доход/расход	положительная курсовая разница	отрицательная курсовая разница	доход/расход
- денежные средства и их эквиваленты	1 373 579	1 230 650	142 929	1 559 429	1 922 659	-363 230
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через ОПУ	265 239	248 405	16 834	17 928	21 141	-3 213
- ценные бумаги для продажи	153 979	152 624	1 355	892 070	1 060 902	-168 832
- ценные бумаги до погашения	651	1 314	-663	-	-	-
- средства в кредитных организациях	3 114 253	2 910 063	204 190	3 568 172	3 967 457	-399 285
- ссудная задолженность	1 900 959	1 944 025	-43 066	2 340 385	2 853 567	-513 182
- прочие активы	220 471	250 104	-29 633	1 085 384	1 191 646	-106 262
- средства других кредитных организаций	121 121	114 660	6 461	451 751	378 456	73 295
- средства клиентов	6 430 892	6 677 519	-246 627	11 593 857	9 769 852	1 824 005
- выпущенные долговые ценные бумаги	10 604	12 925	-2 321	21 781	22 747	-966
- прочие обязательства	210 268	218 887	-8 619	935 144	822 383	112 761
ИТОГО:	13 802 016	13 761 176	40 840	22 465 901	22 010 810	455 091

## 7.2 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам

Показатель	На 01.01.2018 года, тыс. руб.	На 01.01.2017 года, тыс. руб.
НДС (уплаченный)	8 235	5 364
Налог на имущество	10 697	32 024
Земельный налог	2 141	1 821
Госпошлина	1 507	788
Налог на доходы юр.лиц-нерезидентов	-	57
Транспортный налог	131	129
Налог на прибыль	33 621	149 792
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог	4 290	24 545
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	-14 954	-93 705
ИТОГО:	45 668	120 815

В 2017 году ставка налога на прибыль не изменялась, новых налогов не вводилось.

## 7.3 Информация о вознаграждении работникам

По состоянию на 01.01.2018г. среднесписочная численность сотрудников составила 606 человек.

Показатель	За 2017 год, тыс.руб.	За 2016 год, тыс.руб.
Заработная плата	310 308	326 632
Выплаты социального характера	7 915	7 062
Материальная помощь	255	300
Другие расходы на содержание персонала	13 846	2 665
ИТОГО:	332 324	336 659

По состоянию на отчетные даты 01.01.2018г. и 01.01.2017г. Банка не имел затрат на исследования и разработки, признанных в качестве расходов отчетных периодов.

#### 7.4 Информация об урегулировании судебных разбирательств АКБ «Ланта-Банк» по состоянию на 01.01.2018 года

Наименование заемщика	№ кредитного договора, дата, сумма (тыс.руб.) первоначально предоставленного кредита	Сумма иска, тыс. руб.	Этапы взыскания	Всего взыскано, в тыс. руб., по решению суда
ФЛ		Цена иска: 424 819,69 руб., 7 518,32 руб. госпошлины	Дата подачи иска: 26.01.2017 г. Дата вынесения решения: 18.09.2017 г.	Взыскано 431 832,48 руб. и 7 518,32 руб. госпошлины
ФЛ		Цена иска: 877 144,82 руб	Дата подачи иска: 31.01.2017 г. Дата вынесения решения: 10.05.2017 г. Получен исполнительный лист.	Взыскано 850 000,00 руб. неосновательного обогащения, 27 144,82 руб. процентов за польз. чуж. ден. средствами и 11 971,45 руб. госпошлины.
ФЛ	№ 11/0049/02 от 23.08.2011г., на сумму 31 795 000,00 руб.	Заявление о включении в реестр требований кредиторов в размере 105 488 322,92 руб. (ранее сумма взыскана по решению Замоскворецкого районного суда)	Дата подачи заявления: 24.01.2017 г. Дата вынесения решения: 25.04.2017 г.	Требования включены в третью очередь реестра требований кредиторов в размере 105 488 322,92 руб. из них 90 176 734,93 руб. учтены в реестре отдельно.
ФЛ	№12/0023 от 28.03.2012 г., на сумму 300 000,00 руб.	Цена иска: 130 575,10 руб., госпошлина 3 811,50 руб.	Дата подачи иска: 07.02.2017 Дата вынесения решения: 10.05.2017	Взыскано 73 658,70 руб., госпошлина 3 811,50 руб.
ФЛ	№54/08 от 27.05.2008 г., на сумму 100 000 000,00 руб.	Заявление о включении в реестр требований кредиторов 53 108 121,83 руб.	Дата подачи заявления: 23.03.2017 г. Дата вынесения решения: 23.05.2017	Требования включены в третью очередь реестра требований кредиторов в размере 53 108 121,83 руб.
ФЛ	Договор №127/08 от 12.12.2008 г., на сумму 500 000,00 руб.	Заявление о включении в реестр требований кредиторов 584 383,38 руб.	Дата подачи заявления: 29.06.2017 г. Дата вынесения решения: 29.08.2017 г.	Требования включены в третью очередь реестра требований кредиторов в размере 584 383,38 рублей.
ООО «ЭКВАТОР»	№13/0032 от 03.06.2013 г., на сумму 2 000 000,00 руб.	Цена иска: 1 468 323, 24 руб. и 15 541,62 руб. госпошлина (взыскание с поручителей - ФЛ)	Дата подачи иска: 06.07.2017 г. Дата вынесения решения: 20.09.2017г.	Взыскано 1 468 323, 24 руб. и 15 541,62 руб. госпошлины.
ФЛ	№13/0056 от 24.05.2013 г., на сумму 500 000,00 руб.	Цена иска: 136 195,20 руб., госпошлина 3 923,90 руб.	Дата подачи иска: 06.07.2017 г. Дата вынесения решения: 12.10.2017 г. Ведется исполнительное производство	Взыскано 136 195,20 руб., госпошлина 3 923,90 руб.
ООО «Адватэк Россия», ООО «Аиматон Упаковка»	13/0026 от 26.03.2013 г., на сумму 220 000 000,00 №14/0023 от 26.06.2014 г., на сумму 2 000 000,00 евро	Заявление о включении в реестр требований кредиторов, обеспеченный залогом в размере 123 269 837,77 рублей	Дата подачи заявления: 24.07.2017 г. Дата вынесения решения: 19.12.2017 г.	Требования включены в третью очередь реестра требований кредиторов как обеспеченный залогом в размере 59 988 236,82 рублей
ФЛ	№ 14/0139 от 10.12.2014 г. на сумму 230 000,00 руб.	Цена иска: 175 595,82 руб., госпошлина 4 711,92 руб.	Дата подачи иска: 15.09.2017 г. Дата вынесения решения: 20.11.2017 г Ведется исполнительное производство	Взыскано 175 595,82 руб., госпошлина 4 711,92 руб.
ООО «МАЙЕР»	Договор на оказание услуг по доработке графических элементов и программного обеспечения №100 от 18.06.2015 г.	Цена иска: 197 700,00 руб., госпошлина 6 841,00 руб.	Дата подачи иска: 05.10.2017 г. Дата вынесения решения: 04.12.2017г.	Денежные средства возвращены в досудебном порядке. Взыскана госпошлина 6 841,00 руб.

#### 7.5 Выбытие объектов основных средств

За 2017 год выбыло основных средств на общую сумму 20 105 тыс.руб. Амортизация по выбывшим основным средствам составила 19 517 тыс.руб. Финансовый результат от выбытия основных средств составил -326 тыс.руб.

### 8. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

#### 8.1 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» № 180-И от 28.06.2017г.

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

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

## 8.2 Основные характеристики капитала Банка

Показатели	На 01.01.2018 года, с учетом СПОД			На 01.01.2017 года, с учетом СПОД		
	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:	<b>2 915 950</b>	<b>8</b>	<b>11,82</b>	<b>2 765 725</b>	<b>8</b>	<b>11,46</b>
<b>Источники базового капитала:</b>	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		
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала, в том числе:</b>	40 132			27 878		
-Нематериальные активы	40 132			27 878		
-Убыток отчетного года	-			-		
<b>Базовый капитал</b>	<b>1 871 612</b>	<b>4,5</b>	<b>7,88</b>	<b>1 763 355</b>	<b>4,5</b>	<b>7,58</b>
<b>Источники добавочного капитала, в том числе:</b>	20 500			24 600		
-Субординированный заем с дополнительными условиями	20 500			24 600		
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>	10 033			18 585		
-Нематериальные активы	10 033			18 585		
<b>Добавочный капитал</b>	10 467			6 015		
<b>Основной капитал</b>	<b>1 882 079</b>	<b>6</b>	<b>7,93</b>	<b>1 769 370</b>	<b>6</b>	<b>7,61</b>
<b>Источники дополнительного капитала, в том числе:</b>	1 033 871			996 355		
-Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	52 388			62 865		
-Прибыль текущего года	41 124			52 723		
-Прирост стоимости имущества	940 359			880 767		
<b>Дополнительный капитал</b>	1 033 871			996 355		

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

## 8.3 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 2017 г.	По состоянию на 01.01.2018г., тыс.руб.
РВП по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	640 441	99 219	739 660
РВП по прочим балансовым активам	65 443	9 500	74 943
РВП по условным обязательствам кредитного характера	8 225	15 013	23 238
<b>ИТОГО:</b>	<b>714 109</b>	<b>123 732</b>	<b>837 841</b>

## 8.4 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.	2 095

## 9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Существенными остатками денежных средств, имеющихся у Банка, недоступных для использования, являются остатки по счетам обязательных резервов кредитных организаций, депонированные в Банке России. Сумма обязательных резервов, депонированных в Банке России, по состоянию на 01.01.2018 года составила: 211 070 тыс. рублей, на 01.01.2017 года: 180 925 тыс. рублей.

Показатель	На 01.01.2018 года, тыс. руб.	На 01.01.2017 года, тыс. руб.
Обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	84 317	70 310
Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	126 753	110 615
ИТОГО:	211 070	180 925

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

### **10.1. Информация о видах принимаемых Банком рисков**

Основными видами рисков, присущих деятельности Банка, являются:

- кредитный риск,
- рыночный риск,
- риск потери ликвидности,
- операционный риск,
- регуляторный (комплаенс) риск,
- правовой риск,
- риск потери репутации Банка,
- стратегический риск,
- страновой риск.

**Кредитный риск** - под кредитным риском Банка понимается 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).

**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, процентный и товарный 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 по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте вследствие неблагоприятного изменения их курсов.

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

**Товарный риск** - риск возникновения убытков Банка вследствие неблагоприятных изменений цен на товары, включая драгоценные металлы (кроме золота) и производные финансовые инструменты.

**Риск потери ликвидности** - риск возникновения 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;
- случайные или преднамеренные действия сотрудников Банка направленные против интересов 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.

**Регуляторный (комплаенс) риск** - риск возникновения у Банка убытков (потерь) из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

**Правовой риск** - 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.

**Риск потери деловой репутации** - под риском потери деловой репутации понимается риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

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 неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации Стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов. Отличительным признаком стратегического риска от иных банковских рисков является возможность появления такого риска у Банка только в связи со стратегическими целями его жизнедеятельности и решениями/их отсутствием органов управления по их реализации.

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

## **10.2. Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками и капиталом**

В Банке действует организационная структура, в составе которой создано отдельное независимое подразделение Служба управления рисками, ответственное за реализацию системы оценки уровня принимаемых рисков, обеспечивающее координацию и централизацию управления всеми банковскими рисками, не зависящее от деятельности иных подразделений Банка, которые осуществляют банковские операции и другие сделки, несущие банковские риски. Функционирующая в Банке система управления рисками регулируется в соответствии с внутрибанковскими документами. Ведется постоянная работа по совершенствованию документов, приведению их в соответствие с последними требованиями надзорных и контролирующих органов.

В структуру органов управления рисками и капиталом включены следующие органы управления и структурные подразделения Банка:

- 1) Общее собрание акционеров;
- 2) Совет директоров;
- 3) Правление;
- 4) Председатель Правления;
- 5) Комитет по управлению активами и пассивами;
- 6) Кредитный комитет;
- 7) Служба управления рисками;
- 8) Управление финансового анализа и отчетности;
- 9) Служба внутреннего аудита;



- 10) Служба внутреннего контроля;
- 11) Прочие подразделения Банка.

Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банка. К компетенции Общего собрания акционеров в рамках системы управления капиталом и рисками относятся следующие вопросы:

- принятие решения об увеличении/уменьшении уставного капитала, дроблении/консолидации акций в случаях, предусмотренных Уставом Банка;
- принятие решения о выплате дивидендов;
- одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка. К компетенции Совета директоров в части системы управления рисками и капиталом относятся следующие вопросы:

- утверждение Стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- утверждение внутренних нормативных документов Банка, устанавливающих порядок управления значимыми рисками Банка, и осуществление контроля за их реализацией;
- утверждение и контроль соблюдения лимитов склонности к риску (риск-аппетита) Банка и целевые уровни рисков Банка;
- осуществление контроля и оценка эффективности системы управления рисками и капиталом на основании отчетности, формируемой в рамках системы управления рисками и отчета Службы внутреннего аудита;
- принятие мер по снижению рисков Банка по результатам рассмотрения отчетности, формируемой в рамках системы управления рисками;
- определение требования к сценариям стресс-тестирования, рассмотрение результатов стресс-тестирования.

Правление Банка и Председатель Правления являются исполнительными органами управления Банка, осуществляющими руководство текущей деятельностью Банка. Исполнительные органы реализуют Стратегию Банка по управлению рисками и капиталом, иные решения Совета директоров в области управления рисками.

К компетенции Правления Банка относятся:

- утверждение организационной структуры Банка, обеспечивающей эффективное управление рисками, в том числе определение полномочий и ответственности структурных подразделений, осуществляющих управление рисками;
- утверждение процедур и методологии управления рисками;
- обеспечение условий для эффективной реализации Стратегии управления рисками и капиталом, организация процессов управления рисками и достаточностью капитала в Банке;
- осуществление контроля выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка на основании отчетности, формируемой в рамках системы управления рисками.

Председатель Правления Банка:

- реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала через распределение полномочий между различными подразделениями Банка;
- распределяет полномочия между подразделениями, осуществляющими функции, связанные с принятием рисков и управлением рисками таким образом, чтобы исключить конфликт интересов и условия его возникновения.

Коллегиальными исполнительными органами Банка являются Кредитный комитет и Комитет банка по управлению активами и пассивами.

Комитет Банка по управлению активами и пассивами является постоянно действующим органом, осуществляющим оперативное и стратегическое управление активами и пассивами в пределах своих полномочий. К полномочиям Комитета по управлению активами и пассивами относятся:

- управление риском ликвидности, процентным риском банковской книги и рыночным (процентным, фондовым, валютным) риском в соответствии с Положением о Комитете;
- утверждение лимитов по процентному риску банковской книги, риску ликвидности, рыночному риску, в том числе лимиты по направлениям деятельности, по контрагентам, видам финансовых инструментов.

Кредитный комитет Банка является постоянно действующим органом Банка, рассматривающим вопросы банковской деятельности, связанные с размещением активов, которым присущ кредитный риск. К компетенции Кредитного Комитета относятся следующие вопросы:

– осуществление мероприятий по управлению кредитным риском в соответствии с Кредитной политикой Банка, Положением о Кредитном комитете, внутренними нормативными документами Банка документами по кредитованию юридических и физических лиц;

– утверждает лимиты по заемщикам (в том числе – по сотрудникам и связанным с Банком лицам), контрагентам, финансовым инструментам.

Подразделения Банка отвечают за оценку уровня принимаемых рисков, а также за проводимые ими мероприятия. К полномочиям отдельных подразделений относятся:

Служба управления рисками:

–разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка, обеспечивает ее соответствие требованиям Стратегии развития Банка, требованиям и рекомендациям Банка России,

–организует процесс идентификации и оценки значимых рисков;

–осуществляет текущее управление рисками, расчет и управление совокупным риском Банка в рамках полномочий, требований и ограничений, утвержденных решениями Правления Банка;

–формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску (риск-аппетита), целевых показателей по рискам и их распределения по значимым видам риска и/или направлениям деятельности/подразделениям Банка;

–контролирует соблюдение установленных решениями органов управления Банка значений лимитов по значимым и иным видам риска, достижение сигнальных и целевых уровней риска;

–формирует отчетность ВПОДК, а также иную информацию/отчеты по управлению рисками в объеме, необходимом для принятия решений органами управления Банка;

–проводит стресс-тестирование;

–консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия;

–подготавливает для раскрытия информацию о применяемых в Банке процедурах управления рисками и капиталом в порядке и сроки, установленные нормативными документами Банка России;

Управление финансового анализа и отчетности:

–формирует бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка, отчетность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, величине резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банка, а также иные формы отчетности в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

Служба внутреннего аудита:

–проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;

–проверяет деятельность Службы управления рисками согласно утвержденному Плану проверок;

–информирует Совет директоров и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения;

–проверяет эффективность методов оценки риска, включая необходимость актуализации документов, в которых установлены методы оценки рисков;

–проводит оценку эффективности процедур управления кредитным риском контрагента;

–проводит оценку методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля;

–осуществляет контроль за выполнением принятых в Банке процедур по управлению операционным риском и оценку их эффективности.

–в отношении рыночного риска - ежеквартально проводит оценку качества (точности) моделей количественной оценки риска по историческим данным, а также по актуальным данным в ходе текущей деятельности Банка.

Служба внутреннего контроля Банка:

- выявляет регуляторный риск (комплаенс-риск);

- проводит анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения банком прав клиентов;

- осуществляет мониторинг изменений законодательства; контролирует своевременное внесение изменений во внутренние нормативные документы Банка в соответствии с изменениями нормативно-правовых актов РФ, регулирующих деятельность Банка;

- осуществляет контроль исполнения сотрудниками банка требований нормативных документов;

—осуществляет контроль за распределением полномочий подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков и управлением рисками, позволяющий исключить конфликт интересов и условия его возникновения

#### Иные структурные подразделения и работники Банка:

—реализуют процедуры управления отдельными видами рисков и капиталом в соответствии внутренними нормативными документами Банка по управлению рисками в рамках своих должностных обязанностей;

—обеспечивают соблюдение установленных на подразделение/ финансовый инструмент/ банковский продукт лимитов и целевых уровней риска;

—предоставляют Службе управления рисками необходимую информацию для управления, контроля и формирования отчетности по рискам;

—в рамках своей компетенции направляют в Службу управления рисками предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

### **10.3.Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом**

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

- 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.

Банк придерживается комплексного подхода в использовании различных методов снижения риска с целью достижения оптимального соотношения между уровнем достигнутого снижения риска и необходимыми для этого дополнительными затратами.

Банк применяет следующие методы снижения риска:

- лимитирование рисков,
- страхование;
- резервирование;
- диверсификация рисков.

Лимитирование подразумевает установление ограничений на величину принимаемых Банком рисков, в том числе введение промежуточных контрольных мероприятий («сигнальных» значений уровней значимых рисков, их пересмотр в зависимости от изменения внешней среды и/или внутренних условий деятельности Банка) и последующий контроль их выполнения. Лимитирование предусматривает разработку детальной внутрибанковской документации (оперативных планов, инструкций, и нормативных материалов), устанавливающей предельно допустимый уровень риска по каждому направлению деятельности Банка, а также четкое распределение функций и ответственности банковского персонала. Пересмотр лимитов происходит на регулярной основе, а также в особых случаях.

Страхование - способ снижения рисков посредством передачи риска (ответственности за результаты негативных последствий) за определенное вознаграждение страхователю, т.е. в распределении ущерба между участниками страхования, в том числе имущественное страхование (страхование имущества различных видов - строений, оборудования, транспортных средств, сельскохозяйственных угодий и т.п. на случай уничтожения или повреждения) и страхование ответственности.

В рамках использования метода страхования в отношении ограничения рисков финансовых операций может применяться хеджирование - система мер, позволяющих исключить или ограничить риски финансовых операций в результате неблагоприятных изменений курса валют, цен на товары, процентных ставок т.п. в будущем - валютные оговорки, форвардные операции, опционы и др.

Резервирование - способ снижения отрицательных последствий наступления рисков событий путем создания фондов возмещения убытков за счет части собственных средств согласно требованиям и методике, установленным Банком России.

Диверсификация - процесс распределения инвестируемых средств между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой.

#### **10.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки**

Политика по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и организацию соответствующего контроля, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и изменениями в банковской практике. Внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления кредитными, операционными, регуляторными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

В Банке имеется система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, регуляторным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

##### ***Кредитный риск***

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 Банк оценивает и прогнозирует уровень кредитного портфельного риска целью применения адекватных методов регулирования для минимизации такого риска и повышения качества кредитного портфеля Банка.

Управление кредитным риском состоит из следующих этапов:

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

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.

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулируемыми органами.

Банк на постоянной основе осуществляет оценку кредитного риска по всем активным операциям, подверженным кредитному риску. Кредитный риск контролируется посредством регулярного анализа способности заемщиков/контрагентов правильно и своевременно обслуживать кредитные обязательства. При оценке особое внимание уделяется анализу финансовой стабильности, адекватности денежных потоков, устойчивости бизнес - модели, кредитной истории, конкурентного положения и качества обеспечения. Данными для анализа обычно являются официальная бухгалтерская отчетность организаций, кроме того используется управленческая отчетность организаций, сведения, поступающие из СМИ, информация из электронных ресурсов. Кредитующие подразделения Банка определяют потенциально проблемные сделки, используя набор точных критериев, предназначенных для определения проблемного статуса сделки, и применяют в отношении этих проблемных операций процедуры более высокого уровня. Применяемые процедуры направлены на обеспечение своевременного признания и принятия соответствующих действий в отношении операций, имеющих признаки ухудшения. Эти меры включают получение дополнительного залогового обеспечения, реструктуризацию, а по кредитам с низкими перспективами возврата - изъятие залогового обеспечения, судебные процедуры по искам о взыскании долга, другие меры. В соответствии с требованиями Банка России Банк формирует необходимые резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ним задолженности для целей бухгалтерской отчетности в соответствии с требованиями российского законодательства. На постоянной основе производится мониторинг кредитоспособности контрагентов с выработкой рекомендаций по изменению существующих лимитов кредитования. Система контроля за состоянием кредитного риска позволяет Банку, с одной стороны, получать значительные процентные доходы от сделок/инструментов кредитного характера, а, с другой стороны, ограничивать кредитные риски.

В качестве механизма снижения кредитного риска Банк использует обеспечение. Банк имеет обеспечение по кредитам, выданным клиентам, в форме залога недвижимости, залога других активов и гарантий. Оценка стоимости основана на стоимости обеспечения, рассчитанной на момент выдачи кредита. Банком на регулярной основе проводится мониторинг залога. Основной целью мониторинга залога является

определение соответствия характеристик залогового имущества, условий его содержания и эксплуатации требованиям, указанным в договоре о залоге, своевременное выявление фактов либо предпосылок снижения количественных и качественных параметров залогового имущества, либо иных нарушений условий договора о залоге с целью формирования комплекса мероприятий по защите интересов Банка в области залогового обеспечения кредита.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения Банка России № 590-П.

Оценка стоимости различных видов обеспечения производится силами уполномоченных сотрудников подразделений Банка соответствующего профиля. Независимый оценщик также привлекается в силу требований законодательства либо требований других внутренних нормативных документов Банка. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Ежемесячно Службой управления рисками составляются отчеты об общем состоянии Кредитного портфеля Банка, который предоставляется членам Кредитного Комитета Банка.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов.

Для оценки кредитного риска по различным видам заемщиков и контрагентов 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 рисков юридических лиц, являющихся эмитентами ценных бумаг и/или контрагентами (кроме Субъектов РФ, кредитных и страховых организаций);
- Методика оценки финансового положения небанковских кредитных организаций и установления лимитов по операциям на денежном рынке, с ценными бумагами;
- Методика оценки финансового положения кредитных организаций и установления лимитов по операциям на валютном и денежном рынках, по операциям с драгоценными металлами и ценными бумагами.

Не реже 1 раза в полгода Службой управления рисками проводится стресс-тестирование уровня кредитного риска. Данная процедура проводится с целью определения влияния ухудшения качества кредитного портфеля на показатели финансовой устойчивости Банка, и как следствие – на возможность выполнения Банком обязательных нормативов в случае неожиданно резкого ухудшения качества кредитного портфеля. Основные факторы, рассматриваемые в данной процедуре:

- ухудшение финансового положения части заемщиков, не приводящее к неспособности заемщика выполнять свои обязательства по ссуде,
- ухудшение финансового положения ряда заемщиков, которое приводит к задержке платежей по кредитным обязательствам,
- ухудшение финансового положения вплоть до полного дефолта перед Банком.

Данные сценарии реализуются посредством анализа влияния на показатели финансовой устойчивости увеличения доли просроченных и/или безнадежных ссуд в кредитном портфеле, и как следствие, увеличение формируемого резерва на возможные потери.

### **Рыночный риск**

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

Управление рыночным риском состоит из следующих этапов:

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

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

Для оценки уровня рыночных рисков Банка определяется система пограничных значений (лимитов), преодоление которых означает увеличение влияния рисков на Банк в целом. В течение 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 торгового портфеля, тыс.руб.	Доля рыночного риска относительно стоимости торгового портфеля, %
01.01.2018	152 239	17 655	33 959	37 245	3 013 738	2 043 683	147,5%
01.01.2017	192 604	96 608	54 446	20 601	4 553 235	2 046 361	222,5%

### **Риск ликвидности**

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».

Не реже одного раза в полгода Службой управления рисками проводится стресс-тестирование уровня риска ликвидности. В качестве основных факторов снижения показателей ликвидности Банка рассматриваются значительное уменьшение объема высоколиквидных активов, отток клиентских средств, увеличение обязательств до востребования, увеличение объемов операций по привлечению на рынке МБК. Оценивается влияние данных показателей на финансовую устойчивость Банка.

По состоянию на 1 января 2018 года нормативы ликвидности АКБ «Ланта-Банк» (АО) соответствовали установленному законодательством уровню.

### **Операционный риск**

В Банке закреплён подход, предполагающий системное управление операционными рисками. Система управления операционным риском закреплена в соответствующем Положении, которое утверждено Правлением Банка. В рамках системы управления операционным риском Банком проводится идентификация и оценка операционного риска по всем действующим операциям, банковским продуктам, процессам и системам. Все новые операции, банковские продукты, процессы и технологии проходят экспертизу на предмет подверженности операционному риску. Осуществляется регулярный мониторинг операционных рисков Банка и его материальной подверженности операционным убыткам в разрезе видов операционного риска и направлений деятельности.

Цель 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.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом Банка России от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору. Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Для обеспечения обратной связи с руководством Банка действует система отчетности по операционным рискам. Служба управления рисками ежегодно формирует и предоставляет Председателю Правлению Банка отчет об операционных рисках, который содержит информацию о распределении рисков событий по видам операционного риска и по направлениям деятельности Банка.

### **Регуляторный (комплаенс) риск**

Регуляторный (комплаенс) риск - риск возникновения у Банка убытков (потерь) из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Целью управления регуляторным риском является минимизация источников регуляторного риска и поддержание регуляторного риска на приемлемом для Банка уровне, обеспечивающим сохранение собственного капитала, репутации Банка и акционеров, устойчивую работу Банка.

В рассматриваемом периоде уровень комплаенс - риска находился в пределах допустимых значений.

### **Правовой риск**

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.

### ***Риск потери деловой репутации***

Под риском потери деловой репутации понимается риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

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

Банк обладает устойчивой деловой репутацией. Качество оказываемых услуг и характер деятельности Банка формирует позитивное представление о Банке в целом. Банк осуществляет действия, направленные на формирование положительного имиджа у клиентов и общественности путем повышения информационной прозрачности. Управление риском потери деловой репутации является составляющей системы управления рисками. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

### ***Стратегический риск***

Банк оценивает и ограничивает стратегический риск, в том числе при разработке новых продуктов и при выходе на новые рынки, с помощью качественных показателей склонности к риску.

Качественные показатели склонности к риску Банка выражены в виде формализованных политик, процессов, процедур и инструментов контроля рисков в составе соответствующих внутренних нормативных документов Банка.

Адекватность и эффективность соответствующих политик, процессов, процедур и инструментов контроля рисков являются объектом контроля на регулярной основе со стороны Совета директоров и Правления Банка.

### ***Страновой риск***

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 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.

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

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

- «Отчет об уровне кредитного риска Банка» - ежемесячно;
- «Сводный отчет о размере рыночного риска» - ежемесячно;
- «Расчет внутридневной ликвидной позиции» - ежедневно;



- «Расчет текущей (краткосрочной) ликвидной позиции» - еженедельно;
- «Расчет среднесрочной и долгосрочной ликвидной позиции» - ежемесячно;
- «Отчет об уровне операционного риска Банка» - ежегодно;
- «Оценка уровня репутационного риска» - ежегодно;
- «Оценка уровня стратегического риска» - ежеквартально;
- «Оценка уровня странового риска» - ежеквартально.

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

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывал величину капитала в соответствии с Положением Банка России № 395-П.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И (далее – «Инструкция Банка России № 180-И») по состоянию на 1 января 2018 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») с учетом надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 5,75%, 7,25%, 9,25%, фактические значения нормативов по состоянию на 01.01.2018 года - 7,9%, 7,9% и 11,8% соответственно (с учетом СПОД).

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежедневно предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Отдел ликвидности и финансовой отчетности производит расчет на ежедневной основе и контролирует соблюдение нормативов достаточности капитала. А также доводит до сведения Правления Банка информацию о них.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями Банка России, данная информация доводится до сведения Совета Директоров Банка. В течение 2017 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

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

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

	Россия	Европа	Канада и США	Юго-Восточная Азия	Прочие страны	Итого
	на 01.01.2018г.					
<b>Активы</b>						
Средства в кредитных организациях	3 009 956	2 048 800	-	1 463	5 738	5 065 957
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	591 194	639 074	-	-	-	1 230 268
Чистая ссудная задолженность	12 202 896	89 979	-	-	-	12 292 875
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	86 207	769	110 346	-	-	197 322
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	671 085	-	-	-	-	671 085
<b>Пассивы</b>						
Средства кредитных организаций	198 861	-	-	-	161	199 022
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23 178 616	213 414	246	2 064	250 726	23 645 066
	на 01.01.2017г.					
<b>Активы</b>						
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
<b>Пассивы</b>						
Средства кредитных организаций	236 626	-	-	-	68	236 694
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 575 176	124 814	246	1 913	420 771	20 122 920

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами, тыс.руб.:

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2018г.	Данные на 01.01.2017г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	2 056 020	2 476 021
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	89 979	660 560
2.1	банкам-нерезидентам	89 979	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:	629 650	69 335
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	629 650	69 335
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	466 611	474 308
4.1	банков-нерезидентов	161	68
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	238 666	257 531
4.3	физических лиц - нерезидентов	227 784	290 213

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

Показатель	На 01.01.2018 года, тыс. руб.		На 01.01.2017 года, тыс. руб.	
	сумма	доля, %	сумма	доля, %
<b>Долговые ценные бумаги:</b>	<b>1 220 844</b>	<b>100</b>	<b>1 271 614</b>	<b>100</b>
Облигации РФ, в том числе:	30 541		-	
- в рублях	-	-	-	-
- в иностранной валюте	30 541	2.5	-	-
Облигации субъектов РФ, в том числе:	91 263		-	
- в рублях	91 263	7.5	-	-
- в иностранной валюте	-	-	-	-
Облигации кредитных организаций-резидентов, в том числе:	252 434		391 669	
- в рублях	252 434	20.7	391 669	30.8
- в иностранной валюте	-	-	-	-
Облигации прочих резидентов, в том числе:	216 956		810 610	
- в рублях	216 956	17.8	810 610	63.7
- в иностранной валюте	-	-	-	-
Облигации нерезидентов, в том числе:	629 650		69 335	
- в рублях	-	-	5 152	0.4
- в иностранной валюте	629 650	51.5	64 183	5.1
<b>Долевые ценные бумаги:</b>	<b>153 279</b>	<b>100</b>	<b>126 055</b>	<b>100</b>
Акции резидентов, в том числе:	42 933		42 933	
- в рублях	42 933	28.0	42 933	34.1
- в иностранной валюте	-	-	-	-
Акции нерезидентов, в том числе:	110 346		83 122	
- в рублях	-	-	-	-
- в иностранной валюте	110 346	72.0	83 122	65.9
<b>ИТОГО:</b>	<b>1 374 123</b>		<b>1 397 669</b>	

#### Информация о кредитном риске:

Показатель	На 01.01.2018 г., тыс.руб.		На 01.01.2017 г., тыс.руб.	
	остаток	доля	остаток	доля
Кредиты юридическим лицам, в том числе:	<b>7 285 287</b>	<b>100</b>	<b>6 946 922</b>	<b>100</b>
- добыча полезных ископаемых	1 310	0.02	84 000	1.21
- обрабатывающие производства	1 052 278	14.44	1 475 929	21.25
- производство и распределение электроэнергии, газа и воды	4 912	0.07	7 573	0.11
- сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	329 289	4.52	264 055	3.80
- строительство	980 769	13.46	969 212	13.95
- транспорт и связь	126 750	1.74	180 104	2.59
- оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 262 381	17.33	1 281 116	18.44

- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 467 452	33.87	1 197 055	17.23
- прочие виды деятельности	929 279	12.75	1 365 802	19.66
- на завершение расчетов	130 867	1.80	122 076	1.76
Кредиты физическим лицам	<b>948 413</b>	<b>100</b>	<b>1 016 433</b>	<b>100</b>
- ипотечные	21 167	2.23	5 936	0.58
- жилищные (кроме ипотечных)	8 979	0.95	3 673	0.36
- автокредиты	12 479	1.32	3 950	0.39
- иные потребительские цели	905 788	95.50	1 002 874	98.67

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

Величина фактически сформированного резерва равна расчетному резерву с учетом обеспечения.

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

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

№ п/п	Перечень активов/ссуд по видам реструктуризации	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего,	6 116 304	5 027 926
1.1	в том числе:		
	реструктурированные активы, всего, сумма:	-	-
	- доля в общей сумме активов, %	-	-
2.	Ссуды, всего,	12 886 695	12 557 038
2.1	в том числе:		
	реструктурированные ссуды, всего, сумма:	456 307	470 897
	- доля в общей сумме ссуд, %	3,5%	3,8%

Информация о наличии вложений Банка в уступленные права требований по состоянию на 01.01.2018 года:

Контрагент	Вид требования	Сумма требования, тыс.руб.
ОАО "Бежицкий хлебокомбинат"	основной долг по кредитному договору 13/0025 от 30.04.2013 г.	555
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).

В целях раскрытия информации о кредитном риске ниже приведены показатели на 01.01.2018г. и на 01.01.2017г.:

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

По состоянию на 01.01.2018г.

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

Номер строки	Состав активов	Сумма требова-ния	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	механовские кредиты и депозиты	1256569	500000	756569	0	0	0	0	0	0	0	43960	43960	43960	43960	0	0	0
1.3	учтенные векселя	24397	0	0	0	0	24397	0	0	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	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	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	0
1.7	прочие активы	348635	348399	0	0	0	236	0	18	0	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	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	9804	9762	42	0	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	0	236443	4803	4803	1578	0	0	3225
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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	0	955	0	0	0	0	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	42933	41456	0	977	500	0	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	0
2.6	прочие активы	172234	21918	2793	1851	89321	56351	21	171	21	56199	102859	102859	102859	28	926	45554	56351
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	54279	0	0	0	0	54279	0	0	0	54279	54279	54279	54279	0	0	0	54279
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	71053	475	8803	4174	24	57577	26	2758	7	54774	X	X	59291	23	1770	0	57498
2.8	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам	5059299	284000	2180739	1152129	528266	914165	174193	0	192253	513905	1712433	401042	401042	5687	54004	11933	329418
2.8.1	в том числе учтенные векселя	43656	0	0	43656	0	0	0	0	0	0	21828	21828	21828	0	21828	0	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	795319	528829	71222	124400	6925	63943	2290	50967	17	13576	123451	36518	37304	604	16736	3003	16961
3.1	ипотечные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	3673	3673	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	ипотечные ссуды	5728	1164	1944	2620	0	0	0	0	0	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	0
3.4	иные потребительские ссуды	733876	498130	69256	100220	4209	62061	694	50172	0	12397	109527	23892	23892	604	6123	1378	15787
3.5	прочие активы	48400	23755	5	21518	2679	443	1583	24	1	459	12595	12595	12595	0	10564	1588	443
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	27660	23755	0	2789	1116	0	0	0	0	0	2000	2000	2000	0	1200	800	0
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	1819	284	17	42	37	1439	13	771	16	720	X	X	786	0	18	37	731
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	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 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		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 однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%		1877	1841
5	Ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:		0	0
5.1	в том числе в отчетном периоде		0	0
6	Ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего:		0	0
6.1	в том числе в отчетном периоде		0	0

По состоянию на 01.01.2017 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:	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	механовские кредиты и депозиты	1256569	500000	756569	0	0	0	0	0	0	0	43960	43960	43960	43960	0	0	0
1.3	учтенные векселя	24397	0	0	0	0	24397	0	0	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	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	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	0
1.7	прочие активы	348635	348399	0	0	0	236	0	18	0	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	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	9804	9762	42	0	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	0	236443	4803	4803	1578	0	0	3225
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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	0	955	0	0	0	0	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	42933	41456	0	977	500	0	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	0
2.6	прочие активы	172234	21918	2793	1851	89321	56351	21	171	21	56199	102859	102859	102859	28	926	45554	56351
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	54279	0	0	0	0	54279	0	0	0	54279	54279	54279	54279	0	0	0	54279
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	71053	475	8803	4174	24	57577	26	2758	7	54774	X	X	59291	23	1770	0	57498
2.8	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам	5059299	284000	2180739	1152129	528266	914165	174193	0	192253	513905	1712433	401042	401042	5687	54004	11933	329418
2.8.1	в том числе учтенные векселя	43656	0	0	43656	0	0	0	0	0	0	21828	21828	21828	0	21828	0	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	795319	528829	71222	124400	6925	63943	2290	50967	17	13576	123451	36518	37304	604	16736	3003	16961
3.1	ипотечные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	3673	3673	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	ипотечные ссуды	5728	1164	1944	2620	0	0	0	0	0	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	0
3.4	иные потребительские ссуды	733876	498130	69256	100220	4209	62061	694	50172	0	12397	109527	23892	23892	604	6123	1378	15787
3.5	прочие активы	48400	23755	5	21518	2679	443	1583	24	1	459	12595	12595	12595	0	10564	1588	443
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	27660	23755	0	2789	1116	0	0	0	0	0	2000	2000	2000	0	1200	800	0
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	1819	284	17	42	37	1439	13	771	16	720	X	X	786	0	18	37	731
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	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,		271861		23479
	в том числе:				
1.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд), всего, из них:		0		0
1.1.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с про- сроченными 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		
1.2	ипотечные ссуды, всего, из них:		208		4
1.2.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с про- сроченными 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 про- сроченными 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		
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 про- сроченными 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 про- сроченными 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 однородным 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

#### Определение требований к капиталу Банка для покрытия процентного риска за 2017 год:

Показатель	Изменение процентных ставок (+4 п.п./-4 п.п.)							
	на 01.04.2017		на 01.07.2017		на 01.10.2017		на 01.01.2018	
Чувствительность чистого процентного дохода Банка (по всем валютам), тыс. руб.	-55 868.0	55 868.0	-105 762.7	105 762.7	-61 661.3	61 661.3	-1 813.3	1 813.3
RUR	-23 097.3	23 097.3	-41 288.8	41,288.8	26 668.5	-26 668.5	35 939.3	-35 939.3
USD	32 808.8	-32 808.8	29 660.0	-29,660.0	-20 160.7	20 160.7	51 563.4	-51 563.4
EUR	-65 579.4	65 579.4	-94 133.9	94,133.9	-68 169.1	68 169.1	-89 316.1	89 316.1

#### 10.8.Процедуры оценки обеспечения, принятые в Банке

Согласно принятого в Банке «Порядка оценки обеспечения по кредитам, банковским гарантиям, предоставляемым АКБ «Ланта-Банк» (АО)» под **рыночной стоимостью** объекта обеспечения понимается наиболее вероятная цена, по которой данный объект оценки может быть отчужден на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства (ФЗ от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации»).

**Справедливая 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. Справедливая стоимость обеспечения используется для расчета минимального резерва на возможные потери по ссудам.

**Залоговая стоимость** принимаемого обеспечения устанавливается, как правило, в зависимости от рыночной стоимости предмета обеспечения, его качественных и технических характеристик, степени износа и ликвидности, а также с учетом коэффициентов дисконтирования в зависимости от вида имущества, принимаемого в обеспечение кредита, степени его ликвидности.

В зависимости от вида обеспечения его стоимость определяется/подтверждается сотрудниками кредитного подразделения (отделов кредитования или отделов сопровождения кредитных операций), Службы управления рисками, Отдела операций с драгоценными металлами и др. с использованием всей доступной информации. Залогодатель также может представить проведенную по его заказу независимой оценочной компанией оценку предлагаемого в обеспечение кредита имущества. При этом, дата проведения такой оценки может не более чем на три месяца предшествовать дате обращения за кредитом/дате текущей

оценки финансового состояния заемщика и кредитного риска. Представленная залогодателем независимая оценка может подтверждаться/уточняться сотрудниками кредитных подразделений/отделов сопровождения с учетом всей доступной информации (во избежание завышения стоимости предмета залога) и может использоваться как основа при ежеквартальном мониторинге состояния обеспечения (подтверждения или уточнения оценки, представленной независимой оценочной компанией).

В случае необходимости, для оценки принимаемого в обеспечение кредита имущества, Банком могут быть привлечены независимые оценочные организации - как правило для оценки сложных, крупных не имеющих аналогов объектов, видов оборудования, техники. Если иное не предусмотрено решением уполномоченного органа, расходы по оценке залога осуществляются (возмещаются Банку) за счет средств заемщика/залогодателя.

Оценка обеспечения производится независимо от категории качества кредита, в обеспечение задолженности по которому принимается это обеспечение и независимо от того, учитывается или нет обеспечение при расчете минимального резерва на возможные потери по ссуде.

В зависимости от вида обеспечения могут использоваться следующие источники информации для оценки и учитываться следующие основные особенности, оказывающие влияние на оценку стоимости предмета обеспечения (при определении рыночной стоимости НДС исключается), его классификации в ту или иную категорию качества обеспечения и возможности учета для расчета минимальных резервов на возможные потери по ссуде:

- при оценке стоимости ценных бумаг ликвидность ценных бумаг определяется на основе:
  - общего анализа рынка, анализа отрасли и финансового состояния эмитента из открытых источников;
  - анализа котировок с учетом истории колебаний цен, с учетом комиссионных, депозитарных и других расходов;
  - оценки возможности быстрой реализации предмета залога;
  - по котируемым ценным бумагам, перечисленным в п. 6.2.1. Раздела 6 «Положения о порядке формирования АКБ «Ланта-Банк» (АО) резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» - на основании заключения сотрудника подразделения, осуществляющего операции с ценными бумагами, подготовленного на основании служебной записки, в которой запрашивается информация о состоянии рынка ценных бумаг, рейтинга принимаемой/принятой в обеспечение ценной бумаги, кредитного рейтинга юридического лица, эмитировавшего ценные бумаги (с учетом требований по этому вопросу Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П);
  - по эмиссионным ценным бумагам, перечисленным в п. 6.2.1. Раздела 6 «Положения о порядке формирования АКБ «Ланта-Банк» (АО) резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», запрашивается ежеквартальная финансовая отчетность юридического лица - эмитента ценной бумаги, кредитный рейтинг (с учетом требований Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П) и в случае если эмиссионная бумага является:
    - ~ акцией - оценка справедливой стоимости акции может производиться как исходя из величины чистых активов, рассчитанных либо по требованиям российских, либо международных стандартов, и количества выпущенных акций, так и путем оценки акций, проведенной независимой оценочной компанией, принимая во внимание кредитный рейтинг организации, оценку бизнеса, перспективы развития организации - эмитента акции. При этом в случае уменьшения размера чистых активов на очередную отчетную дату производится переоценка справедливой стоимости залога и корректируется величина созданного резерва. В случае увеличения размера чистых активов переоценка стоимости залога и корректировка величины резерва производится только в размере, не превышающем величину чистых активов (рассчитанных либо по требованиям российских, либо международных стандартов), подтвержденную аудиторской проверкой;
    - ~ облигаций, производится оценка облигаций по рыночной стоимости, установленной на основании заключения Управления ценных бумаг, подготовленного на основании служебной записки Кредитного подразделения;

Срок оплаты (гашения) бумаг должен быть больше срока, на который предоставляются кредитные ресурсы. В случае залога векселя срок его предъявления может не более чем на один календарный год быть меньше срока кредитования.

Рыночная стоимость ценных бумаг может определяться на основании оценки, проведенной независимой оценочной компанией за счет залогодателя, либо по решению уполномоченного органа экспертная оценка может проводиться подразделением Банка, осуществляющим операции на финансовых рынках.

- в случае залога паев, долей учитывается валюта баланса организации, размер чистых активов, краткосрочных и долгосрочных обязательств организации. При определении рыночной стоимости также может учитываться оценка предмета залога, проведенная независимой оценочной компанией (оценка, как правило, проводится за счет залогодателя);
- в случае залога недвижимости оценка рыночной стоимости осуществляется как правило сотрудником кредитного подразделения (отдела сопровождения), который может проводить экспертную оценку представленного обеспечения путем мониторинга рыночных цен, анализа данных официальных источников информации и т.д. При этом может быть учтена оценка предмета недвижимости, проведенная независимой оценочной компанией по заказу Банка или залогодателя. Указанная информация может использоваться при оценке предмета залога в ходе текущего контроля за исполнением кредитного договора. При определении рыночной стоимости объекта недвижимости могут учитываться:
  - год постройки недвижимости;

- ликвидационная и балансовая стоимость, оценка по данным БТИ;
- тип постройки – отдельно стоящее, встроенное, пристроенное и т.п.;
- техническое состояние – вновь построенное, после капитального ремонта, после текущего ремонта, требующее ремонта;
- конструктивные особенности и материалы, используемые для строительства – кирпичное, блочное, монолитное, деревянное, сборно-разборные модули и т.п.;
- месторасположение – район массовой застройки, новые районы, промышленная зона, пути подъездов, наличие автостоянок и т.п. в сочетании с целями, для которых используется предлагаемая недвижимость;
- цели, для которых используется (может использоваться) недвижимость – жилое, нежилое помещение, используемое для организации производственных цехов, складов, офисных помещений и т.п.;
- используется ли недвижимость по назначению на момент рассмотрения заявки (или «простаивает» без сдачи в аренду, организации собственного производства);
- востребованность данного типа недвижимости на рынке недвижимости;
- отношение к памятникам культуры – является или нет объект памятником культуры, охраняемым государством;
- при возможности оценивается соотношение цен спроса и предложения на аналогичную недвижимость;
- другие факторы, которые могут оказать существенное влияние на сроки реализации недвижимого имущества и определение его рыночной стоимости.
- при залоге земельных участков существенное влияние на оценку предмета залога оказывает размер земельного участка, его удаленность, пути подъезда, назначение использования, другие факторы. Возможность принятия в обеспечение кредитов залога земельных участков сельскохозяйственного назначения и учета этого вида обеспечения для расчета минимального резерва на возможные потери по ссудам рассматривается в каждом конкретном случае с учетом требований Федерального закона № 102-ФЗ, Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П, внутренних нормативных документов Банка.
- в случае залога оборудования: при необходимости проводится экспертная оценка предмета залога с привлечением независимой оценочной организации за счет залогодателя или устанавливается рыночная стоимость предмета залога с учетом:
  - остаточной балансовой, ликвидационной стоимости;
  - стоимости по договору купли-продажи и мониторинга рыночных цен на аналогичное оборудование;
  - года выпуска;
  - предприятия и страны-производителя оборудования;
  - года выпуска и года ввода в эксплуатацию;
  - нормативного и фактического срок службы, износа;
  - данных о наработке,
  - данных технического осмотра;
  - документально подтвержденного соответствия технологического оборудования обязательным требованиям технических регламентов, ГОСТов, иных нормативных документов
  - производительности, мощности, иных технических характеристик,
  - требований к условиям эксплуатации и их соблюдение;
  - универсальности или эксклюзивности;
  - функциональной самостоятельности;
  - сложности демонтажа и дальнейшей сборки;
  - данных о проведенных ремонтных работах, имевшихся и устраненных дефектах;
  - и другие факторы.

При залоге нового оборудования, переданного в лизинг, рыночная цена устанавливается путем дисконтирования закупочной цены (цены по договору купли-продажи) на величину НДС и коэффициент дисконтирования;

- в случае залога транспортных средств, самоходных машин:
  - при залоге легковых автомобилей осуществляется предварительный анализ параметров автомобиля, а именно год выпуска (по отечественным автомобилям, как правило, не старше 3-х лет, по иномаркам, как правило, не старше 7 лет) и пробег, расположение рулевого управления и т.п. В случае необходимости проводится экспертная оценка машины за счет залогодателя. Далее проводится мониторинг рыночных цен спроса и предложения;
  - при залоге иных транспортных средств, самоходных машин осуществляется предварительный анализ ряда характеристик, а именно: год выпуска (по отечественной технике как правило не старше 7 лет, по иностранным маркам как правило не старше 10 лет), условия эксплуатации, прохождение ремонтов (текущий, капитальный); данные по пробегу; при необходимости проводится экспертная оценка за счет залогодателя или устанавливается рыночная стоимость предмета залога путем сопоставления остаточной балансовой стоимости (с учетом амортизации) и мониторинга рыночных цен на транспортные средства аналогичные принятым в обеспечение (по году выпуска, стране-производителю, количеству ремонтов и т.п.);
  - отечественные транспортные средства, сельхозтехника специальная техника старше 3 лет, а импортные – старше 7 лет могут быть приняты в обеспечение кредита, но не учитываться при расчете минимального резерва на возможные потери по ссуде.
- в случае залога воздушных и морских судов, судов внутреннего плавания, подвижного состава проводится экспертная оценка за счет залогодателя или устанавливается рыночная стоимость предмета залога на основе договора-купли-продажи либо путем сопоставления остаточной балансовой стоимости (с учетом амортизации) и мониторинга рыночных цен на оборудование аналогичное принятому в

обеспечение (по году выпуска). Окончательное решение об учете/не учете указанного обеспечения принимается соответствующим кредитным комитетом;

- при залоге товаров в обороте (товар, готовая продукция, сырье, материалы, полуфабрикаты готовых изделий и т.п.) отправной точкой для установления рыночной стоимости является балансовая стоимость, либо цена приобретения по договору купли-продажи (без НДС);
- в случае банковской гарантии на регулярной основе одновременно с оценкой финансового положения заемщика, проводится анализ финансового положения банка-гаранта и его рейтинга в банковском секторе, согласно данным Службы управления рисками;
- вопрос о залоге паев - при расчете минимального резерва на возможные потери по ссудам решается в каждом конкретном случае Кредитным комитетом АКБ «Ланта-Банк» (АО);
- зalog имущественных прав по договорам долевого участия в строительстве не рассматривается в качестве предмета залога
- в случае поручительств юридических и/или физических лиц проводится оценка финансового положения поручителя в сроки и в объемах, предусмотренных внутренними нормативными документами Банка и с учетом требований п. 3.9.2. Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П. Стоимость этого вида обеспечения определяется исходя из действующей учетной политики.
- поручительства региональных фондов содействия кредитованию малого и среднего бизнеса - классифицируются и учитываются при расчете минимального резерва в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П. Сумма обеспечения определяется размером ответственности фонда, устанавливаемой в договорах поручительства (как правило, ответственность устанавливается в процентах от суммы основного долга).

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения по кредитам, принимаемого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, по состоянию на 01.01.2018г., тыс.руб.:

Обеспечение 1 категории	
Справедливая стоимость выпущенных векселей Банка, находящихся в обеспечении	18 000
Драгоценные металлы, находящиеся в обеспечении	1 211
Сумма денежных депозитов, находящихся в обеспечении	715 000
Обеспечение 2 категории	
Справедливая стоимость недвижимого имущества и залладных, находящихся в обеспечении	6 347 458
Поручительства юридических лиц, принимаемые в уменьшение резерва	198 931
Справедливая стоимость оборудования, транспортных средств и техники, находящихся в обеспечении	495 945
Справедливая стоимость прочих активов, находящихся в обеспечении (кроме поручительств)	1 048 590

В целях формирования резервов на возможные потери с учетом обеспечения по ссуде и расчета минимального резерва на возможные потери по ссуде, используется справедливая стоимость обеспечения, рассчитываемая как рыночная стоимость обеспечения (за вычетом НДС) уменьшенная на сумму предполагаемых расходов Банка на реализацию предмета залога.

Помимо стоимости обеспечения при рассмотрении вопроса о предоставлении кредита и в ходе текущего мониторинга оценивается ликвидность принимаемого обеспечения (т.е., возможность его реализации в разумные сроки, но не более 270 календарных дней с даты возникновения оснований для обращения взыскания на предмет залога), факторы влияющие на нее, такие как: наличие и величина спроса на имущество, эластичность спроса, текущее состояние имущества, возможные сроки реализации и цена, позволяющая реализовать имущество в возможно короткие сроки. Ликвидность, рассматривается сотрудником кредитного подразделения или отдела сопровождения кредитных операций на этапе выдачи кредита и подтверждается/уточняется решением уполномоченного органа. В ходе кредитования проводится текущий мониторинг обеспечения, его наличия и сохранности, подтверждение/уточнение его ликвидности, стоимости. Периодичность проведения мониторинга обеспечения - не реже, чем 1 раз в квартал и в момент возникновения риска существенного изменения ранее установленной рыночной стоимости предмета залога.

Проверка залога в ходе кредитования (действия гарантии) юридических лиц осуществляется с выездом на место нахождения предметов залога сотрудниками кредитного подразделения/отдела сопровождения и Службы экономической и информационной безопасности не реже:

- одного раза в три календарных месяца – по товарам в обороте, оборудованию, транспортным средствам, спецтехнике и т.п.;
- одного раза в шесть календарных месяцев – по недвижимому имуществу.
- при этом разрыв в сроках проверки не должен превышать в зависимости от вида обеспечения соответственно три или шесть календарных месяцев.

По обеспечению, находящемуся по месту расположения удаленных дополнительных/операционных офисов филиалов, штатным расписанием которых не предусмотрены должности сотрудника кредитного подразделения, право поведения проверок может быть делегировано ответственному сотруднику этих подразделений отдельными распоряжениями Первого заместителя Председателя Правления Банка,

согласованными с заместителем Председателя правления Банка, курирующим кредитную работу и с руководителем Службы экономической и информационной безопасности Банка.

Решением уполномоченного органа могут быть установлены иные – более частые сроки проверки залога.

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

Показатель	На 01.01.2018 года, тыс. руб.	На 01.01.2017 года, тыс. руб.
Облигации кредитных организаций	171 085	167 280

Сведения об обремененных и необремененных активах, тыс.руб.:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	171 925	171 925	27 435 066	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	149 936	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	197 845	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	171 925	171 925	1 846 658	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	171 925	171 925	807 991	50 240
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	171 925	171 925	807 991	50 240
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	744 641	744 641
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	744 641	744 641
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	4 866 911	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	3 471 807	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	6 984 155	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	1 032 127	-
8	Основные средства	-	-	1 355 214	-
9	Прочие активы	-	-	7 728 258	-

## 10.9. Управление банковскими рисками

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

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

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

## 11. Информация по сегментам деятельности Банка

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

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

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

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

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

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

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

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

## 12. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

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

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

Операции со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2018г., тыс.руб.

Вид актива/пассива/условного обязательства	Акционеры Банка (доля, которых составляет более 1%)	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Обыкновенные акции	313 325	-	-	313 325
Счета клиентов в драгоценных металлах	106 521	-	-	106 521
Средства клиентов по брокерским операциям	-	48	-	48
Расчетные счета юридических лиц	2 330	-	121 196	123 526
Текущие счета физических лиц	8 404	8 328	15 419	32 151
Срочные депозиты юридических лиц	41 000	-	1 218 000	1 259 000
Депозиты физических лиц до востребования	2 468	1 318	605	4 391
Срочные депозиты физических лиц	5 982 122	2 624 880	31 783	8 638 785



Прочие привлеченные средства физических лиц до востребования	-	3	10	13
Требования банка по % физических лиц	-	5	14	19
Кредиты юридических лиц	-	-	400 314	400 314
Кредиты физических лиц	-	15 553	92 774	108 327
Начисленные %% по привлеченным средствам физических лиц	8 365	6 618	366	15 349
Начисленные %% по привлеченным средствам юридических лиц	5	-	628	633
Акции юридических лиц	-	-	41 456	41 456
Требования по срочной сделке	-	-	60 631	60 631
Обязательства по срочной сделке	-	-	60 541	60 541
Учтенные векселя	-	-	52 183	52 183
Процентный доход по учтенным векселям	-	-	258	258
Выпущенные векселя	1 000	-	-	1 000
Обязательства по %% по выпущенным векселям	38	-	-	38
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	-	-	1	1
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-	1 370	1 370
Прочие требования	-	-	3 905	3 905
Драгоценные металлы на хранении	301 991	150 972	-	452 963
Имущество, принятое в обеспечение	-	-	572 210	572 210
Полученные гарантии и поручительства	-	-	1 375	1 375
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде овердрафт и под лимит задолженности	-	755	235 518	236 273

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами на 01.01.2018г., тыс.руб.**

Вид дохода/расхода	Акционеры Банка (доля, которых составляет более 1%)	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Комиссии по операциям кредитования	-	-	17	17
Комиссии за предоставление справок, копий документов юридическим лицам	2	-	50	52
Комиссия за осуществление переводов юридических лиц	2	-	1 561	1 563
Комиссия за осуществление переводов физических лиц	70	204	29	303
Комиссия за открытие аккредитивов физических лиц	10	-	-	10
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание юридических лиц	4	-	22 871	22 875
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание физических лиц	2	573	10	585
Доходы от открытия и ведения счетов юридических лиц	1	-	28	29
Доходы от открытия и ведения счетов физических лиц	2	21	9	32
Проценты по кредитам, предоставленным юридическим лицам	-	-	90 665	90 665
Проценты, начисленные по учтенным векселям	1 469	-	-	1 469
Комиссия депозитария	-	1	1	2
Комиссия за хранение драгоценных металлов	1	1	-	2
Проценты по кредитам, предоставленным физическим лицам	-	431	6 119	6 550
Доходы за подключение к системе Клиент-Банк	-	-	2	2
Вознаграждение (cash-back), выплаченное держателям карт VISA Infinite	5	2	8	15
Доходы от сдачи в аренду ИБС	-	8	9	17
Доходы от сдачи в аренду служебных помещений	25	-	25	50
Доходы от конверсионных операций	33	1 416	1 411	2 860
Расходы от конверсионных операций	-	-112	-1 056	-1 168
Доходы от сделок купли/продажи драгоценных металлов	18 913	-	52 238	71 151
Расходы от сделок купли/продажи драгоценных металлов	-5 560	-	-36 398	-41 958
Проценты по остаткам на расчетных счетах юридических лиц	-52	-	-7 783	-7 835
Проценты по депозитам юридических лиц	-2 261	-	-20 999	-23 260
Проценты по текущим счетам физических лиц	-4	-	-1	-5
Проценты по вкладам физических лиц	-229 211	-101 636	-943	-331 790
Расходы процентные по собственным векселям	-705	-	-57	-762

Командировочные и представительские расходы	-526	-479	-92	-1 097
Возврат излишне начисленных процентов по вкладам физических лиц	-	9	13	22

Сделки со связанными сторонами, в совершении которых имелась заинтересованность, в 2017 году не совершались.

### 13. Информация о системе оплаты труда

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

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

Также в рамках Годового отчета Банка:

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

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

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

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

Результаты утверждаются протоколом решения Совета директоров.

Критериями эффективности организации и функционирования системы оплаты труда являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Социальные выплаты – дополнительные выплаты социального характера.

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

К количественным (финансовым) показателям относятся:

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

К качественным (нефинансовым) показателям относятся:

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

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

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

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

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

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

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

- Производственный процесс
  1. Невыполнение задач в срок.
  2. Невыполнение плана.

3. Ненадлежащее выполнение должностных обязанностей, в том числе сознательное искажение отчетных данных кредитной организации и (или) недостоверное отражение справедливой стоимости активов.

4. Отказ от исполнения должностных обязанностей.

- Клиентское обслуживание

1. Жалобы со стороны клиентов.

2. Некорректное, грубое обращение с клиентами как при непосредственном взаимодействии, так и по телефону.

3. Решение своих личных проблем при помощи клиента или осуществление намеков в любом виде о какой-либо форме благодарности.

- Дисциплина

1. Опоздания

1. Спешивания.
2. Продолжительные обеденные перерывы.

3. Ранний уход с работы.

4. Вредные привычки (распитие алкогольных напитков на территории Банка, курение в ненадлежащем месте и в неподобающее время).

## 5. Непланированное использование интернета

6. Беспорядок на рабочем месте, оставленные конфиденциальные документы в доступном месте и по окончании рабочего дня.

7. Разглашение конфиденциальной информации.

8. Продолжительные и частые личные телефонные разговоры, бесцельное времяпрепровождение.

9. Появление в Банке в одежде, не являющейся частью общепанковского стиля (пятница - исключение).

10. Игра в компьютерные игры в рабочее время, установка и использование несанкционированных программ, а также использование компьютерной и иной техники не в рабочих целях.

Численность персонала Банка, включая филиалы, представлена в таблице:

№	Наименование	На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	Списочная численность персонала, в том числе:	606	587
1.1	численность основного управленческого персонала	29	33

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

№	Наименование выплат	На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	72 527	46 968
1.1	иные краткосрочные вознаграждения	70 987	45 828
1.2	долгосрочные вознаграждения	1 540	1 140

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

Условия платежей в пользу основного управленческого персонала в 2017 году не изменились по сравнению с предшествующим годом.

## 14. Утверждение годового отчета Банка за 2017 год

Годовым общим собранием акционеров Банка принято решение:

- Утвердить годовой отчет АКБ «Амта-Банк» по итогам 2017 года.

Дата утверждения: 05.04.2018.

Первый заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Дата: 28.02.2018

Исполнитель: Давыдов О.С. тел. 959-3663

Зыков В.А.

Сидорова Н.И.