

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

**за 1 квартал 2018 года**

**1. Общие сведения**

Полное наименование Банка: Акционерное общество коммерческий банк «Ланта-Банк»

Сокращенное наименование: АКБ «Ланта-Банк» (АО)

АКБ «Ланта-Банк» (АО) (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 АСЗ №0011344 Рег. № 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 1 квартала 2018 года основная доля контрагентов Банка - резидентов РФ была сконцентрирована в городе Москве, Московской области, основная доля контрагентов - нерезидентов РФ - в странах ОЭСР.

Размер собственных средств по состоянию на 01.04.2018г. – 2 746 978 тыс.руб., на 01.01.2018г. – 2 915 950 тыс.руб. (с учетом СПОД).

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

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

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

Существенных изменений в деятельности Банка в 1 квартале 2018 года, а также событий, которые могли оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) в течение 1 квартала 2018 года не происходило.

Банк не планирует прекращение своей деятельности в 2018 году.

## **2. Состав отчетности**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка (далее – промежуточная отчетность) составлена за 1 квартал 2018 года – с 01 января 2018 года по 31 марта 2018 года включительно.

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

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

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

Промежуточная отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06.12.2017г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности». В состав промежуточной отчетности включены:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»,
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»,
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»,
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (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 промежуточной отчетности.

Пояснительная информация является составной и неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, составлена в сокращенном виде и включает информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности АКБ «Ланта-Банк» (АО).

Промежуточная отчетность размещается в сети интернет на официальном сайте АКБ «Ланта-Банк» (АО) по адресу [www.lanta.ru](http://www.lanta.ru) и доступна всем заинтересованным в ней пользователям для ознакомления без ограничений в течение не менее трех лет с даты ее размещения.

## **3. Руководство Банка**

В течение 1 квартала 2018 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 1 квартала 2018 года изменений в Уставном капитале Банка не происходило.

Состав Правления Банка в течение 1 квартала 2018 года не менялся:

- 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 1 квартала 2018 года.

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

Основными направлениями деятельности, где сосредоточены значительные операции Банка, оказывающие влияние на формирование финансовых результатов Банка в 1 квартале 2018 года, являлись:

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

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

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

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

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

6. операции по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной форме как за свой счет, так и по поручению клиентов;

7. выпуск и реализация юридическим и физическим лицам (резидентам) собственных ценных бумаг Банка (векселей);

8. операции купли-продажи ценных бумаг (векселей, облигаций, акций) юридических лиц (резидентов и нерезидентов);

9. операции с драгоценными металлами и монетами.

Перспективными направлениями деятельности Банка являются:

- расширение клиентской базы банка;
- увеличение активов и капитала банка;
- расширение 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 статьями, оказавшими существенное влияние на формирование финансового результата Банка в 1 квартале 2018г., были:

- кредитование;
- комиссионные доходы;
- операции с иностранной валютой.

Основную долю в структуре доходов за 1 квартал 2018г. составляли процентные доходы Банка (341,1 млн.руб.). Наиболее весомой статьёй из процентных доходов являются проценты, полученные по предоставленным кредитам клиентам, не являющимся кредитными организациями (261,8 млн.руб.), снижение по сравнению с 1 кварталом 2017г. на -3,3%.

Комиссионные доходы Банка за 1 квартал 2018г. составили 102,2 млн.руб., сокращение по сравнению с 1 кварталом 2017г. на -17,3%.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой за 1 квартал 2018г. составили 75,5 млн.руб, увеличение по сравнению с 1 кварталом 2017г. +10,0%.

Отрицательный финансовый результат по состоянию на 01.04.2018г. связан с формированием резервов на возможные потери по ссудам.

## **5. Краткий обзор основ подготовки промежуточной (бухгалтерской) отчетности и основных положений учетной политики Банка**

В течение 1 квартала 2018 года отражение банковских и хозяйственных операций АКБ «Ланта-Банк» (АО) производилось в соответствии с нормативными документами Банка России и Учетной политикой Банка на 2018 год, утвержденной Протоколом Правления от 09.01.2018 г. № 677.

Существенных изменений в Учетную политику Банка, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности, в том числе прекращение применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности», в 1 квартале 2018 года не вносилось.

Промежуточная 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 делать правильные выводы и принимать правильные экономические решения на основе бухгалтерской финансовой отчетности.

В предоставленной отчетности отсутствует несопоставимость отчетных данных на отчетную дату 01.04.2018г. и на соответствующую дату прошлого года 01.04.2017г.

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. 4 п.5 (некорректирующие события) Указания Банка России от 06.12.2017г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», в течение 1 квартала 2018 года не было.

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

Учетная политика Банка на 2018 г. соответствует "Положению о Плана 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 01.04.2018 года по сравнению с началом года и с аналогичным периодом прошлого года представлена в следующих таблицах:

### 6.1 Денежные средства и их эквиваленты

Показатель	На 01.04.2018 года, тыс. руб.	На 01.01.2018 года, тыс. руб.	На 01.04.2017 года, тыс. руб.
Наличные денежные средства	3 346 045	2 405 516	1 939 033
Драгоценные металлы	1 077 673	2 054 081	1 137 006
Денежные средства на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов в Банке России)	4 837 224	963 482	829 411
Средства в кредитных организациях, в том числе:	6 074 153	5 066 614	6 321 364
- кредитные организации - резиденты	3 143 856	3 010 594	3 709 030
- кредитные организации - нерезиденты (страны ОЭСР)	2 228 904	1 369 542	2 009 375
- кредитные организации - нерезиденты (не страны ОЭСР)	701 393	686 478	602 959
Резервы на возможные потери	-564	-657	-132
<b>ИТОГО:</b>	<b>15 334 531</b>	<b>10 489 036</b>	<b>10 226 682</b>

Сумма обязательных резервов, депонированных в Банке России, по состоянию на 01.04.2018 года составила: 211 814 тыс. руб., на 01.01.2018 года: 211 070 тыс. руб., на 01.04.2017 года: 194 486 тыс. руб.

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

Показатель	На 01.04.2018г., тыс. руб.	На 01.01.2018г., тыс. руб.	На 01.04.2017г., тыс. руб.
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:</b>	-	<b>1 220 844</b>	<b>414 762</b>
- облигации РФ	-	30 541	-

- облигации субъектов РФ	-	91 263	-
- облигации кредитных организаций-резидентов	-	252 434	278 543
- облигации организаций-резидентов, в том числе в разрезе ОКВЭД:	-	216 956	72 059
- управление имуществом, находящимся в государственной собственности	-	-	-
- аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	-	-	72 059
- деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	-	100 236	-
- деятельность вспомогательная прочая, связанная с перевозками	-	-	-
- добыча сырой нефти	-	63 234	-
- производство нефтепродуктов	-	53 486	-
- облигации организаций-нерезидентов	-	629 650	64 160
<b>ПФИ, по которым ожидается получение экономических выгод, в том числе:</b>	<b>20 115</b>	<b>9 424</b>	<b>7 392</b>
- форвард, базовый актив – драгоценные металлы	18 944	9 424	7 391
- форвард, базовый актив – иностранная валюта	1 171	-	1
<b>ИТОГО:</b>	<b>20 115</b>	<b>1 230 268</b>	<b>422 154</b>

### 6.3 Чистая ссудная задолженность

Показатель	На 01.04.2018г., тыс. руб.	На 01.01.2018г., тыс. руб.	На 01.04.2017г., тыс. руб.
<b>Межбанковские кредиты банкам-резидентам</b>	<b>600 000</b>	<b>1 700 000</b>	<b>850 000</b>
<b>Прочие размещенные средства в кредитных организациях (РЕПО)</b>	<b>2 410</b>	<b>2 593 287</b>	<b>2 577 651</b>
<b>Средства, размещенные в банках-нерезидентах (страны ОЭСР)</b>	<b>91 348</b>	<b>89 979</b>	<b>619 014</b>
<b>Учтенные векселя, в том числе:</b>	<b>77 422</b>	<b>76 843</b>	<b>70 497</b>
- векселя кредитных организаций	24 397	24 397	24 397
- векселя прочих организаций	53 025	52 446	46 100
<b>Кредиты юридическим лицам, в том числе:</b>	<b>6 471 997</b>	<b>7 285 287</b>	<b>6 295 967</b>
- добыча полезных ископаемых	27 409	1 310	54 000
- обрабатывающие производства	909 427	1 052 278	413 729
- производство и распределение электроэнергии, газа и воды	4 465	4 912	5 542
- сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	280 318	329 289	270 508
- строительство	946 753	980 769	1 123 434
- транспорт и связь	126 703	126 750	91 916
- оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 275 010	1 262 381	1 942 058
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 914 084	2 467 452	1 321 588
- прочие виды деятельности	910 848	929 279	922 670
- на завершение расчетов	76 980	130 867	150 522
<b>Кредиты физическим лицам, в том числе:</b>	<b>979 380</b>	<b>948 413</b>	<b>912 496</b>
- ипотечные	19 795	21 167	5 922
- жилищные (кроме ипотечных)	8 021	8 979	8 754
- автокредиты	11 128	12 479	2 748
- иные потребительские ссуды	940 436	905 788	895 072
<b>Прочая ссудная задолженность (права требования, финансовые активы с отсрочкой платежа)</b>	<b>369 863</b>	<b>285 539</b>	<b>250 255</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>-847 200</b>	<b>-686 473</b>	<b>- 535 391</b>
<b>ИТОГО:</b>	<b>7 745 220</b>	<b>12 292 875</b>	<b>11 040 489</b>

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

Показатель	На 01.04.2018 года, тыс. руб.	На 01.01.2018 года, тыс. руб.	На 01.04.2017 года, тыс. руб.
<b>Долговые ценные бумаги, в том числе:</b>	-	-	<b>58 006</b>
- Облигации кредитных организаций-резидентов	-	-	-
- Облигации нерезидентов (страны ОЭСР)	-	-	58 006
<b>Долевые ценные бумаги, в том числе:</b>	<b>143 205</b>	<b>153 279</b>	<b>130 014</b>
- Акции резидентов, в том числе в разрезе ОКВЭД:	42 933	42 933	42 933
торговая оптовая ювелирными изделиями	41 456	41 456	41 456
передача электроэнергии	977	977	977
деятельность в области архитектуры	500	500	500
- Акции нерезидентов (страны ОЭСР)	100 272	110 346	87 081
<b>Средства, внесенные в уставный капитал организаций, в том числе:</b>	<b>90 088</b>	<b>90 088</b>	<b>90 088</b>
- резидентов, в том числе в разрезе ОКВЭД:	89 319	89 319	89 319
аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	89 319	89 319	89 319
- нерезидентов (страны ОЭСР)	769	769	769
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>-46 050</b>	<b>-46 045</b>	<b>-54 845</b>
<b>ИТОГО:</b>	<b>187 243</b>	<b>197 322</b>	<b>223 263</b>

По состоянию на 01.04.2018г., 01.01.2018г., 01.04.2017г. у Банка отсутствуют ценные бумаги, переданные по сделкам РЕПО.

По состоянию на 01.04.2018г., 01.01.2018г., 01.04.2017г. у Банка отсутствуют вложения в дочерние, зависимые организации.

Резервы на возможные потери сформированы по остаткам на счете по учету акций резидентов: вып. ИЭСК ОАО, 1-01-55459-Е, RU000A0JQP5 в размере 243 тыс.руб., вып. АИЖК ОАО, 1-01-43241-А, AIGK\_ORL\_OBL\_AO в размере 255 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 01.04.2018 года, тыс. руб.	На 01.01.2018 года, тыс. руб.	На 01.04.2017 года, тыс. руб.
Облигации кредитных организаций-резидентов	171 974	671 085	168 170
Резервы на возможные потери	-	-	-
<b>ИТОГО:</b>	<b>171 974</b>	<b>671 085</b>	168 170

Переклассификация ценных бумаг (облигации вып.14 ВНЕШЭКОНОМБАНК, 4B02-14-00004-T, RU000A0JU6K0, остаток по состоянию на 01.04.2018г. – 171 974 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 01.04.2018, 01.01.2018г., 01.04.2017г. у Банка отсутствуют ценные бумаги, удерживаемые до погашения в рамках сделок РЕПО.

Информация о сроках погашения, купонах долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 01.04.2018г.:

Срок погашения облигаций	Доходность, % годовых	Облигации в рублях, тыс. руб.
27.09.2018	8,1	171 974
<b>Итого:</b>		<b>171 974</b>

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

Показатель	На 01.04.2018г., тыс. руб.	На 01.01.2018г., тыс. руб.	На 01.04.2017г., тыс. руб.
Основные средства, в том числе:	<b>2 870 652</b>	<b>2 868 132</b>	<b>2 647 161</b>
- земля	26 332	26 332	74 102
- здания и сооружения	1 731 341	1 730 147	1 519 720
- транспортные средства	23 081	23 502	21 809
- вычислительная техника	55 212	55 212	59 489
- средства связи	7 714	7 106	8 161
- прочие основные средства	165 306	165 195	157 045
- недвижимость ВНОД по ТСС	224 799	328 639	265 060
- недвижимость ВНОД по ТСС, переданная в аренду	426 204	321 336	347 366
- земля ВНОД по ТСС	77 823	206 553	62 651
- земля ВНОД по ТСС, переданная в аренду	132 840	4 110	131 758
Амортизация основных средств, в том числе:	<b>-634 048</b>	<b>-625 397</b>	<b>-534 556</b>
- здания и сооружения	-444 710	444 267	-358 463
- транспортные средства	-18 258	18 596	-19 067
- вычислительная техника	-45 130	42 691	-48 620
- средства связи	-7 242	6 866	-7 548
- прочие основные средства	-118 708	112 977	-100 858
Нематериальные активы	<b>63 105</b>	<b>61 969</b>	<b>52 241</b>
Амортизация нематериальных активов	<b>-13 497</b>	<b>-11 823</b>	<b>-6 803</b>
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	97	97	257
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	19	19	1 680
Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости ВНОД	258	303	-
Запасы	20 546	12 508	15 793
Резервы на возможные потери	-13	-13	-
<b>ИТОГО:</b>	<b>2 307 119</b>	<b>2 305 795</b>	<b>2 175 773</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.



оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	15793	15793	16970	19055	19055	20115	20115	20115	20115
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	136719	742974	743775	746263	807666	1065443	1558240	1958945	2338012	3880487
3.1 II категории качества	214	6468	7269	9742	69428	284964	765654	1160148	1531238	2962362
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	141728	141728	141728	141728	141728	141728	141728	141728	141728	141728
4.1 II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	116	116	116	116	116	3510	180772	180772	180772	180772
5.1 II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	1197952	1198849	1199054	1200187	1251463	1286489	1329666	1364026	1395102	1536188
6.1 II категории качества	53886	54345	54546	55077	71247	104827	139154	172138	201829	274370
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	16711093	17354038	17355044	17359842	17554503	17850700	18564996	19000061	19410204	21093765

### Ликвидные активы Банка по срокам востребования по состоянию на 01.04.2017г.:

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
<b>АКТИВЫ</b>										
11. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	10085567	10085567	10085567	10085567	10226684	10226684	10226684	10226684	10226684	10226684
11.1 II категории качества	2769	2769	2769	2769	2769	2769	2769	2769	2769	2769
12. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	403651	403651	403651	414511	414936	420967	428863	437245	445141	464300
13. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	127364	1576805	3557974	3562030	3666122	4196624	5004873	5375446	6192702	8202697
13.1 II категории качества	0	149229	150017	152827	248101	766558	1538412	1821355	2593366	3760215
14. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	145024	145024	145024	145024	145024	145024	147262	147262	147262	147262
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	0	0	0	3508	7016	7016	14032	194803
15.1 II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16. Прочие активы, всего, в том числе:	1267269	1268033	1268975	1270743	1294899	1333212	1396967	1442204	1487781	1607540
16.1 II категории качества	26568	27079	27334	28148	50182	82753	138526	180133	223542	334594
17. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	12028875	13479080	15461191	15477875	15747665	16326019	17211665	17635857	18513602	20843286

### 6.9 Средства Центрального банка РФ и кредитных организаций

Показатель	На 01.04.2018г., тыс. руб.	На 01.01.2018г., тыс. руб.	На 01.04.2017г., тыс. руб.
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-	-
Корреспондентские счета кредитных организаций-резидентов	100 408	198 861	214 156
Корреспондентские счета кредитных организаций-нерезидентов	159	161	63
Средства кредитных организаций по брокерским операциям	-	-	-
<b>ИТОГО:</b>	<b>100 567</b>	<b>199 022</b>	<b>214 219</b>

### 6.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Показатель	На 01.04.2018г., тыс. руб.		На 01.01.2018г., тыс. руб.		На 01.04.2017г., тыс. руб.	
	в рублях	в ин.валюте	в рублях	в ин.валюте	в рублях	в ин.валюте
Текущие / расчетные счета:	3 640 665	997 867	4 269 954	803 134	3 730 078	865 347
- юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 376 733	853 837	4 003 779	640 782	3 433 400	706 441
- физических лиц	263 932	144 030	266 175	162 352	296 678	158 906
Вклады / депозиты:	8 157 917	9 329 448	8 357 536	9 339 055	5 909 591	9 207 086
- субординированные депозиты	41 000	-	41 000	-	41 000	-
- прочих юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 952 460	-	2 923 810	-	946 129	266 893
- физических лиц	5 164 457	9 329 448	5 392 726	9 339 055	4 922 462	8 940 193
Обязательства по аккредитивам	4 227	-	-	-	-	-
Обязательства по переводам денежных средств клиентов - физических лиц	2 301	1 546	74	871	623	3
Средства клиентов в драгоценных металлах	-	481 804	-	863 201	-	928 219
Средства клиентов по брокерским операциям	2 900	4 189	2 122	7 497	1 851	9 232
Незавершенные переводы денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов	-	-	-	-	-	-
Прочие привлеченные средства	1 780	-	1 622	-	12 038	-



ИТОГО:	11 809 790	10 814 854	12 631 308	11 013 758	9 654 181	11 009 887
--------	------------	------------	------------	------------	-----------	------------

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

Показатель	На 01.04.2018 года, тыс. руб.	На 01.01.2018 года, тыс. руб.	На 01.04.2017 года, тыс. руб.
ПФИ, по которым ожидается уменьшение экономических выгод, в том числе:	11 529	7 496	7 416
- опционы	-	-	-
- сделки форвард	11 529	7 496	7 416
<b>ИТОГО:</b>	<b>11 529</b>	<b>7 496</b>	<b>7 416</b>

### 6.12 Выпущенные долговые обязательства

Показатель	На 01.04.2018 года, тыс. руб.	На 01.01.2018 года, тыс. руб.	На 01.04.2017 года, тыс. руб.
Выпущенные дисконтные векселя	1 275	1 275	100
Выпущенные процентные векселя	96 426	82 846	107 341
<b>ИТОГО:</b>	<b>97 701</b>	<b>84 121</b>	<b>107 441</b>

Номинальная процентная ставка по векселям по состоянию на 01.04.2018г. составляет от 3,0 % до 8,9 %. Долговые обязательства выпущены со сроком погашения в 2018-2021 гг. (по предъявлению, но не ранее).

По состоянию на 01.04.2018г., 01.01.2018г. и на 01.04.2017г. у Банка отсутствует просроченная или реструктурированная задолженность, как по основной сумме обязательств, так и по начисленным процентам.

### 6.13 Прочие обязательства

Показатель	На 01.04.2018г., тыс. руб.		На 01.01.2018г., тыс. руб.		На 01.04.2017г., тыс. руб.	
	в рублях	в ин. валюте	в рублях	в ин. валюте	в рублях	в ин. валюте
<b>Финансовые обязательства, в том числе:</b>	81 719	14 657	62 076	15 504	228 313	69 829
- Обязательства по уплате процентов и купонов	53 557	13 542	45 840	15 041	166 822	26 276
- Расчеты по конверсионным операциям	954	-	3 350	-	49 560	-
- Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 380	-	5 556	17	1 137	-
- Расчеты с прочими кредиторами	915	6	1 322	6	1 016	-
- Обязательства по прочим операциям	24 913	1 109	6 008	440	9 778	43 553
<b>Нефинансовые обязательства, в том числе:</b>	313 500	-	444 362	8	497 515	1
- Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	1 677	-	2 582	-	4 558	-
- Расчеты с работниками по оплате труда	61 580	-	54 169	-	64 370	-
- Расчеты по налогам и сборам	226 725	-	365 710	-	410 790	-
- Доходы будущих периодов	8 363	-	9 674	8	480	1
- Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	15 155	-	12 227	-	17 317	-
<b>ИТОГО:</b>	<b>395 219</b>	<b>14 657</b>	<b>506 438</b>	<b>15 512</b>	<b>725 828</b>	<b>69 830</b>

### 6.14 Обязательства по срокам погашения

Пассивы Банка по срокам погашения по состоянию на 01.04.2018г. 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
<b>ПАССИВЫ</b>										
1. Средства кредитных организаций	100567	100567	100567	100567	100567	100567	100567	100567	100567	100567
2. Средства клиентов, из них:	5218125	6691268	6719067	6889915	7659939	9450243	11787773	13743725	15976682	22624646
2.1 вклады физических лиц	480720	553233	579732	748980	1284388	1827418	4155696	6077647	8310404	14901868
3. Выпущенные долговые обязательства	60000	60000	60000	60000	60000	60000	61000	66020	84020	97700
4. Прочие обязательства	338217	351369	355819	363218	458482	703100	812635	892069	976564	1054117
5. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	5716909	7203204	7235453	7413700	8278988	10313910	12761975	14802381	17137833	23877030
6. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданы кредитной организацией	0	14195	14195	26248	26248	28543	60759	329037	572636	770471

Пассивы Банка по срокам погашения по состоянию на 01.04.2017г.:

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
<b>ПАССИВЫ</b>										
1. Средства кредитных организаций	214217	214217	214217	214217	214217	214217	214217	214217	214217	214217
2. Средства клиентов, из них:	5649605	6098827	6768752	7117261	7335229	8555763	12492354	13415191	16479541	20664067
2.1 вклады физических лиц	557810	585237	1240712	1322479	1411700	2357475	6294064	7187351	10235048	14318239
3. Выпущенные долговые обязательства	11000	11000	11000	11000	11000	76018	76018	98667	106167	107441
4. Прочие обязательства	410563	1047071	3142172	3155902	3173360	3768002	3938260	4033094	4110727	4288141
5. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	6285385	7371115	10136141	10498380	10733806	12614000	16720849	17761169	20910652	25273866
6. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданы кредитной организацией	1642	2020	2020	17022	17022	35637	60370	353104	573292	588355

## 6.15 Уставный капитал Банка

Зарегистрированный, полностью оплаченный уставный капитал Банка по состоянию на 01.04.2018г. составляет 419 100 тыс.руб. Акции, принадлежащие Банку, отсутствуют.

Показатель	Обыкновенные акции, штук	Номинальная стоимость	Привилегированные акции, штук	Номинальная стоимость
На 01.04.2018г.	314 325	1 000	104 775	1 000
На 01.01.2018г.	314 325	1 000	104 775	1 000

## 6.16 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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.

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.

## 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 01.04.2018 года, тыс. руб.			На 01.04.2017 года, тыс. руб.		
	положительная курсовая разница	отрицательная курсовая разница	доход/ расход	положительная курсовая разница	отрицательная курсовая разница	доход/ расход
- денежные средства и их эквиваленты	326 999	288 152	38 847	208 282	295 282	-87 000
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через ОПУ	83 670	78 664	5 006	52 829	58 955	-6 126
- ценные бумаги для продажи	19 259	25 513	-6 254	33 754	50 228	-16 474
- ценные бумаги до погашения	-	-	-	652	1 314	-662
- средства в кредитных организациях	684 107	599 746	84 361	623 931	892 202	-268 271
- ссудная задолженность	237 893	244 905	-7 012	460 876	686 766	-225 890
- прочие активы	83 461	58 769	24 692	66 635	99 191	-32 556
- средства других кредитных организаций	13 449	13 824	-375	43 449	28 081	15 368
- средства клиентов	1 303 658	1 444 755	-141 097	1 916 690	1 329 009	587 681
- выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	3 764	3 168	596
- прочие обязательства	50 620	62 622	-12 002	67 295	49 820	17 475
ИТОГО:	2 803 116	2 816 950	-13 834	3 478 157	3 494 016	-15 859

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

Показатель	На 01.04.2018 года, тыс. руб.	На 01.01.2018 года, тыс. руб.	На 01.04.2017 года, тыс. руб.
НДС (уплаченный)	527	8 235	2 525
Налог на имущество	3 442	10 697	4 513
Земельный налог	593	2 141	235
Госпошлина	204	1 507	100
Транспортный налог	16	131	15
Налог на прибыль	16	33 621	25 819
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог	-	4 290	-
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	-	-14 954	-
ИТОГО:	4 798	45 668	33 207

В 1 квартале 2018 года ставка налога на прибыль не изменялась, новых налогов не вводилось.

### 7.3 Выбытие объектов основных средств

За 1 квартал 2018 года выбыло основных средств на общую сумму 555 тыс.руб. Амортизация по выбывшим основным средствам составила 472 тыс.руб. Финансовый результат от выбытия основных средств составил 0 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., расчет значений обязательных нормативов согласно Инструкции Банка России «Об обязательных нормативах банков» № 180-И от 28.06.2017г., расчет рыночного риска согласно «Положения о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» № 511-П от 03.12.2015г.

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 выносятся решения 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 01.04.2018 года			На 01.01.2018 года, с учетом СПОД			На 01.04.2017 года		
	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %	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>2 746 978</b>	<b>8</b>	<b>12,53</b>	<b>2 915 950</b>	<b>8</b>	<b>11,82</b>	<b>2 794 122</b>	<b>8</b>	<b>11,86</b>
<b>Источники базового капитала:</b>									
-Уставный капитал	2 020 899			1 911 744			1 913 839		
-Резервный фонд	314 325			314 325			314 325		
-Нераспределенная прибыль прошлых лет	36 690			36 690			36 690		
	1 669 884			1 560 729			1 562 824		
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала, в том числе:</b>									
-Нематериальные активы	272 590			40 132			64 348		
-Убыток отчетного года	49 627			40 132			36 350		
	222 963			-			27 998		
<b>Базовый капитал</b>	<b>1 748 309</b>	<b>4,5</b>	<b>8,33</b>	<b>1 871 612</b>	<b>4,5</b>	<b>7,88</b>	<b>1 849 491</b>	<b>4,5</b>	<b>8,15</b>
<b>Источники добавочного капитала, в том числе:</b>									
-Субординированный заем с дополнительными условиями	16 400			20 500			20 500		
	16 400			20 500			20 500		
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>									
-Нематериальные активы	-			10 033			9 088		
	-			10 033			9 088		
<b>Добавочный капитал</b>	<b>16 400</b>			<b>10 467</b>			<b>11 412</b>		
<b>Основной капитал</b>	<b>1 764 709</b>	<b>6</b>	<b>8,41</b>	<b>1 882 079</b>	<b>6</b>	<b>7,93</b>	<b>1 860 903</b>	<b>6</b>	<b>8,21</b>
<b>Источники дополнительного капитала, в том числе:</b>									
-Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	982 269			1 033 871			933 219		
	41 910			52 388			52 388		
-Прибыль текущего года	-			41 124			-		
-Прирост стоимости имущества	940 359			940 359			880 831		
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>982 269</b>			<b>1 033 871</b>			<b>933 219</b>		

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 01.01.2018г., тыс.руб.	Изменение за 1 квартал 2018 г.	По состоянию на 01.04.2018г., тыс.руб.
РВП по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	739 660	165 654	905 314
РВП по прочим балансовым активам	74 943	-5 515	69 428
РВП по условным обязательствам кредитного характера	23 238	3 099	26 337
<b>ИТОГО:</b>	<b>837 841</b>	<b>163 238</b>	<b>1 001 079</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 2017г., подлежащие к выплате в 2018г.	2 096

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

Существенными остатками денежных средств, имеющихся у Банка, недоступных для использования, являются остатки по счетам обязательных резервов кредитных организаций, депонированные в Банке России. Сумма обязательных резервов, депонированных в Банке России, по состоянию на 01.04.2018г. составила: 211 814 тыс.руб., на 01.01.2018г.: 211 070 тыс. рублей, на 01.04.2017г.: 194 486 тыс. руб.

Показатель	На 01.04.2018 года, тыс. руб.	На 01.01.2018 года, тыс. руб.	На 01.04.2017 года, тыс. руб.
Обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	84 387	84 317	75 971
Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	127 427	126 753	118 515
ИТОГО:	211 814	211 070	194 486

## 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 регулирующими 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.
01.04.2018	9 749	16 044	25 423	100 980	1 435 789
01.01.2018	152 239	17 655	33 959	37 245	3 013 738

### ***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 закреплен 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 апреля 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 6,375%, 7,875%, 9,875%, фактические значения нормативов по состоянию на 01.04.2018 года - 8,3%, 8,4% и 12,5% соответственно.

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 1 квартала 2018 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 вычетом резервов на возможные потери):

	Россия	Европа	Канада и США	Юго-Восточная Азия	Прочие страны	Итого
	на 01.04.2018г.					
<b>Активы</b>						
Средства в кредитных организациях	3 143 293	2 923 516	-	545	6 235	6 073 589
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 083	15 032	-	-	-	20 115
Чистая ссудная задолженность	7 653 872	91 348	-	-	-	7 745 220
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	86 202	769	100 272	-	-	187 243
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	171 974	-	-	-	-	171 974
<b>Пассивы</b>						
Средства кредитных организаций	100 408	-	-	-	159	100 567
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22 317 186	224 488	247	2 401	80 322	22 624 644
	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



Пассивы						
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

Информация о кредитном риске:

Показатель	На 01.04.2018 г., тыс.руб.		На 01.01.2018 г., тыс.руб.		На 01.04.2017 г., тыс.руб.	
	остаток	доля	остаток	доля	остаток	доля
Кредиты юридическим лицам, в том числе:	<b>6 471 997</b>	<b>100</b>	<b>7 285 287</b>	<b>100</b>	<b>6 295 967</b>	<b>100</b>
- добыча полезных ископаемых	27 409	0.42	1 310	0.02	54 000	0.86
- обрабатывающие производства	909 427	14.05	1 052 278	14.44	413 729	6.57
- производство и распределение электроэнергии, газа и воды	4 465	0.07	4 912	0.07	5 542	0.09
- сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	280 318	4.33	329 289	4.52	270 508	4.30
- строительство	946 753	14.63	980 769	13.46	1 123 434	17.84
- транспорт и связь	126 703	1.96	126 750	1.74	91 916	1.46
- оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 275 010	19.70	1 262 381	17.33	1 942 058	30.85
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 914 084	29.58	2 467 452	33.87	1 321 588	20.99
- прочие виды деятельности	910 848	14.07	929 279	12.75	922 670	14.65
- на завершение расчетов	76 980	1.19	130 867	1.80	150 522	2.39
Кредиты физическим лицам	<b>979 380</b>	<b>100</b>	<b>948 413</b>	<b>100</b>	<b>912 496</b>	<b>100</b>
- ипотечные	19 795	2.02	21 167	2.23	5 922	0.65
- жилищные (кроме ипотечных)	8 021	0.82	8 979	0.95	8 754	0.96
- автокредиты	11 128	1.14	12 479	1.32	2 748	0.30
- иные потребительские цели	940 436	96.02	905 788	95.50	895 072	98.09

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

Величина фактически сформированного резерва равна расчетному резерву с учетом обеспечения.

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

Информация о наличии вложений Банка в уступленные права требований по состоянию на 01.04.2018 года:

Контрагент	Вид требования	Сумма требования, тыс.руб.
ОАО "Бежицкий хлебокомбинат"	основной долг по кредитному договору 13/0025 от 30.04.2013 г.	270
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 01.04.2018г.:

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

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

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

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

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

	из них:		269526	23413
1.6.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с 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 01.04.2018 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
	низациям, всего, в том числе:	10697370	9956057	716679	0	0	24634	0	18	0	24615	65730	65598	65730	41096	0	0	24634
1.1	корреспондентские счета	6180248	6177347	2900	0	0	1	X	X	X	X	132	X	132	131	0	0	1
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	1413779	700000	713779	0	0	0	0	0	0	0	40965	40965	40965	40965	0	0	0
1.3	учтенные векселя	24397	0	0	0	0	24397	0	0	0	24397	24397	24397	24397	0	0	0	24397
1.4	вложения в ценные бумаги	159663	159663	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	2577651	2577651	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие активы	332957	332721	0	0	0	236	0	18	0	218	236	236	236	0	0	0	236
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	123782	123782	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	8675	8675	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	6684364	260649	2690107	2085366	575680	1072562	35693	53078	100657	522447	2009304	483505	540307	8433	74491	86805	370578
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1663440	0	898514	478126	115300	171500	10000	0	0	0	341521	6755	6755	3021	684	477	2573
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	1427	0	0	1427	0	0	0	0	0	0	714	0	0	0	0	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	42933	0	0	42433	500	0	0	0	0	0	9293	9293	9293	0	9037	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	187342	6297	28676	2346	89357	60666	979	3260	1230	55815	107968	107968	107968	561	1169	45572	60666
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	68373	352	6582	7151	0	54288	115	1454	4	52758	X	X	56802	20	2500	0	54282
2.8	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам	4720849	254000	1756335	1553883	370523	786108	24599	48364	99423	413874	1549808	359489	359489	4831	61101	40500	253057
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:	687090	496612	74176	31256	5108	79938	6816	706	63670	13391	92196	42202	43479	645	7390	2114	33330
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	8754	8754	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	ипотечные ссуды	5779	225	3770	1331	0	453	0	0	0	0	1156	115	115	22	0	0	93
3.3	автокредиты	1660	1660	0	0	0	0	77	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	иные потребительские ссуды	646614	485734	70392	25710	3939	60839	5351	123	46703	12205	70908	21955	21955	623	5479	1262	14591
3.5	прочие активы	22725	1	0	4162	1134	17428	1370	7	16967	476	20132	20132	20132	0	1887	817	17428
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	3905	0	0	2789	1116	0	0	0	0	0	2000	2000	2000	0	1200	800	0
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	1558	238	14	53	35	1218	18	576	0	710	X	X	1277	0	24	35	1218
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр.1+2+3)	18068824	10713318	3480962	2116622	580788	1177134	42509	53802	164327	560453	2167230	591305	649516	50174	81881	88919	428542

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:	18070	540
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:	18070	540
2.2.1	портфели ссуд без просроченных платежей	17467	510
2.2.2	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	603	30
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 по категориям качества:	X	X
3.1	портфели ссуд II категории качества	17467	510
3.2	портфели ссуд III категории качества	603	30
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:	6328	2878
5.1	портфели требований I категории качества	246	X
5.2	портфели требований II категории качества	12	1
5.3	портфели требований III категории качества	3932	786
5.4	портфели требований IV категории качества	94	47
5.5	портфели требований V категории качества	2044	2044
6	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	91	3
6.1	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	0	0
7	Ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:	0	0
7.1	в том числе в отчетном периоде	0	0
8	Ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего:	0	0
8.1	в том числе в отчетном периоде	0	0
9	Ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	0	0
9.1	в том числе в отчетном периоде	0	0
10	Требования в составе портфелей однородных требований, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	0	0
10.1	в том числе в отчетном периоде	0	0

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

Номер строки	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1	2	3	4
1	Задолженность по судам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	250220	22454
1.1	ипотечные ссуды (кроме ипотечных ссуд), всего, из них:	0	0
1.1.1	портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	0	0
1.1.1.1	ссуды без просроченных платежей	0	0
1.1.2	портфели ссуд без просроченных платежей	0	0
1.1.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	0	0
1.1.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0
1.1.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	0	0
1.1.6	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	0	0
1.1.7	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	0	0
1.2	ипотечные ссуды, всего, из них:	143	3
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	143	3
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:	1088	31
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	1088	31
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:	248989	22420
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	228719	6522
1.6.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	3195	256
1.6.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	307	61
1.6.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	1213	607
1.6.6	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	2324	1743
1.6.7	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	13231	13231
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	229950	6556
2.3	портфели ссуд III категории качества	3502	317
2.4	портфели ссуд IV категории качества	1213	607
2.5	портфели ссуд V категории качества	15555	14974
3	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	495	489
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	495	489
4	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	4270	3019
4.1	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	3013	2980
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 1 квартал 2018 года:

Показатель	Изменение процентных ставок (+4 п.п./-4 п.п.)	
	на 01.04.2018г.	
Чувствительность чистого процентного дохода Банка (по всем валютам), тыс. руб.	-70 732.83	70 732.83
RUR	-69 832.32	69 832.32
USD	-25 289.55	25 289.55
EUR	24 389.04	-24 389.04

#### 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.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принимаемого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, по состоянию на 01.04.2018г., тыс.руб.:

Обеспечение 1 категории

Справедливая стоимость выпущенных векселей Банка, находящихся в обеспечении	31 080
Драгоценные металлы, находящиеся в обеспечении	1 009
Сумма денежных депозитов, находящихся в обеспечении	15 000
<b>Обеспечение 2 категории</b>	
Справедливая стоимость недвижимого имущества и закладных, находящихся в обеспечении	5 971 524
Поручительства юридических лиц, принимаемые в уменьшение резерва	272 729
Справедливая стоимость оборудования, транспортных средств и техники, находящихся в обеспечении	620 911
Справедливая стоимость прочих активов, находящихся в обеспечении (кроме поручительств)	974 870

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 01.04.2018 года, тыс. руб.
Облигации кредитных организаций	171 085	171 974

### 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.



Первый заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Дата: 16.05.2018

Исполнитель Дально О.С., тел. 959-3663



  
Волков В.А.  
  
Сидорова Н.И.