

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

на 01 октября 2019 года

## Введение

Настоящая Пояснительная информация является составной и неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «Ланта-Банк» (АО) за 9 месяцев 2019 года, 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). Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности подготовлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и "Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" (введен в действие Приказом Минфина России от 28.12.2015 года № 217н).

Аудит в отношении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности не проводился.

## 1. Реквизиты Банка

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

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

Место нахождения (адрес): 115184, г. Москва, ул. Новокузнецкая, д. 9, стр. 2.

Изменений указанных реквизитов по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

## 2. Отчетный период и единицы измерения

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка (далее – промежуточная отчетность) составлена за 9 месяцев 2019 года – с 01 января 2019 года по 30 сентября 2019 года включительно.

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

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

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

В состав промежуточной отчетности включены:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»,
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»,
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»,
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»,
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»,
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»,
- настоящая пояснительная информация к промежуточной отчетности.

## 3. Краткая характеристика деятельности Банка

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.
- Генеральная лицензия на экспорт золота № 092RU19002007075 от 09.08.2019г.
- 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 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.

По состоянию на 01.10.2019 года в сеть Банка входят 5 филиалов на территории РФ в городах: Новосибирск, Куйбышев (Новосибирская область), Красноярск, Санкт-Петербург, Орел.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

Размер собственных средств по состоянию на 01.10.2019г. – 2 643 989 тыс.руб., на 01.01.2019г. – 2 970 814 тыс.руб. (с учетом СПОД).

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

Существенных изменений в деятельности Банка, а также событий, которые могли оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) в течение 9 месяцев 2019 года не происходило.

Состав Совета Директоров Банка:

- 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.

Состав Правления Банка:

- 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 9 месяцев 2019 года.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» установило 24.09.2019 года рейтинг кредитоспособности АКБ «Ланта-Банк» (АО) на уровне ruB-. По рейтингу установлен стабильный прогноз. Кредитный рейтинг присвоен по российской национальной шкале и является долгосрочным.

Основными направлениями деятельности, где сосредоточены значительные операции Банка, оказывающие влияние на формирование финансовых результатов Банка в течение 9 месяцев 2019 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 (облигаций) 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 за 9 месяцев 2019 года, были:

- кредитование;
- комиссионные доходы;
- прочие операционные доходы;
- доходы от переоценки иностранной валюты;
- формирование резерва на возможные потери по ссудам.

Основную долю в структуре доходов за 9 месяцев 2019г. составляли процентные доходы Банка (1 127,2 млн.руб.). Наиболее весомой статьёй из процентных доходов являются проценты, полученные по ссудам, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями (941,9 млн.руб.), прирост по сравнению с 9 месяцами 2018г. на 11,4%.

Комиссионные доходы Банка за 9 месяцев 2019г. составили 335,2 млн.руб., прирост по сравнению с 9 месяцами 2018г. на 3,2%.

Прочие операционные доходы за 9 месяцев 2019г. составили 276,7 млн.руб, сокращение по сравнению с 9 месяцами 2018г. на -3,2%.

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты за 9 месяцев 2019г. составили 143,5 млн.руб, за 9 месяцев 2018г. сложился отрицательный результат от переоценки иностранной валюты в размере -245,9 тыс.руб.

За 9 месяцев 2019 года изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам составило -253 588 тыс.руб., за 9 месяцев 2018 года – 13 080 тыс.руб.

АКБ «Ланта-Банк» (АО) среди банков России по итогам 9 месяцев 2019 года согласно рейтингу ИНТЕРФАКС-100 находится:

- на 123 месте по величине активов,
- на 155 месте по размеру собственных средств (капитала).

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

В течение 9 месяцев 2019 года отражение банковских и хозяйственных операций АКБ «Ланта-Банк» (АО) производилось в соответствии с нормативными документами Банка России и Учетной политикой Банка на 2019 год, утвержденной Протоколом Правления Банка от 24.12.2018 г. № 739.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2019 года 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.

Событий после отчетной даты, подлежащих отражению в Пояснительной информации и перечисленных в абз. 4 п.5 (нескорректирующие события) Приложения к Указанию Банка России от 27.11.2018г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», в течение 9 месяцев 2019 года не происходило.

Учетная политика Банка на 2019 год соответствует Положению Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О Планах счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и Федеральному закону от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Обзор основных направлений учетной политики Банка был приведен в Пояснительной информации к годовой отчетности АКБ «Ланта-Банк» (АО) по состоянию на 01.01.2019 года.

Система ведения бухгалтерского учета и подготовка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период 2019 года основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, отдельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

В Учетную политику внесены изменения и дополнения, обусловленные переходом с 01 января 2019 года на бухгалтерский учет финансовых инструментов в соответствии с принципами, предусмотренными международным стандартом отчетности МСФО (IFRS) 9:

- скорректированы базовые принципы признания доходов и расходов. Доходы и затраты по сделке, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки (ЭПС). Доходы и расходы, классифицированные как существенные, отражаются в балансе равномерно, исходя из ожидаемого срока финансового инструмента;

- добавлены базовые принципы, критерии и уровни существенности для признания в бухгалтерском учете финансовых инструментов по принципам стандарта МСФО (IFRS) 9 (периодичность расчета ЭПС, амортизированной стоимости, справедливой стоимости, критерии существенности прочих доходов и затрат, критерии для признания линейным способом или методом ЭПС и т.д.),

- определен порядок классификации финансовых инструментов исходя из действующей классификации в отчетности по МСФО;

- включена информация об отражении в балансе корректировок резервов на возможные потери до сумм оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, установлены требования к периодичности проведения резервирования;

- установлен порядок отражения просроченной задолженности по банковским операциям, которая в случае просрочки подлежит переносу на счета по учету просроченной задолженности;

- изменена классификация категорий (портфелей) ценных бумаг в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами, характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками:

«Оцениваемые по амортизированной стоимости»,

«Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»,

«Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток».

## 5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

Информация об изменениях в статьях бухгалтерского баланса на 01.10.2019 года по сравнению с началом года представлена в следующих таблицах:

### 5.1 Денежные средства и их эквиваленты

Показатель	На 01.10.2019 года, тыс. руб.	На 01.01.2019 года, тыс. руб.
Наличные денежные средства	4 886 628	2 512 803
Драгоценные металлы	1 837 071	1 186 745
Денежные средства на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов в Банке России)	1 573 810	1 289 133
Фонд обязательных резервов	237 741	298 487
Средства в кредитных организациях, в том числе:	5 763 601	12 503 213
- кредитные организации - резиденты	2 044 330	5 262 595

- кредитные организации - нерезиденты (страны ОЭСР)	3 014 577	6 432 312
- кредитные организации - нерезиденты (не страны ОЭСР)	704 694	808 306
Резерв под обесценение	-475	-537
<b>ИТОГО:</b>	<b>14 298 376</b>	<b>17 789 844</b>

Денежных средств, исключаемых из расчета в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

Обязательные резервы в Банке России представляют собой средства, депонированные на счетах в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России средства в виде отчислений в фонд обязательных резервов, сумма которых зависит от объема привлеченных средств. Законодательство Российской Федерации предусматривает существенные ограничения на изъятие данных средств.

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

01.01.2019 года в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 02.10.2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» и Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» весь портфель приобретенных облигаций был переклассифицирован из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

Показатель	На 01.10.2019г., тыс. руб.	На 01.01.2019г., тыс. руб.
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:</b>	-	<b>144 219</b>
- облигации РФ	-	94 562
- облигации субъектов РФ	-	49 657
<b>ПФИ, по которым ожидается получение экономических выгод, в том числе:</b>	<b>1 586</b>	<b>10 575</b>
- форвард, базовый актив – драгоценные металлы	1 586	10 564
- форвард, базовый актив – иностранная валюта	-	11
<b>ИТОГО:</b>	<b>1 586</b>	<b>154 794</b>

По состоянию на 01.10.2019 года к производным финансовым инструментам, по которым ожидается получение экономических выгод, относятся следующие сделки:

Вид сделки	Покупка/Продажа	Валюта базисного актива	Сумма базисного актива, тыс.ед. валюты	Справедливая стоимость ПФИ, тыс.руб.
FW	Продажа	A76	20,2	267
FW	Продажа	A98	26,3	1 319
X	X	X	X	<b>1 586</b>

## 5.3 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность – на 01/01/2019)

Показатель	На 01.10.2019г., тыс. руб.	На 01.01.2019г., тыс. руб.
<b>Депозиты в Банке России</b>	<b>1 100 000</b>	<b>2 200 000</b>
<b>Средства, размещенные в кредитных организациях по сделкам РЕПО</b>	<b>170 293</b>	-
<b>Прочие размещенные средства в кредитных организациях</b>	<b>5 900</b>	<b>6 298</b>
<b>Средства, размещенные в банках-нерезидентах (страны ОЭСР)</b>	<b>96 198</b>	<b>106 073</b>
<b>Учтенные векселя, в том числе:</b>		

	<b>29 493</b>	<b>50 397</b>
- векселя кредитных организаций	29 493	24 397
- векселя прочих организаций	-	26 000
<b>Кредиты и прочие средства, предоставленные юридическим лицам, в том числе:</b>	<b>6 597 611</b>	<b>7 243 818</b>
- добыча полезных ископаемых	224 062	167 702
- производство	1 203 777	1 640 937
- сельское хозяйство	17 033	49 507
- строительство	1 084 453	913 178
- транспорт и связь	250 503	115 155
- торговля	1 653 461	1 560 119
- недвижимость	1 244 497	1 883 826
- прочие виды деятельности	919 825	913 394
<b>Кредиты физическим лицам, в том числе:</b>	<b>1 060 215</b>	<b>1 020 954</b>
- ипотечные	8 122	4 366
- жилищные (кроме ипотечных)	18 164	20 585
- автокредиты	5 188	12 103
- иные потребительские ссуды	1 028 741	983 900
<b>Прочие требования</b>	<b>320 846</b>	<b>899 342</b>
Резерв под обесценение	-763 054	-635 758
<b>ИТОГО:</b>	<b>8 617 502</b>	<b>10 891 124</b>

**5.4 Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (имеющие в наличии для продажи – на 01/01/2019)**

Показатель	На 01.10.2019 года, тыс. руб.	На 01.01.2019 года, тыс. руб.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2(a) МСФО (IFRS) 9		
<b>Долговые ценные бумаги, в том числе:</b>	<b>851 548</b>	-
- Облигации Российской Федерации	851 548	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	-	-
Инвестиции в долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS) 9		
<b>Долевые ценные бумаги, в том числе:</b>	<b>168 767</b>	<b>141 419</b>
- Акции резидентов, в том числе в разрезе ОКВЭД:	40 825	42 933
торговая оптовая ювелирными изделиями	39 198	41 456
передача электроэнергии	1 379	977
деятельность в области архитектуры	248	500
- Акции нерезидентов (Канада)	127 942	98 486
<b>Средства, внесенные в уставный капитал организаций, в том числе:</b>	-	<b>90 088</b>

- резидентов, в том числе в разрезе ОКВЭД:	-	89 319
аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	-	89 319
- нерезидентов (страны ОЭСР)	-	769
Резерв под обесценение	-	-46 116
<b>ИТОГО:</b>	<b>1 020 315</b>	<b>185 391</b>

Согласно учетной политике на 2019 год оценка долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, учитываемых на балансовом счете N 602 "Прочее участие", осуществляется без проведения последующей переоценки. Остатки на счетах по учету средств, внесенных в уставный капитал организаций (прочее участие), по состоянию на 01.10.2019 года отражены в п. 5.10 «Прочие активы» настоящей Пояснительной информации.

Облигации Российской Федерации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации.

По состоянию на 01.01.2019, 01.10.2019 года сделки прямого РЕПО у Банка отсутствовали.

### 5.5 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" и разработанной внутрибанковской «Методикой определения справедливой стоимости ценных бумаг в АКБ «Ланта-Банк» (АО)».

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

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

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

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

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

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

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.

При первоначальном признании и дальнейшем учете ценной бумаги исходные данные по каждой ценной бумаге классифицируются в один из трех уровней исходных. В дальнейшем Торговое подразделение отслеживает состояние рынка для каждой ценной бумаги на предмет соответствия критериям активности.

Иерархия исходных данных для определения справедливой стоимости ценных бумаг:

Исходные данные	Метод определения справедливой стоимости	Приоритет использования исходных данных	
		Для ценных бумаг российских эмитентов	Для ценных бумаг иностранных эмитентов
1	2	3	4
1 уровень	Цена ценной бумаги на Активном рынке	<ul style="list-style-type: none"> <li>- средневзвешенная цена по сделкам, раскрываемая организатором торгов ПАО «Московская Биржа» на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней;</li> <li>- цена закрытия, раскрываемая информационным агентством Bloomberg, на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- цена закрытия, раскрываемая информационным агентством Bloomberg, на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней;</li> <li>- средневзвешенная цена по сделкам, раскрываемая организатором торговли ПАО "Московская Биржа" на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней;</li> </ul>
		Для ценных бумаг, приобретенных в процессе первичного размещения, в случае невозможности определить справедливую стоимость, справедливой стоимостью, в течение 45 календарных дней от даты первичного размещения, признается цена 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		

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

- наличие опасений, что совокупные финансовые затраты на продажу, закрытие или хеджирование позиции даже в нормальных рыночных условиях превысят существующий спрэд между ценой покупки и ценой продажи;
- наличие низкой активности рынка ценных бумаг (невыполнение одного из критериев активности рынка);
- позиции оцениваются на основе модели, которая несет в себе значительный модельный риск, хотя и была одобрена к применению;
- позиции подвержены определенным рискам или предполагают операционные расходы в будущем, которые участники рынка обычно учитывают в цене соответствующих позиций, но которые по какой-то причине не могут быть отражены в денежном выражении.

Банк может применять общую и частную модели корректировки справедливой стоимости.

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

К категории частных корректировок относятся:

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

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

Использование того или иного вида корректировок определяется уровнем исходных данных:

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

Проверка адекватности методов оценки справедливой стоимости ценных бумаг проводится Службой рисков не реже одного раза в квартал в отношении ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости. Мониторингу адекватности оценки справедливой стоимости подвергаются ценные бумаги, обращающиеся на ПАО «Московская Биржа» (за исключением облигаций Минфина РФ, номинированных в рублях).

В качестве критерия адекватности рыночного метода оценки справедливой стоимости ценных бумаг используются данные о справедливой стоимости ценных бумаг, раскрываемые Ценовым центром НРД. Справедливая стоимость считается адекватной в случае отклонения справедливой стоимости в пределах 5% (в зависимости от направления позиции) от справедливой стоимости ценных бумаг, раскрываемой Ценовым центром НРД.

В случае если по результатам мониторинга справедливая стоимость ценной бумаги, определенная с помощью исходных данных 1 уровня, признается неадекватной, ее справедливая стоимость с учетом корректировки определяется путем нахождения среднего арифметического справедливой стоимости до корректировки и справедливой стоимости ценных бумаг, раскрываемой Ценовым центром НРД. При этом уровень иерархии исходных данных для определения справедливой стоимости снижается до 2 или 3 уровня.

В случае если по результатам мониторинга справедливая стоимость ценной бумаги, определенная с помощью исходных данных 2 или 3 уровня, признается неадекватной, ее справедливая стоимость с учетом корректировки определяется путем нахождения среднего арифметического справедливой стоимости до корректировки и справедливой стоимости ценных бумаг, раскрываемой Ценовым центром НРД. При этом уровень иерархии исходных данных для определения справедливой стоимости снижается до 3 уровня.

Критериями адекватности оценки справедливой стоимости ценных бумаг, определенной с помощью доходного и затратного подхода являются:

- в отношении долевых ценных бумаг - сравнение динамики справедливой стоимости оцениваемой ценной бумаги за отчетный период и доходности биржевого индекса акций (в пределах 30 процентных пунктов).

- в отношении долговых ценных бумаг - сравнение показателя доходности к погашению (оферте) оцениваемой ценной бумаги и значения доходности биржевого индекса облигаций, соответствующего сроку до погашения (оферты) оцениваемой ценной бумаги (в пределах 5 процентных пунктов).

В случае если по результатам мониторинга стоимость ценной бумаги, определенная с помощью исходных данных 3 уровня, признается неадекватной (завышенной), применяется дополнительная корректировка в части снижения справедливой стоимости ценной бумаги до допустимого уровня превышения. При этом уровень иерархии исходных данных для определения справедливой стоимости сохраняется на 3 уровне.

В условиях Активного рынка справедливая стоимость ценных бумаг определяется на основании наблюдаемых котировок, раскрываемых/публикуемых источниками информации (исходные данные 1 уровня).

При этом устанавливается следующий приоритет использования котировок (источников информации):

Для ценных бумаг российских эмитентов:

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

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

Для ценных бумаг иностранных эмитентов:

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

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

Для ценных бумаг, приобретенных в процессе первичного размещения, в случае невозможности определить справедливую стоимость, справедливой стоимостью, в течение 45 календарных дней от даты первичного размещения, признается цена приобретения.

В случае отсутствия Активного рынка по оцениваемой ценной бумаге по причине невыполнения одного из критериев, определение справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется путем применения к наблюдаемым исходным данным корректировки, учитывающей низкую активность рынка.

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

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

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

- конфигурация денежных потоков;
- доходность;
- иные существенные параметры.

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

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

Формула для вычисления справедливой стоимости облигаций:

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

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

r – применимая ставка дисконтирования с учетом риска инвестирования;

i – дата последнего платежа.

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

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

d – фиксированная ставка дивиденда;

r – применимая ставка дисконтирования.

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

Затратный подход реализуется посредством применения метода стоимости чистых активов.

#### **5.6 Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) (вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения - на 01.01.2019)**

Показатель	На 01.10.2019 года, тыс. руб.	На 01.01.2019 года, тыс. руб.
Облигации Российской Федерации (ОФЗ)	-	1 690 929
Облигации кредитных организаций-резидентов	-	-
Резерв под обесценение	-	-
<b>ИТОГО:</b>	-	<b>1 690 929</b>

В 1 квартале 2019 года Протоколом заседания Комитета по управлению активами и пассивами одобрена продажа ценных бумаг ОФЗ, относящихся к категории «удерживаемые до погашения» и оцениваемых по амортизированной стоимости.

#### **5.7 Инвестиции в дочерние и зависимые организации**

По состоянию на 01.10.2019г., 01.01.2019г. у Банка отсутствовали вложения в дочерние, зависимые организации.

#### **5.8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы**

Показатель	На 01.10.2019г., тыс. руб.	На 01.01.2019г., тыс. руб.
Основные средства, в том числе:	<b>2 568 290</b>	<b>2 804 733</b>
- земля	36 304	26 754

- здания и сооружения	1 338 441	1 594 349
- транспортные средства	23 203	23 203
- вычислительная техника	45 189	45 104
- средства связи	7 387	6 950
- прочие основные средства	162 264	160 464
- недвижимость ВНОД по ТСС	153 206	158 629
- недвижимость ВНОД по ТСС, переданная в аренду	594 372	581 647
- земля ВНОД по ТСС	175 261	74 063
- земля ВНОД по ТСС, переданная в аренду	32 663	133 570
Амортизация основных средств, в том числе:	<b>-526 744</b>	<b>-610 861</b>
- здания и сооружения	-321 538	-418 711
- транспортные средства	-17 067	-16 704
- вычислительная техника	-44 392	-41 242
- средства связи	-7 325	-6 903
- прочие основные средства	-136 422	-127 301
Нематериальные активы	<b>55 951</b>	<b>53 792</b>
Амортизация нематериальных активов	<b>-17 958</b>	<b>-14 073</b>
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	476	237
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	-	19
Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости ВНОД	19 880	3 159
Запасы	12 035	14 117
Резерв под обесценение	-956	-39
<b>ИТОГО:</b>	<b>2 110 974</b>	<b>2 251 084</b>

По состоянию на 01.10.2019 года у Банка отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности.

По состоянию на 01.10.2019 года у Банка отсутствуют основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 01.10.2019 года у Банка на отчетную дату отсутствуют договорные обязательства по приобретению основных средств.

По состоянию на 01.10.2019 года у Банка имеются вложения в комплекс проектных работ по внедрению сопряженной системы оповещения с РАСЦО на сумму 97 тыс.руб., вложения в вывеску ККО "Усть-Нера" в Красноярском филиале на сумму 379 тыс.руб., вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в Красноярском филиале на сумму 19 880 тыс.руб.

#### 5.9 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Показатель	На 01.10.2019г., тыс. руб.	На 01.01.2019г., тыс. руб.
Жилые помещения	53 975	53 975
Нежилые помещения	12 213	12 213

Резервы на возможные потери		-1 221	-1 221
<b>ИТОГО:</b>		<b>64 967</b>	<b>64 967</b>

В течение отчетного периода изменений в долгосрочных активах, предназначенных для продажи, не было.

### 5.10 Прочие активы

Показатель	На 01.10.2019г., тыс. руб.		На 01.01.2019г., тыс. руб.	
	в рублях	в иностранной валюте	в рублях	в иностранной валюте
Незавершенные расчеты	21 057	-	10 664	-
Требования по получению процентных доходов	не применимо	не применимо	28 020	222
Драгоценные металлы в монетах	-	687	-	4 874
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	44 506	-	119 525	-
Расчеты по брокерским операциям	-	376	-	191
Прочее участие	90 088	-	-	-
Требования по прочим операциям	2 583	482	23 693	355
Дебиторская задолженность, в том числе:	179 002	1 866	85 027	377
- расчеты по налогам и сборам	99 274	-	1 127	-
- расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	1 337	-	496	-
- расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 236	-	3 031	-
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	48 597	790	12 149	377
- прочая дебиторская задолженность	27 558	1 076	68 224	-
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов	127 841	-	-	-
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	-	-	377	-
Резервы на возможные потери	-51 258	-	-82 626	-
<b>Итого финансовые активы:</b>	<b>413 819</b>	<b>3 411</b>	<b>184 680</b>	<b>6 019</b>

Требования по процентным доходам по состоянию на 01.10.2019 года отражены в п. 5.3 «Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» настоящей Пояснительной информации.

### 5.11 Активы по срокам востребования

Ликвидные активы Банка по срокам востребования по состоянию на 01.10.2019г. распределяются следующим образом:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования), тыс.руб.					
	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года

АКТИВЫ						
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	14 023 214	14 056 082	14 056 082	14 056 082	14 056 082	14 056 082
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	147 462	149 048	149 048	149 048	149 048	149 048
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	209 709	234 085	641 518	1 093 001	2 070 080	4 629 673
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	153 986	465 580	465 580	683 822	714 388	1 458 120
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	1 114 330	1 219 930	1 267 675	1 326 271	1 421 551	1 534 419
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст. 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6)	15 648 701	16 124 725	16 579 903	17 308 224	18 411 149	21 827 342

#### 5.12 Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости

Показатель	На 01.10.2019г., тыс. руб.	На 01.01.2019г., тыс. руб.
Корреспондентские счета кредитных организаций-резидентов	62 902	194 190
Корреспондентские счета кредитных организаций-нерезидентов	1 914	9 903
Прочие привлеченные средства кредитных организаций-резидентов (сделки РЕПО)	179 338	-
Овердрафт по корреспондентскому счету в банке-нерезиденте	-	10
Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов	455	204
<b>ИТОГО:</b>	<b>244 609</b>	<b>204 307</b>

#### 5.13 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости

Показатель	На 01.10.2019г., тыс. руб.	На 01.01.2019г., тыс. руб.
Текущие/расчетные счета:	7 734 899	7 875 165
- юридических лиц	6 683 957	6 765 507
- индивидуальных предпринимателей	497 665	520 873
- физических лиц	553 277	588 785
Вклады/депозиты:	11 637 916	19 178 127
- субординированные депозиты		

	41 000	41 000
- прочих юридических лиц	879 304	4 489 870
- индивидуальных предпринимателей	37 900	53 642
- физических лиц	10 679 712	14 593 615
Обязательства по аккредитивам	5 837	10 608
Обязательства по переводам денежных средств клиентов - физических лиц	2 034	1 133
Средства клиентов в драгоценных металлах	1 099 990	638 258
Средства клиентов по брокерским операциям	989 138	1 126 148
Незавершенные переводы денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов	-	65
Прочие привлеченные средства	733	13 712
Расчеты по процентам	42 691	-
<b>ИТОГО:</b>	<b>21 513 238</b>	<b>28 843 216</b>

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

Показатель	На 01.10.2019г., тыс. руб.	На 01.01.2019г., тыс. руб.
ПФИ, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	5 857	8 471
<b>ИТОГО:</b>	<b>5 857</b>	<b>8 471</b>

Согласно «Методике определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов в АКБ «Ланта-Банк» (АО)» начиная с даты первоначального признания ПФИ классифицированы в категорию оцениваемых по справедливой стоимости.

По состоянию на 01.10.2019 года к ПФИ, по которому ожидается уменьшение экономических выгод, отнесена следующая сделка:

Вид сделки	Покупка/Продажа	Валюта базисного актива	Сумма базисного актива, тыс.ед. валюты	Справедливая стоимость ПФИ, тыс.руб.
FW	Покупка	A98	6,0	151
FW	Продажа	A33	80,3	229
FW	Покупка	A99	4 612,6	5 477
X	X	X	X	<b>5 857</b>

#### 5.15 Выпущенные долговые ценные бумаги

Информация о выпущенных долговых ценных бумагах, оцениваемых по амортизированной стоимости:

Показатель	На 01.10.2019г., тыс. руб.	На 01.01.2019г., тыс. руб.
Выпущенные дисконтные векселя	40	100
Выпущенные процентные векселя	173 413	354 700
<b>ИТОГО:</b>	<b>173 453</b>	<b>354 800</b>

Векселя в рублях:

Вид векселей	Валюта векселя	Процентная ставка	Срок погашения	Сумма, тыс.руб.
процентный	Российский рубль	3,0-8,0	До года	115 275
процентный	Российский рубль	3,0-6,0	Свыше года	35 591

дисконтный	Российский рубль	-	Свыше года	40
X	X	X	X	<b>150 906</b>

Векселя в долларах США:

Вид векселей	Валюта векселя	Процентная ставка	Срок погашения	Сумма, тыс.руб.
процентный	Доллар США	0,01	Свыше года	22 547
X	X	X	X	<b>22 547</b>

По состоянию на 01.10.2019г., 01.01.2019г. у Банка отсутствует просроченная или реструктурированная задолженность, как по основной сумме обязательств, так и по начисленным процентам.

#### 5.16 Прочие обязательства

Показатель	На 01.10.2019г., тыс. руб.		На 01.01.2019г., тыс. руб.	
	в рублях	в ин. валюте	в рублях	в ин. валюте
Обязательства по уплате процентов и купонов	не применимо	не применимо	57 380	3 920
Расчеты по конверсионным операциям	969 453	-	-	-
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	9 447	-	1 262	504
Расчеты по выданным банковским гарантиям	9 022	-	-	-
Обязательства по прочим операциям	3 136	11	7 074	697
Кредиторская задолженность, в том числе:	474 124	6	397 493	319
- расчеты по налогам и сборам	406 647	-	281 464	-
- расчеты с работниками по оплате труда	44 199	-	66 533	-
- расчеты по социальному страхованию и обеспечению	14 213	-	16 197	-
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	8 441	-	32 740	312
- прочая кредиторская задолженность	624	6	559	7
<b>Итого финансовые обязательства:</b>	<b>1 465 182</b>	<b>17</b>	<b>463 209</b>	<b>5 440</b>

Обязательства по процентам по состоянию на 01.10.2019 года отражены в п. 5.12 «Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости», 5.13 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости» настоящей Пояснительной информации.

#### 5.17 Обязательства по срокам погашения

Пассивы Банка по срокам погашения по состоянию на 01.10.2019г. распределяются следующим образом:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования), тыс.руб.					
	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>ПАССИВЫ</b>						
1. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	64 817	65 271	65 271	65 271	65 271	65 271
1.1. средства кредитных организаций - нерезидентов	1 914	2 368	2 368	2 368	2 368	2 368
2. Средства клиентов, всего, в том числе:	10 128 912	11 148 737	12 322 182	13 383 119	15 697 091	21 470 540

2.1. средства клиентов-нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	740 623	740 623	740 623	740 623	740 623	740 623
2.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	848 654	1 699 078	2 389 471	3 411 559	5 625 531	11 232 980
2.2.1. вклады физических лиц - нерезидентов	128 610	128 610	129 077	134 041	185 920	186 594
3. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	172 083	172 387	174 530	174 530	174 761	178 280
3.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0
4. Прочие обязательства, всего, в том числе:	308 938	1 451 039	1 760 058	1 809 100	1 866 031	1 930 499
4.1. прочие обязательства перед нерезидентами	0	58	612	1 217	1 898	1 949
5. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 1, 2, 3, 4)	10 674 750	12 837 434	14 322 041	15 432 020	17 803 154	23 644 590

### 5.18 Внебалансовые обязательства

Информация о внебалансовых обязательствах Банка по состоянию на 01.10.2019 года и 01.01.2019 года:

Показатель	На 01.10.2019г., тыс. руб.		На 01.01.2019г., тыс. руб.	
	Сумма условных обязательств	Оценочный резерв	Сумма условных обязательств	РВП
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	867 204	9 720	1 306 061	7 608
со сроком более 1 года	461 547	8 551	918 608	4 777
Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	194 509	-	505 584	-
Выданные банковские гарантии и поручительства, всего, в том числе:	875 042	1 999	927 219	2 181
-со сроком более 1 года	378 903	31	190 431	803
Портфель неиспользованных кредитных линий	38 024	1 825	47 029	858
Портфель выданных гарантий и поручительств	-	-	4 440	44
Производные финансовые инструменты	587 306	X	3 408 938	X
Прочие договора, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора)	8 854 128	X	208 736	X

### 5.19 Уставный капитал Банка

Зарегистрированный, полностью оплаченный уставный капитал Банка по состоянию на 01.10.2019г. составляет 419 100 тыс.руб. Акции, принадлежащие Банку, отсутствуют.

Банк не выпускал (не эмитировал) финансовые инструменты, ценные бумаги, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции Банка, либо дающие право на покупку, приобретение и иной вид сделки для получения в собственность обыкновенных акций Банка.

Показатель	Обыкновенные акции, штук	Номинальная стоимость	Привилегированные акции, штук	Номинальная стоимость
На 01.10.2019г.	314 325	1 000	104 775	1 000

На 01.01.2019г.	314 325	1 000	104 775	1 000
-----------------	---------	-------	---------	-------

## 6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 6.1 Информация о чистых процентных доходах

Чистые процентные доходы за 9 месяцев 2019 года составили 777 514 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018 года 594 930 тыс. руб.).

Показатель	На 01.10.2019г., тыс. руб.	На 01.10.2018г., тыс. руб.
Процентные доходы, всего, в том числе:	1 127 201	1 101 313
- от размещения средств в кредитных организациях	135 803	124 478
- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	941 884	845 781
- от вложений в ценные бумаги	49 514	131 054
Процентные расходы, всего, в том числе:	-349 687	-506 383
- по привлеченным средствам кредитных организаций	-5 818	-4 426
- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-333 505	-496 573
- по выпущенным ценным бумагам	-10 364	-5 384
Чистые процентные доходы	777 514	594 930

Рост процентных доходов за 9 месяцев 2019 года по сравнению с соответствующим периодом прошлого года связан с сокращением процентных расходов по привлеченным вкладам физических лиц, с ростом процентных доходов от ссуд, выданных негосударственным коммерческим организациям.

### 6.2 Информация о чистой прибыли от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составил за 9 месяцев 2019 года -30 945 тыс. руб. за счет отрицательной переоценки сделок с производными финансовыми инструментами за отчетный период (за 9 месяцев 2018 года -175 232 тыс. руб.).

### 6.3 Информация о чистой прибыли от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

За 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года финансовый результат от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, равен нулю.

### 6.4 Информация о чистой прибыли от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, составил за 9 месяцев 2019 года 15 464 тыс. руб. за счет дохода от реализации ОФЗ (за 9 месяцев 2018 года убыток от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения, составил -2 683 тыс. руб.).

### 6.5 Информация о чистой прибыли от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Чистый убыток от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составил за 9 месяцев 2019 года -2 681 тыс. руб. за счет расходов от операций с ОФЗ (за 9 месяцев 2018 года 0 тыс. руб.).

### 6.6 Информация о сумме убытков от обесценения, признанной в отчетном периоде

Информация о сумме убытков от обесценения (восстановления убытков), признанной в отчетном периоде в разрезе статей отчета о финансовых результатах:

Показатель	На 01.10.2019г.,	На 01.10.2018г.,
------------	------------------	------------------

	тыс. руб.	тыс. руб.
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-253 588	-13 080
- изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	-82 265	-2 644
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-2 119	X
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	X	-250
Изменение резерва по прочим потерям	23 316	-1 541
Признанный в отчетном периоде доход (расход) от изменения резерва, всего	-232 391	-17 515

### 6.7 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Сумма курсовых разниц, признанных в составе прибыли (убытков), за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

Актив/пассив	На 01.10.2019 года, тыс. руб.			На 01.10.2018 года, тыс. руб.		
	положительная курсовая разница	отрицательная курсовая разница	доход/ расход	положительная курсовая разница	отрицательная курсовая разница	доход/ расход
-на денежные средства и их эквиваленты	733 187	991 263	-258 076	1 645 427	1 319 443	325 985
-на ценные бумаги по СС через ОПУ	-	-	-	269 362	241 845	27 516
-на средства в кредитных организациях	1 504 758	2 395 854	-891 096	3 323 360	2 815 522	507 838
-на ссудную задолженность	182 023	363 144	-181 121	583 115	515 758	67 357
-на прочие активы	97 936	80 703	17 232	346 937	261 895	85 043
-на средства других кредитных организаций	30 170	15 417	14 753	46 871	56 996	-10 125
-на средства клиентов	4 626 668	3 167 133	1 459 535	5 923 148	7 131 418	-1 208 270
-на выпущенные долговые ценные бумаги	8 489	6 720	1 769	-	-	-
-на прочие обязательства	79 639	99 101	-19 462	200 526	261 673	-61 147
-на ФА для продажи	-	-	-	122 010	102 131	19 879
<b>ИТОГО:</b>	<b>7 262 870</b>	<b>7 119 335</b>	<b>143 535</b>	<b>12 460 756</b>	<b>12 706 681</b>	<b>-245 924</b>

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

Показатель	На 01.10.2019 года, тыс. руб.	На 01.01.2019 года, тыс. руб.	На 01.10.2018 года, тыс. руб.
НДС (уплаченный)	962	1 894	1 411
Налог на имущество	11 029	13 819	10 306
Земельный налог	2 260	2 582	1 898
Госпошлина	662	1 052	943

Транспортный налог	45	130	48
Налог на доходы юридических лиц - нерезидентов	-	9	9
Таможенная пошлина	-	1	1
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	-	1	0
Налог на прибыль	3 683	34 325	4 163
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог	13 798	11 179	11 174
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	-2 200	-	-4 672
<b>ИТОГО:</b>	<b>30 239</b>	<b>64 992</b>	<b>25 281</b>

В течение 9 месяцев 2019 года ставка налога на прибыль не изменялась, новых налогов не вводилось. С 01.01.2019 года увеличилась ставка НДС с 18% до 20%.

#### **6.9 Выбытие объектов основных средств**

За 9 месяцев 2019 года выбыло основных средств на общую сумму 3 856 тыс.руб. Амортизация по выбывшим основным средствам составила 2 783 тыс.руб. Финансовый результат от выбытия основных средств составил -819 тыс.руб.

#### **6.10 Сведения об урегулировании судебных разбирательств**

По состоянию на 01.10.2019 года отсутствуют суммы условных обязательств некредитного характера, отражающих выплаты по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком.

#### **6.11 Информация о затратах на исследования и разработки**

Банк не производил затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в отчетном периоде.

### **7. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале**

В Банке на ежедневной основе производится расчет капитала в соответствии с «Положением о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» № 646-П от 04.07.2018г., а также расчет значений обязательных нормативов согласно Инструкции Банка России «Об обязательных нормативах банков» № 180-И от 28.06.2017г.

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

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

#### **7.1 Информация о балансовой стоимости инструментов капитала**

Изменения в балансовой стоимости источников капитала Банка за 9 месяцев 2019 года:

Источники капитала	Уставный капитал	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала

		на отложенный налоговый актив)				
На 01.01.2019	419 100	-101 492	940 561	36 690	1 779 639	3 074 498
На 01.10.2019	419 100	-75 571	801 522	36 690	1 679 567	2 861 308
Изменение за 9 месяцев 2019 года	-	25 921	-139 039	-	-100 072	-213 190

## 7.2 Информация о дивидендах

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 2018г., выплаченные в 2019г.	2 096

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

Сверка сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств со статьями в бухгалтерском учете в отношении денежных средств и их эквивалентов:

Показатель	По данным отчета по форме 0409814	По данным бухгалтерского учета:				
		Всего:	202, 20302, 20303, 20305	30102, 30210	30110, 30114, 30118, 30119, 30215, 30413, 30424	Активы статьи 3 формы 0409806, по которым существует риск понесения потерь
Денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2019	17 491 245	17 491 245	3 699 548	1 289 133	12 503 213	-649
Денежные средства и их эквиваленты на 01.10.2019	14 056 081	14 056 081	6 723 699	1 573 810	5 763 601	-5 029

Денежные средства и их эквиваленты, не доступные для использования, а также существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, кроме обязательных резервов, в течение 9 месяцев 2019 года у Банка отсутствовали.

Обязательные резервы в Банке России представляют собой средства, депонированные на счетах в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка.

Показатель	На 01.10.2019г., тыс. руб.	На 01.10.2018г., тыс. руб.
Обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России	237 741	261 492

Информация о движении денежных средств в разрезе сегментов:

Показатель	На 01.10.2019г., тыс. руб.	На 01.10.2018г., тыс. руб.
Приток (отток) денежных средств,	-3 075 013	8 423 093

полученных от (использованных в) операционной деятельности		
Приток (отток) денежных средств, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	791 117	-913 435
Приток (отток) денежных средств, Полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-2 096	-2 096

## **9. Информация о целях и политике управления рисками, связанных с финансовыми инструментами**

Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами, раскрыта на сайте Банка в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» в соответствии с п. 1.2 Указания Банка России от 27.11.2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

## **10. Информация об управлении капиталом**

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 от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

В соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 1 октября 2019 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Банка (далее – «норматив N1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив N1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив N1.0») с учетом надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 6,647%, 8,147%, 10,147%, фактические значения нормативов по состоянию на 01.10.2019 года - 9,671, 9,737% и 13,559% 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 9 месяцев 2019 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

### **10.1 Цель, политика и процедуры управления капиталом**

Целью «Стратегии управления рисками и капиталом АКБ «Ланта-Банк» (АО)» является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия значимых рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований Банка России.

Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков Банка и контроль за их уровнем,
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска/доходности Банка,
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков,
- планирование капитала, исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков,
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска с учетом ориентиров Стратегии развития Банка и требований Банка России к достаточности капитала,
- оперативное информирование руководителей Банка о наличии, уровне и динамике рисков, принятых Банком при осуществлении деятельности.

В рамках ВПОДК:

- оцениваются все значимые риски для Банка;
- определяется плановый (целевой) уровень капитала, текущая потребность в капитале Банка;
- устанавливаются методы и процедуры управления значимыми рисками, оценки достаточности капитала и его распределения по видам значимых рисков и по направлениям деятельности;
- устанавливается система контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;

- устанавливается отчетность Банка по рискам и ВПОДК;
- определяются процедуры внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банка включает следующие блоки:

- методы идентификации, оценки и процедуры управления значимыми рисками;
- методы оценки и процедуры управления капиталом;
- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе посредством соблюдения лимитов по рискам;
- сценарии стресс-тестирования рисков и капитала;
- отчетность по ВПОДК;
- систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью;
- внутренние нормативные документы по организации ВПОДК

Реализация полного цикла ВПОДК осуществляется в течение 1 (одного) года и включает расчет капитала, необходимого для покрытия рисков, проверку процессов функционирования и процедур контроля системы управления рисками и капиталом.

С точки зрения организации процедур управления риском и принципов оценки достаточности капитала на покрытие риска (либо совокупности отдельных видов риска) выделяются следующие группы рисков:

- значимые риски;
- иные несущественные риски.

К числу значимых рисков, исходя из специфики банковской деятельности, относятся следующие виды рисков:

- кредитный риск;
- операционный риск;
- рыночный риск;
- процентный риск банковской книги;
- риск концентрации;
- риск ликвидности;
- риск потери деловой репутации (репутационный риск);
- регуляторный риск.

Банком к числу значимых могут быть отнесены иные виды рисков в соответствии с «Методикой идентификации значимых рисков Банка».

Риски, не отнесенные в соответствии с «Методикой идентификации значимых рисков Банка» к значимым (иные несущественные риски), не требуют покрытия капиталом Банка на индивидуальной основе.

Склонность к риску (риск-аппетит) Банка представляет собой систему качественных и количественных показателей, характеризующих максимальный уровень риска, который Банк готов принять в процессе достижения установленных Стратегией развития Банка целей, в том числе целевого уровня доходности, реализации стратегических инициатив и выполнения своей основной миссии.

Банк также определяет направления распределения склонности к риску по направлениям деятельности Банка.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) представляют собой процедуры, осуществляемые Банком, в целях оценки достаточности располагаемого капитала и оценки величины экономического капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также включают процедуры определения планового значения капитала, исходя из установленных Стратегией развития Банка ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

## 11. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении понятия "связанные стороны", определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (введен в действие Приказом Минфина России от 28.12.2015 года № 217н).

В течение 9 месяцев 2019 года Банк не являлся участником банковской (консолидированной) группы.

Операции со связанными сторонами по состоянию на 01.10.2019г., тыс.руб.:

Вид актива/пассива	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<b>АКТИВЫ</b>			
Взносы в уставный капитал	318 526	-	1 000
Кредиты, выданные клиентам	-	14 263	573 224
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	-	-	39 198

Прочее участие	-	-	89 319
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства клиентов в драгоценных металлах	210 794	-	51 725
Средства клиентов по брокерским операциям	984 425	56	-
Средства юридических лиц	42 504	-	628 921
Средства физических лиц	4 622 239	2 818 507	210 393
Выпущенные векселя	1 000	-	-

Сделки со связанными сторонами, в совершении которых имелась заинтересованность, в течение 9 месяцев 2019 года не совершались.

## 12. Публикация пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка

В соответствии с требованиями п.п. 3.2, 3.5 Указания Банка России от 27.11.2018г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность по состоянию на 01.10.2019 года, в том числе пояснительная информация, размещена в информационно-телекоммуникационной 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.

Первый заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



Волков В.А.

Сидорова Н.И.

Дата: 11.11.2019

Исполнитель Дадько О.С., тел.(495) 959-3663, вн. 77702