

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

на 01 июля 2019 года

Введение

Настоящая Пояснительная информация является составной и неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «Ланта-Банк» (АО) за 1 полугодие 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".

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 1 полугодие 2019 года – с 01 января 2019 года по 30 июня 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 № 092RU18002006257 от 06.08.2018г.
- 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 ЛСЗ №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 01.07.2019 года в сеть Банка входят 6 филиалов на территории РФ в городах: Новосибирск, Куйбышев Новосибирской области, Красноярск, Санкт-Петербург, Орел, Нижний Новгород.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

Размер собственных средств по состоянию на 01.07.2019г. – 2 757 827 тыс.руб., на 01.01.2019г. – 2 970 814 тыс.руб. (с учетом СПОД).

Банк с 2005г. 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 в течение 1 полугодия 2019 года, а также событий, которые могли оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) в течение 1 полугодия 2019 года не происходило.

Состав Совета 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 1 полугодия 2019 года.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» впервые присвоило в 2019 году АКБ «Ланта-Банк» (АО) рейтинг кредитоспособности на уровне ruB. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

К положительным факторам, способствовавшим присвоению рейтинга и прогноза по нему, «Эксперт РА» относит приемлемую диверсификацию активов по объектам кредитного риска, высокую надежность контрагентов по корреспондентским счетам и межбанковским кредитам, стабильно высокую позицию в золоте и адекватную сбалансированность активов и пассивов по срокам на коротком горизонте.

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 1 полугодия 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 1 полугодия 2019г., были:

- кредитование;
- комиссионные доходы;
- доходы от переоценки иностранной валюты;
- прочие операционные доходы.

Основную долю в структуре доходов за 1 полугодия 2019г. составляли процентные доходы Банка (832,3 млн.руб.). Наиболее весомой статьёй из процентных доходов являются проценты, полученные по предоставленным кредитам клиентам, не являющимся кредитными организациями (682,9 млн.руб.), прирост по сравнению с 1 полугодием 2018г. на 21,8%.

Комиссионные доходы Банка за 1 полугодие 2019г. составили 216,7 млн.руб., прирост по сравнению с 1 полугодием 2018г. на 2,7%.

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты за 1 полугодие 2019г. составили 185,8 млн.руб, за 1 полугодие 2018г. сложился отрицательный результат от переоценки в размере -109,0 тыс.руб.

Прочие операционные доходы за 1 полугодие 2019г. составили 176,3 млн.руб, прирост по сравнению с 1 полугодием 2018г. на 0,9%.

АКБ «Ланта-Банк» (АО) среди банков России по итогам 2 кварталов 2019 года согласно рейтингу ИНТЕРФАКС-100 находится:

- на 128 месте по величине активов,
- на 153 месте по размеру собственных средств (капитала).

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

В течение 1 полугодия 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 от 24.12.2018 г. № 739.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 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 (некорректирующие 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 1 полугодия 2019 года не было.

Учетная политика Банка на 2019 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.

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 01.07.2019 года по сравнению с началом года представлена в следующих таблицах:

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

| Показатель | На 01.07.2019 года, тыс. руб. | На 01.01.2019 года, тыс. руб. |
|--|----------------------------------|----------------------------------|
| Наличные денежные средства | 3 439 900 | 2 512 803 |
| Драгоценные металлы | 2 395 314 | 1 186 745 |
| Денежные средства на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов в Банке России) | 894 146 | 1 289 133 |
| Фонд обязательных резервов | 223 148 | 298 487 |
| Средства в кредитных организациях, в том числе: | 5 083 275 | 12 503 213 |

| | | |
|--|-------------------|-------------------|
| - кредитные организации - резиденты | 3 121 123 | 5 262 595 |
| - кредитные организации - нерезиденты (страны ОЭСР) | 1 958 812 | 6 432 312 |
| - кредитные организации - нерезиденты (не страны ОЭСР) | 3 340 | 808 306 |
| Резерв под обесценение | -475 | -537 |
| ИТОГО: | 12 035 308 | 17 789 844 |

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 г. № 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 01.07.2019г., тыс. руб. | На 01.01.2019г., тыс. руб. |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | - | 144 219 |
| - облигации РФ | - | 94 562 |
| - облигации субъектов РФ | - | 49 657 |
| ПФИ, по которым ожидается получение экономических выгод, в том числе: | 6 170 | 10 575 |
| - форвард, базовый актив – драгоценные металлы | 6 170 | 10 564 |
| - форвард, базовый актив – иностранная валюта | - | 11 |
| ИТОГО: | 6 170 | 154 794 |

По состоянию на 01.07.2019 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 | Покупка | A98 | 15,6 | 2 315 |
| FW | Покупка | A99 | 4612,6 | 3 181 |
| FW | Покупка | A33 | 71,6 | 674 |
| X | X | X | X | 6 170 |

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 01.07.2019г., тыс. руб. | На 01.01.2019г., тыс. руб. |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Депозиты в Банке России | - | 2 200 000 |
| Средства, размещенные в кредитных организациях по сделкам | | - |

| | | |
|---|------------------|-------------------|
| РЕПО | 600 117 | |
| Средства, размещенные в юридических лицах - резидентах по сделкам РЕПО | 281 220 | - |
| Прочие размещенные средства в кредитных организациях | 6 252 | 6 298 |
| Средства, размещенные в банках-нерезидентах (страны ОЭСР) | 96 513 | 106 073 |
| Учтенные векселя, в том числе: | 29 493 | 50 397 |
| - векселя кредитных организаций | 29 493 | 24 397 |
| - векселя прочих организаций | - | 26 000 |
| Кредиты и прочие средства, предоставленные юридическим лицам, в том числе: | 7 066 684 | 7 243 818 |
| - добыча полезных ископаемых | 188 440 | 167 702 |
| - производство | 1 395 055 | 1 640 937 |
| - сельское хозяйство | 20 668 | 49 507 |
| - строительство | 1 188 665 | 913 178 |
| - транспорт и связь | 287 039 | 115 155 |
| - торговля | 1 655 083 | 1 560 119 |
| - недвижимость | 1 309 300 | 1 883 826 |
| - прочие виды деятельности | 1 022 434 | 913 394 |
| Кредиты физическим лицам, в том числе: | 1 032 685 | 1 020 954 |
| - ипотечные | 9 923 | 4 366 |
| - жилищные (кроме ипотечных) | 19 667 | 20 585 |
| - автокредиты | 6 441 | 12 103 |
| - иные потребительские ссуды | 996 654 | 983 900 |
| Прочие требования | 378 567 | 899 342 |
| Резерв под обесценение | -725 911 | -635 758 |
| ИТОГО: | 8 765 620 | 10 891 124 |

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 01.07.2019 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 | | |
| Долговые ценные бумаги, в том числе: | 822 330 | - |
| - Облигации Российской Федерации | 771 787 | - |
| - Облигации субъектов Российской Федерации | 50 543 | - |
| 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 | | |
| Долевые ценные бумаги, в том числе: | 146 674 | 141 419 |
| - Акции резидентов, в том числе в разрезе ОКВЭД: | 40 825 | 42 933 |
| торговая оптовая ювелирными изделиями | | 41 456 |

| | | |
|---|---------|---------------|
| | 39 198 | |
| передача электроэнергии | 1 379 | 977 |
| деятельность в области архитектуры | 248 | 500 |
| - Акции нерезидентов (Канада) | 105 849 | 98 486 |
| Средства, внесенные в уставный капитал организаций, в том числе: | - | 90 088 |
| - 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 |
| ИТОГО: | 969 004 | 185 391 |

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 01.07.2019 года отражены в п. 5.9 настоящей Пояснительной информации.

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

Облигации субъектов Российской Федерации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные республикой в составе Российской Федерации.

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

По состоянию на 01.07.2019 года по сделке прямого РЕПО переданы ОФЗ RU000A0JS3W6 на сумму 108 651 тыс. руб., срок сделки – 01.07.2019 года, ставка – 6,3 % годовых, контрагент - НКО НКЦ (АО).

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"> - 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 | <ul style="list-style-type: none"> - 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 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, включение 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 01.07.2019 года, тыс. руб. | На 01.01.2019 года, тыс. руб. |
|--|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Облигации Российской Федерации (ОФЗ) | - | 1 690 929 |
| Облигации кредитных организаций-резидентов | - | - |
| Резерв под обесценение | - | - |
| ИТОГО: | - | 1 690 929 |

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 01.07.2019г., 01.01.2019г. у Банка отсутствовали вложения в дочерние, зависимые организации.

5.8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

| Показатель | На 01.07.2019г., тыс. руб. | На 01.01.2019г., тыс. руб. |
|--|----------------------------------|----------------------------------|
| Основные средства, в том числе: | 2 801 491 | 2 804 733 |
| - земля | 26 754 | 26 754 |
| - здания и сооружения | 1 572 755 | 1 594 349 |
| - транспортные средства | 23 203 | 23 203 |
| - вычислительная техника | 45 189 | 45 104 |
| - средства связи | 6 950 | 6 950 |
| - прочие основные средства | 162 142 | 160 464 |
| - недвижимость ВНОД по ТСС | 153 578 | 158 629 |
| - недвижимость ВНОД по ТСС, переданная в аренду | 603 247 | 581 647 |
| - земля ВНОД по ТСС | 67 489 | 74 063 |
| - земля ВНОД по ТСС, переданная в аренду | 140 184 | 133 570 |
| Амортизация основных средств, в том числе: | -620 507 | -610 861 |
| - здания и сооружения | -417 893 | -418 711 |
| - транспортные средства | -16 972 | -16 704 |
| - вычислительная техника | -44 133 | -41 242 |
| - средства связи | -6 928 | -6 903 |
| - прочие основные средства | -134 581 | -127 301 |
| Нематериальные активы | 55 022 | 53 792 |
| Амортизация нематериальных активов | -16 635 | -14 073 |
| Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств | 220 | 237 |
| Вложения в создание и приобретение нематериальных активов | 19 | 19 |
| Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости ВНОД | 5 007 | 3 159 |
| Запасы | 12 519 | 14 117 |
| Резерв под обесценение | -348 | -39 |
| ИТОГО: | 2 236 788 | 2 251 084 |

По состоянию на 01.07.2019 года у Банка отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности.

По состоянию на 01.07.2019 года у Банка отсутствуют основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 01.07.2019 года у Банка на отчетную дату отсутствуют договорные обязательства по приобретению основных средств.

По состоянию на 01.07.2019 года у Банка имеются вложения в комплекс проектных работ по внедрению сопряженной системы оповещения с РАСЦО на сумму 97 тыс.руб., капитальные вложения в ККО «Алдан» в Красноярском филиале на сумму 123 тыс.руб., вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в Красноярском филиале на сумму 5 007 тыс.руб., вложения в программно-аппаратный комплекс СЗИ НСД Аккорд-Win64 сумму 19 тыс.руб.

5.9 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

| Показатель | На 01.07.2019г., 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 |
| ИТОГО: | 64 967 | 64 967 |

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

5.10 Прочие активы

| Показатель | На 01.07.2019г., тыс. руб. | | На 01.01.2019г., тыс. руб. | |
|---|-------------------------------|----------------------------|-------------------------------|----------------------------|
| | в рублях | в иностранной валюте | в рублях | в иностранной валюте |
| Незавершенные расчеты | 11 919 | 104 | 10 664 | - |
| Требования по получению процентных доходов | не применимо | не применимо | 28 020 | 222 |
| Драгоценные металлы в монетах | - | 2 384 | - | 4 874 |
| Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты | 289 459 | - | 119 525 | - |
| Расчеты по брокерским операциям | - | 387 | - | 191 |
| Прочее участие | 90 088 | - | - | - |
| Требования по прочим операциям | 2 637 | 166 | 23 693 | 355 |
| Дебиторская задолженность, в том числе: | 65 592 | 1 563 | 85 027 | 377 |
| - расчеты по налогам и сборам | 719 | - | 1 127 | - |
| - расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам | 955 | - | 496 | - |
| - расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 2 075 | - | 3 031 | - |
| - расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 33 233 | 62 | 12 149 | 377 |
| - прочая дебиторская задолженность | 28 610 | 1 501 | 68 224 | - |
| Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов | 65 837 | - | - | - |
| Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено | - | - | 377 | - |
| Резервы на возможные потери | -78 831 | - | -82 626 | - |
| Итого финансовые активы: | 446 701 | 4 604 | 184 680 | 6 019 |

Требования по процентным доходам по состоянию на 01.07.2019 года отражены в п. 5.3 настоящей Пояснительной информации.

5.11 Активы по срокам востребования

Ликвидные активы Банка по срокам востребования по состоянию на 01.07.2019г. 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: | 11 731 534 | 11 812 051 | 11 812 051 | 11 812 051 | 11 812 051 | 11 812 051 |
| 2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 84 056 | 90 226 | 90 226 | 90 226 | 90 226 | 90 226 |
| 3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе: | 1 082 830 | 1 215 198 | 1 472 087 | 2 193 258 | 3 117 753 | 5 804 147 |
| 4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе: | 934 890 | 939 270 | 947 294 | 960 610 | 990 755 | 1 384 503 |
| 5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе: | - | - | - | - | - | - |
| 6. Прочие активы, всего, в том числе: | 1 348 184 | 1 382 385 | 1 506 287 | 1 673 905 | 1 963 471 | 2 539 139 |
| 7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст. 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6) | 15 181 494 | 15 439 130 | 15 827 945 | 16 730 050 | 17 974 256 | 21 630 066 |

5.12 Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости

| Показатель | На 01.07.2019г., тыс. руб. | На 01.01.2019г., тыс. руб. |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Корреспондентские счета кредитных организаций-резидентов | 37 255 | 194 190 |
| Корреспондентские счета кредитных организаций-нерезидентов | 3 765 | 9 903 |
| Прочие привлеченные средства кредитных организаций-резидентов (сделки РЕПО) | 280 683 | - |
| Овердрафт по корреспондентскому счету в банке-нерезиденте | - | 10 |
| Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов | 195 | 204 |
| ИТОГО: | 321 898 | 204 307 |

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

| Показатель | На 01.07.2019г., тыс. руб. | На 01.01.2019г., тыс. руб. |
|--------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Текущие/расчетные счета: | 5 610 780 | 7 875 165 |
| - юридических лиц | 4 659 121 | 6 762 416 |

| | | |
|---|-------------------|-------------------|
| - индивидуальных предпринимателей | 414 015 | 523 964 |
| - физических лиц | 537 644 | 588 785 |
| Вклады/депозиты: | 13 213 707 | 19 178 127 |
| - субординированные депозиты | 41 000 | 41 000 |
| - прочих юридических лиц | 1 834 883 | 4 489 869 |
| - индивидуальных предпринимателей | 74 111 | 53 643 |
| - физических лиц | 11 263 713 | 14 593 615 |
| Обязательства по аккредитивам | 56 147 | 10 608 |
| Обязательства по переводам денежных средств клиентов - физических лиц | 1 994 | 1 133 |
| Средства клиентов в драгоценных металлах | 580 744 | 638 258 |
| Средства клиентов по брокерским операциям | 1 013 312 | 1 126 148 |
| Незавершенные переводы денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов | - | 65 |
| Прочие привлеченные средства | 472 | 13 712 |
| Расчеты по процентам | 61 049 | - |
| ИТОГО: | 20 538 205 | 28 843 216 |

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

| Показатель | На 01.07.2019г., тыс. руб. | На 01.01.2019г., тыс. руб. |
|--|----------------------------|----------------------------|
| ПФИ, по которым ожидается уменьшение экономических выгод | 11 | 8 471 |
| ИТОГО: | 11 | 8 471 |

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 01.07.2019 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 | Продажа | A76 | 0,8 | 11 |
| X | X | X | X | 11 |

5.15 Выпущенные долговые ценные бумаги

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

| Показатель | На 01.07.2019г., тыс. руб. | На 01.01.2019г., тыс. руб. |
|-------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Выпущенные дисконтные векселя | 39 | 100 |
| Выпущенные процентные векселя | 243 680 | 354 700 |
| ИТОГО: | 243 719 | 354 800 |

Векселя в рублях:

| Вид векселей | Валюта векселя | Процентная ставка | Срок погашения | Сумма, тыс.руб. |
|--------------|------------------|-------------------|----------------|-----------------|
| процентный | Российский рубль | 6,5-8,0 | До года | 64 812 |
| процентный | Российский рубль | 3,0-8,0 | Свыше года | 156 790 |
| дисконтный | Российский рубль | - | Свыше года | 39 |
| X | X | X | X | 221 641 |

Векселя в долларах США:

| Вид векселей | Валюта векселя | Процентная ставка | Срок погашения | Сумма, тыс.руб. |
|--------------|----------------|-------------------|----------------|-----------------|
| процентный | Доллар США | 0,01 | Свыше года | 22 078 |
| X | X | X | X | 22 078 |

По состоянию на 01.07.2019г., 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 01.07.2019г., 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 | 4 263 | - | - | - |
| Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения | 2 330 | 944 | 1 262 | 504 |
| Расчеты по выданным банковским гарантиям | 7 604 | - | - | - |
| Обязательства по прочим операциям | 4 473 | 10 | 7 074 | 697 |
| Кредиторская задолженность, в том числе: | 253 844 | 7 | 397 493 | 319 |
| - расчеты по налогам и сборам | 168 482 | - | 281 464 | - |
| - расчеты с работниками по оплате труда | 58 364 | - | 66 533 | - |
| - расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 18 295 | - | 16 197 | - |
| - расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 8 038 | - | 32 740 | 312 |
| - прочая кредиторская задолженность | 665 | 7 | 559 | 7 |
| Итого финансовые обязательства: | 272 514 | 961 | 463 209 | 5 440 |

Обязательства по процентам по состоянию на 01.07.2019 года отражены в п. 5.12, 5.13 настоящей Пояснительной информации.

5.17 Обязательства по срокам погашения

Пассивы Банка по срокам погашения по состоянию на 01.07.2019г. 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 |
| ПАССИВЫ | | | | | | |
| 1. Средства кредитных организаций, всего, в том числе: | 41 020 | 41 214 | 41 214 | 41 214 | 41 214 | 41 214 |
| 1.1. средства кредитных организаций - нерезидентов | 3 764 | 3 959 | 3 959 | 3 959 | 3 959 | 3 959 |

| | | | | | | |
|--|-----------|-----------|------------|------------|------------|------------|
| 2. Средства клиентов, всего, в том числе: | 7 804 374 | 8 415 919 | 14 146 935 | 15 921 573 | 18 539 922 | 20 476 488 |
| 2.1. средства клиентов-нерезидентов (кроме вкладов физических лиц) | 573 308 | 573 308 | 573 308 | 573 308 | 573 308 | 573 308 |
| 2.2. вклады физических лиц, всего, в том числе: | 682 177 | 988 602 | 5 974 798 | 7 562 636 | 10 107 482 | 11 874 798 |
| 2.2.1. вклады физических лиц - нерезидентов | 65 221 | 65 253 | 70 270 | 70 553 | 133 935 | 134 567 |
| 3. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе: | 64 823 | 64 823 | 174 086 | 188 947 | 215 022 | 246 963 |
| 3.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами | - | - | - | - | - | - |
| 4. Прочие обязательства, всего, в том числе: | 1 173 248 | 1 373 632 | 1 436 415 | 1 496 158 | 1 564 984 | 1 639 851 |
| 4.1. прочие обязательства перед нерезидентами | - | 54 | 746 | 1 457 | 2 935 | 2 935 |
| 5. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 1, 2, 3, 4) | 9 083 465 | 9 895 588 | 15 798 650 | 17 647 892 | 20 361 142 | 22 404 516 |

5.18 Внебалансовые обязательства

Информация о внебалансовых обязательствах Банка по состоянию на 01.07.2019 года и 01.01.2019 года:

| Показатель | На 01.07.2019г., тыс. руб. | | На 01.01.2019г., тыс. руб. | |
|--|-----------------------------|------------------|-----------------------------|-------|
| | Сумма условных обязательств | Оценочный резерв | Сумма условных обязательств | РВП |
| Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе: | 990 098 | 24 189 | 1 306 061 | 7 608 |
| со сроком более 1 года | 593 317 | 7 697 | 918 608 | 4 777 |
| Аккредитивы, всего, в том числе: | 56 147 | - | 10 608 | - |
| со сроком более 1 года | - | - | - | - |
| Выданные банковские гарантии и поручительства, всего, в том числе: | 735 881 | 2 202 | 926 940 | 2 181 |
| со сроком более 1 года | 263 190 | 27 | 190 152 | 803 |
| Портфель неиспользованных кредитных линий | 45 786 | 839 | 47 029 | 858 |
| Портфель выданных гарантий и поручительств | - | - | 4 440 | 44 |
| Производные финансовые инструменты | 405 686 | X | 856 421 | X |

5.19 Уставный капитал Банка

Зарегистрированный, полностью оплаченный уставный капитал Банка по состоянию на 01.07.2019г. 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 01.07.2019г. | 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 1 полугодие 2019 год составили 575 796 тыс. руб. (за 1 полугодие 2018 года 386 788 тыс. руб.).

| Показатель | На 01.07.2019г., тыс. руб. | На 01.07.2018г., тыс. руб. |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Процентные доходы, всего, в том числе: | | |
| - от размещения средств в кредитных организациях | 832 250 | 723 548 |
| - от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 108 845 | 95 158 |
| - от вложений в ценные бумаги | 682 922 | 560 623 |
| Процентные расходы, всего, в том числе: | | |
| - по привлеченным средствам кредитных организаций | 40 483 | 67 767 |
| - по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | -256 454 | -336 760 |
| - по выпущенным ценным бумагам | -4 701 | -2 592 |
| Чистые процентные доходы | -244 220 | -330 471 |
| | -7 533 | -3 697 |
| | 575 796 | 386 788 |

Рост процентных доходов за 1 полугодие 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 1 полугодие 2019 года -10 832 тыс. руб. (за 1 полугодие 2018 года -6 094 тыс. руб.) за счет отрицательной переоценки сделок с производными финансовыми инструментами за отчетный период.

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

Чистый убыток от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составил за 1 полугодие 2019 года -10 720 тыс. руб. (за 1 полугодие 2018 года 0 тыс. руб.) за счет переоценки обязательств по возврату ОФЗ по сделке покупки с обратной продажей без прекращения признания (РЕПО) с НКО НКЦ (АО).

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 1 полугодие 2019 года 15 464 тыс. руб. (за 1 полугодие 2018 года убыток от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения, составил -1 784 тыс. руб.) за счет дохода от реализации ОФЗ.

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

Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составил за 1 полугодие 2019 года 5 173 тыс. руб. (за 1 полугодие 2018 года 0 тыс. руб.) за счет дохода от реализации ОФЗ.

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 01.07.2019г., тыс. руб. | На 01.07.2018г., тыс. руб. |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным | -208 908 | -68 692 |

| | | |
|--|----------|---------|
| доходам, всего, в том числе: | | |
| - изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам | -95 051 | -1 575 |
| Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | -2 986 | X |
| Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | X | -130 |
| Изменение резерва по прочим потерям | -15 918 | -1 660 |
| Признанный в отчетном периоде доход (расход) от изменения резерва, всего | -227 812 | -70 482 |

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 01.07.2019 года, тыс. руб. | | | На 01.07.2018 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 | 287 502 | 486 837 | -199 335 | 1 109 801 | 868 496 | 241 305 |
| -на ценные бумаги по СС через ОПУ | - | - | - | 230 500 | 209 489 | 21 011 |
| -на средства в кредитных организациях | 1 008 213 | 1 807 169 | -798 956 | 2 132 274 | 1 824 410 | 307 864 |
| -на ссудную задолженность | 127 946 | 308 481 | -180 535 | 457 338 | 419 610 | 37 728 |
| -на прочие активы | 37 885 | 66 616 | -28 731 | 208 059 | 163 859 | 44 200 |
| -на средства других кредитных организаций | 24 691 | 10 314 | 14 377 | 29 711 | 33 657 | -3 946 |
| -на средства клиентов | 3 203 841 | 1 855 639 | 1348 202 | 3 774 584 | 4 496 705 | -722 121 |
| -на выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - | - |
| -на прочие обязательства | 5 907 | 3 669 | 2 238 | 137 155 | 178 983 | -41 828 |
| -на ФА для продажи | 67 287 | 38 722 | 28 565 | 73 210 | 66 373 | 6 837 |
| -на ФА до погашения | - | - | - | - | - | - |
| ИТОГО: | 4 763 272 | 4 577 447 | 185 825 | 8 152 632 | 8 261 582 | -108 950 |

6.8 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам

| Показатель | На 01.07.2019 года, тыс. руб. | На 01.01.2019 года, тыс. руб. | На 01.07.2018 года, тыс. руб. |
|--|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| НДС (уплаченный) | 765 | 1 894 | 630 |
| Налог на имущество | 7 979 | 13 819 | 6 848 |
| Земельный налог | 1 507 | 2 582 | 1 265 |
| Госпошлина | 207 | 1 052 | 641 |
| Транспортный налог | 29 | 130 | 32 |
| Налог на доходы юридических лиц нерезидентов | - | 9 | - |

| | | | |
|---|--------|--------|--------|
| Таможенная пошлина | - | 1 | 1 |
| Плата за негативное воздействие на окружающую среду | 3 | 1 | - |
| Налог на прибыль | 2 892 | 34 325 | 804 |
| Увеличение налога на прибыль на отложенный налог | 6 318 | 11 179 | 5 837 |
| Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог | -1 608 | - | -4 217 |
| ИТОГО: | 18 092 | 64 992 | 11 841 |

В течение 1 полугодия 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 1 полугодие 2019 года выбыло основных средств на общую сумму 3 193 тыс.руб. Амортизация по выбывшим основным средствам составила 2 151 тыс.руб. Финансовый результат от выбытия основных средств составил -795 тыс.руб.

6.10 Сведения об урегулировании судебных разбирательств

По состоянию на 01.07.2019 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 1 полугодие 2019 года:

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

| | | | | | | |
|---|---------|----------|---------|--------|-----------|-----------|
| На 01.01.2019 | 419 100 | -101 492 | 940 561 | 36 690 | 1 779 639 | 3 074 498 |
| На 01.07.2019 | 419 100 | -97 001 | 940 609 | 36 690 | 1 578 641 | 2 878 039 |
| Изменение за 1 полугодие 2019 года | - | 4 491 | 48 | - | -200 998 | -196 459 |

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 несения 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 01.07.2019 | 11 801 277 | 11 801 277 | 5 835 214 | 894 146 | 5 083 275 | -11 358 |

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 1 полугодии 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 01.07.2019г., тыс. руб. | На 01.07.2018г., тыс. руб. |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России | 223 148 | 298 487 |

Информация о движении денежных средств в разрезе сегментов:

| Показатель | На 01.07.2019г., тыс. руб. | На 01.07.2018г., тыс. руб. |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Приток (отток) денежных средств, полученных от (использованных в) операционной деятельности | -5 617 066 | 468 373 |
| Приток (отток) денежных средств, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | 927 484 | 835 |
| 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 июля 2019 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 6,502%, 8,002%, 10,002%, фактические значения нормативов по состоянию на 01.07.2019 года - 9,091, 9,154% и 13,486% 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 полугодия 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", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н.

В течение 1 полугодия 2019 года Банк не являлся участником банковской (консолидированной) группы.

Операции со связанными сторонами по состоянию на 01.07.2019г., тыс.руб.:

| Вид актива/пассива | Акционеры Банка | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|---|-----------------|----------------------------------|--------------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Взносы в уставный капитал | 318 526 | - | 1 000 |
| Кредиты, выданные клиентам | - | 14 031 | 574 910 |
| Долевые ценные бумаги прочих резидентов | - | - | 39 198 |
| Прочее участие | - | - | 89 319 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Средства клиентов в драгоценных металлах | 194 965 | - | - |
| Средства клиентов по брокерским операциям | 1 005 451 | 56 | - |
| Средства юридических лиц | 42 044 | - | 1 068 891 |
| Средства физических лиц | 4 672 214 | 2 873 469 | 46 997 |
| Выпущенные векселя | 1 000 | - | - |

Сделки со связанными сторонами, в совершении которых имелась заинтересованность, в течение 1 полугодия 2019 года не совершались.

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

В соответствии с требованиями п. 3.2 Указания Банка России от 27.11.2018г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» способ раскрытия годовой отчетности (промежуточной отчетности) определяется кредитной организацией самостоятельно.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность по состоянию на 01.07.2019 года, в том числе пояснительная информация, размещена в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на официальном сайте АКБ «Ланта-Банк» (АО) по адресу www.lanta.ru 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

Болков В.А.

Заместитель главного бухгалтера

Панова А.С.



Дата: 09.08.2019

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