

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

на 01 апреля 2019 года

1. Общие сведения

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

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

АКБ «Ланта-Банк» (АО) (зарегистрирован в Банке России 24 июня 1992 года) имеет следующие лицензии:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций №1920 от 11.02.2015г., выдана ЦБ РФ.
- Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами №1920 от 11.02.2015г., выдана ЦБ РФ
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 077-03747-000100 от 07.12.2000г., выдана ФКЦБ.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077-02935-100000 от 27.11.2000г., выдана ФКЦБ.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 077-03122-001000 от 27.11.2000г., выдана ФКЦБ.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-03042-010000 от 27.11.2000г., выдана ФКЦБ.
- 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.

Юридический адрес: 115184, г. Москва, ул. Новокузнецкая, д. 9, стр. 2. Банк имеет следующие обособленные подразделения на территории РФ: 7 филиалов, 16 дополнительных офисов, 6 операционных офисов и 2 кредитно-кассовых офиса.

Новосибирский филиал АКБ "Ланта-банк" (АО)

Адрес: 630007, г. Новосибирск, ул. Октябрьская магистраль, 2

Куйбышевский филиал АКБ "Ланта-банк" (АО)

Адрес: 632383, Новосибирская обл., г. Куйбышев, квартал 1, д. 29

Красноярский филиал АКБ "Ланта-банк" (АО)

Адрес: 660037, г. Красноярск, ул. Коломенская, д. 12.

Филиал АКБ "Ланта-банк" (АО) в г. Санкт-Петербурге

Адрес: 195112, г. Санкт-Петербург, площадь Карла Фаберже, д. 8. лит. Б

Орловский филиал АКБ "Ланта-банк" (АО)

Адрес: 302028, г. Орел, ул. Салтыкова-Щедрина, 21

Нижегородский филиал АКБ "Ланта-банк" (АО)

Адрес: 603070, г. Нижний Новгород, Мещерский бульвар, д. 3, корп.1.

Филиал АКБ "Ланта-банк" (АО) в г. Ессентуки
Адрес: 357600, Ставропольский край, г. Ессентуки, ул. Советская, 20 «Б».

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

Размер собственных средств по состоянию на 01.04.2019г. – 2 893 160 тыс.руб., на 01.01.2019г. – 2 970 814 тыс.руб. (с учетом СПОД).

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

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

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

Существенных изменений в деятельности Банка в течение 1 квартала 2019 года, а также событий, которые могли оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) в течение 1 квартала 2018 года не происходило.

Банк не планирует прекращение своей деятельности в 2019 году.

2. Состав отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка (далее – промежуточная отчетность) составлена за 1 квартал 2019 года – с 01 января 2019 года по 31 марта 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.

Промежуточная отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности». В состав промежуточной отчетности включены:

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

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

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

3. Руководство Банка

В течение 1 квартала 2019 года изменений в составе Совета директоров не было:

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

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

В течение 1 квартала 2019 года изменений в Уставном капитале Банка не происходило.

Состав Правления Банка в течение 1 квартала 2019 года не менялся:

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

Члены Правления Банка, кроме Докучаева С.В., не владели акциями Банка в течение 1 квартала 2019 года.

4. Краткая характеристика деятельности Банка

Основными направлениями деятельности, где сосредоточены значительные операции Банка, оказывающие влияние на формирование финансовых результатов Банка в течение 1 квартала 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 квартал 2019г., были:

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

Основную долю в структуре доходов за 1 квартал 2019г. составляли процентные доходы Банка (512,1 млн.руб.). Наиболее весомой статьёй из процентных доходов являются проценты, полученные по предоставленным кредитам клиентам, не являющимся кредитными организациями (405,1 млн.руб.), прирост по сравнению с 1 кварталом 2018г. на 54,8%.

Комиссионные доходы Банка за 1 квартал 2019г. составили 100,5 млн.руб., сокращение по сравнению с 1 кварталом 2018г. на -1,7%.

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты за 1 квартал 2019г. составили 141,4 млн.руб, за 1 квартал 2018г. сложился отрицательный результат от переоценки в размере -13,8 тыс.руб.

Прочие операционные доходы за 1 квартал 2019г. составили 101,2 млн.руб, прирост по сравнению с 1 кварталом 2018г. на 33,7%.

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

В течение 1 квартала 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.

Существенных изменений в Учетную политику Банка, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности, в том числе прекращение применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности», в течение 1 квартала 2019 года не вносилось.

Промежуточная отчетность подготовлена, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются и далее развивать бизнес Банка. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи с удовлетворительными показателями достаточности капитала.

Обзор основных направлений учетной политики Банка был приведен в Пояснительной информации к годовой отчетности АКБ «Ланта-Банк» (АО) за 2018 год.

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 квартала 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.

6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

Информация об изменениях в статьях бухгалтерского баланса на 01.04.2019 года по сравнению с началом года представлена в следующих таблицах:

6.1 Денежные средства и их эквиваленты

Показатель	На 01.04.2019 года, тыс. руб.	На 01.01.2019 года, тыс. руб.
Наличные денежные средства	2 033 203	2 512 803
Драгоценные металлы	1 114 180	1 186 745
Денежные средства на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов в Банке России)	1 345 662	1 289 133
Фонд обязательных резервов	314 926	298 487
Средства в кредитных организациях, в том числе:	8 356 874	12 503 213
- кредитные организации - резиденты	4 452 855	5 262 595
- кредитные организации - нерезиденты (страны ОЭСР)	3 166 894	6 432 312
- кредитные организации - нерезиденты (не страны ОЭСР)	737 125	808 306
Резервы на возможные потери	-475	-537
ИТОГО:	13 164 370	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.

6.2 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 01.04.2019г., 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:	5 904	10 575
- форвард, базовый актив – драгоценные металлы	5 904	10 564
- форвард, базовый актив – иностранная валюта	-	11
Средства, внесенные в уставный капитал организаций	44 536	-
ИТОГО:	50 440	154 794

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

Показатель	На 01.04.2019г., тыс. руб.	На 01.01.2019г., тыс. руб.
Депозиты в Банке России	2 500 000	2 200 000
Межбанковские кредиты банкам-резидентам	1 500 000	-
Средства, размещенные в кредитных организациях по сделкам РЕПО	98 879	-
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	6 257	6 298
Средства, размещенные в банках-нерезидентах (страны ОЭСР)	97 994	106 073
Учетные векселя, в том числе:	56 130	50 397
- векселя кредитных организаций	29 493	24 397
- векселя прочих организаций	26 637	26 000
Кредиты юридическим лицам, в том числе:	7 138 765	7 243 818
- добыча полезных ископаемых	180 042	167 702
- обрабатывающие производства	1 675 557	1 640 937
- производство и распределение электроэнергии, газа и воды	10 300	11 862

- сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	26 451	49 507
- строительство	927 159	913 178
- транспорт и связь	170 628	115 155
- оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 536 109	1 560 119
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 761 736	1 883 826
- прочие виды деятельности	683 467	814 235
- на завершение расчетов	167 316	87 297
Кредиты физическим лицам, в том числе:	980 240	1 020 954
- ипотечные	11 460	4 366
- жилищные (кроме ипотечных)	18 905	20 585
- автокредиты	7 035	12 103
- иные потребительские ссуды	942 840	983 900
Прочие требования	368 059	899 342
Резервы на возможные потери	-616 741	-635 758
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	33 229	-
ИТОГО:	12 162 812	10 891 124

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

Показатель	На 01.04.2019 года, тыс. руб.	На 01.01.2019 года, тыс. руб.
Долговые ценные бумаги, в том числе:	252 909	-
- Облигации Российской Федерации	203 066	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	49 843	-
Долевые ценные бумаги, в том числе:	141 339	141 419
- Акции резидентов, в том числе в разрезе ОКВЭД:	44 390	42 933
торговля оптовая ювелирными изделиями	42 766	41 456
передача электроэнергии	1 375	977
деятельность в области архитектуры	249	500
- Акции нерезидентов (страны ОЭСР)	96 949	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
Резервы на возможные потери	-45 530	-46 116
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	45 530	-
ИТОГО:	394 248	185 391

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

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

По состоянию на 01.04.2019г., 01.01.2019г. сделки прямого РЕПО у Банка отсутствовали.

6.5 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 01.04.2019 года, тыс. руб.	На 01.01.2019 года, тыс. руб.
Облигации Российской Федерации (ОФЗ)	-	1 690 929
Облигации кредитных организаций-резидентов	-	-
Резервы на возможные потери	-	-
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.

6.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 01.04.2019г., 01.01.2019г. у Банка отсутствовали вложения в дочерние, зависимые организации.

6.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Показатель	На 01.04.2019г., тыс. руб.	На 01.01.2019г., тыс. руб.
Основные средства, в том числе:	2 805 178	2 804 733
- земля	26 754	26 754
- здания и сооружения	1 593 457	1 594 349
- транспортные средства	23 203	23 203
- вычислительная техника	44 865	45 104

- средства связи	7 387	6 950
- прочие основные средства	161 478	160 464
- недвижимость ВНОД по ТСС	131 120	158 629
- недвижимость ВНОД по ТСС, переданная в аренду	609 241	581 647
- земля ВНОД по ТСС	74 103	74 063
- земля ВНОД по ТСС, переданная в аренду	133 570	133 570
Амортизация основных средств, в том числе:	-618 016	-610 861
- здания и сооружения	-419 310	-418 711
- транспортные средства	-16 842	-16 704
- вычислительная техника	-42 942	-41 242
- средства связи	-7 311	-6 903
- прочие основные средства	-131 611	-127 301
Нематериальные активы	54 054	53 792
Амортизация нематериальных активов	-15 336	-14 073
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	818	237
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	19	19
Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости ВНОД	4 099	3 159
Запасы	12 324	14 117
Резервы на возможные потери	-173	-39
ИТОГО:	2 242 967	2 251 084

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

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

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

По состоянию на 01.04.2019 года у Банка имеются вложения в программно-аппаратный комплекс ViPNet Coordinator на сумму 269 тыс.руб., 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 452 тыс.руб., вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в Красноярском филиале на сумму 4 099 тыс.руб., вложения в программно-аппаратный комплекс СЗИ НСД Аккорд-Win64 в филиале в г. Ессентуки на сумму 19 тыс.руб.

6.8 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Показатель	На 01.04.2019г., 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 долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не было.

6.9 Прочие активы

Показатель	На 01.04.2019г., тыс. руб.		На 01.01.2019г., тыс. руб.	
	в рублях	в ин.валюте	в рублях	в ин.валюте
Незавершенные расчеты	9 300	672	10 664	-
Требования по получению процентных доходов	не применимо	не применимо	28 020	222
Драгоценные металлы в монетах	-	2 499	-	4 874
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	297 604	-	119 525	-
Расчеты по брокерским операциям	-	417	-	191
Требования по прочим операциям	2 814	261	23 693	355
Дебиторская задолженность, в том числе:	59 751	95	85 027	377
- расчеты по налогам и сборам	971	-	1 127	-
- расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	917	-	496	-
- расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 737	-	3 031	-
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	30 020	95	12 149	377
- прочая дебиторская задолженность	25 106	-	68 224	-
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов	7 773	-	-	-
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	-	-	377	-
Резервы на возможные потери	-35 419	-	-82 626	-
Итого финансовые активы:	341 823	3 944	184 680	6 019

Требования по процентным доходам по состоянию на 01.04.2019 года отражены в п. 6.3 настоящей Пояснительной информации.

6.10 Активы по срокам востребования

Ликвидные активы Банка по срокам востребования по состоянию на 01.04.2019г. распределяются следующим образом:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	12688577	12688577	12688577	12688577	12849399	12849399	12849399	12849399	12849399	12849399
1.1 II категории качества	4333	4333	4333	4333	4333	4333	4333	4333	4333	4333
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34471	34550	34550	40375	40375	40375	40375	40375	40375	40375
3. Судная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	1755295	1758015	1761130	1819329	1891381	2331686	2731477	3310171	3777349	6519248
3.1 II категории качества	20563	22234	25349	82888	146505	496897	892403	1464671	1923635	4230004
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход всего, в том числе:	297130	297130	297130	300048	300048	300468	301473	310406	311410	438083
4.1 II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1 II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	1284291	1284471	1284688	1285883	1345687	1465367	1606302	1736940	1954594	2550695
6.1 II категории качества	12718	12897	13084	13662	35264	79068	120637	173626	223104	332368
7. ИТОГО ликвидных АКТИВОВ	16059764	16062743	16066075	16134212	16426890	16987295	17529026	18247291	18933127	22397800

6.11 Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости

Показатель	На 01.04.2019г., тыс. руб.	На 01.01.2019г., тыс. руб.
Корреспондентские счета кредитных организаций-резидентов	118 029	194 190
Корреспондентские счета кредитных организаций-нерезидентов	3 974	9 903
Овердрафт по корреспондентскому счету в банке-нерезиденте	-	10
Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов	316	204
Незавершенные переводы	401	-
ИТОГО:	122 601	204 307

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

Показатель	На 01.04.2019г., тыс. руб.	На 01.01.2019г., тыс. руб.
Текущие/расчетные счета:	7 680 044	7 875 165
- юридических лиц	6 615 423	7 286 380
- индивидуальных предпринимателей	425 172	-
- физических лиц	639 449	588 785
Вклады/депозиты:	2 621 665	19 178 127
- субординированные депозиты	-	41 000
- прочих юридических лиц	2 397 391	4 543 512
- индивидуальных предпринимателей	41 101	-
- физических лиц	183 173	14 593 615
Обязательства по аккредитивам	1 578	10 608
Обязательства по переводам денежных средств клиентов - физических лиц	945	1 133
Средства клиентов в драгоценных металлах	710 408	638 258
Средства клиентов по брокерским операциям	1 021 849	1 126 148
Незавершенные переводы денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов	-	65
Прочие привлеченные средства	6 512	13 712
Расчеты по процентам	11 930	-
ИТОГО:	12 054 931	28 843 216

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

Показатель	На 01.04.2019г., тыс. руб.	На 01.01.2019г., тыс. руб.
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	12 092 163	не применимо
Привлеченные средства юридических лиц, в том числе:	225 350	не применимо
- субординированные депозиты	41 000	-
Расчеты по процентам	46 124	не применимо
Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств	1	не применимо
ПФИ, по которым ожидается уменьшение экономических выгод (сделки форвард)	6 022	8 471
ИТОГО:	12 369 660	8 471

6.14 Выпущенные долговые ценные бумаги

Показатель	На 01.04.2019г., тыс. руб.	На 01.01.2019г., тыс. руб.
Выпущенные дисконтные векселя	39	100
Выпущенные процентные векселя	230 695	354 700
ИТОГО:	230 734	354 800

Номинальная процентная ставка по векселям по состоянию на 01.04.2019г. составляет от 3,0 % до 8,0 %. Долговые обязательства выпущены со сроком погашения в 2018-2021 гг. (по предъявлению, но не ранее).

По состоянию на 01.04.2019г., 01.01.2019г. у Банка отсутствует просроченная или реструктурированная задолженность, как по основной сумме обязательств, так и по начисленным процентам.

6.15 Прочие обязательства

Показатель	На 01.04.2019г., 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	2 844	-	-	-
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	909	21	1 262	504
Расчеты по выданным банковским гарантиям	4 825	-	-	-
Обязательства по прочим операциям	4 789	11	7 074	697
Кредиторская задолженность, в том числе:	270 846	7	397 493	319
- расчеты по налогам и сборам	188 602	-	281 464	-
- расчеты с работниками по оплате труда	56 258	-	66 533	-
- расчеты по социальному страхованию и обеспечению	18 773	-	16 197	-
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	6 508	-	32 740	312
- прочая кредиторская задолженность	705	7	559	7
Итого финансовые обязательства:	284 213	39	463 209	5 440

Обязательства по процентам на 01.04.2019 года отражены в п. 6.12, 6.13 настоящей Пояснительной информации.

6.16 Обязательства по срокам погашения

Пассивы Банка по срокам погашения по состоянию на 01.04.2019г. распределяются следующим образом:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
ПАССИВЫ										
1. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	122003	122003	122003	122003	122200	122200	122200	122200	122200	122200
1.1. средства кредитных организаций-нерезидентов	3974	3974	3974	3974	4171	4171	4171	4171	4171	4171
2. Средства клиентов, всего, в том числе:	10782615	10846388	10882064	11079741	11375858	12614058	18113213	20026670	21137481	24360512
2.1. средства клиентов - нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	544311	544311	544311	544311	544311	544311	544311	544311	544311	544311
2.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	815744	845517	865893	947770	1142287	1836586	7178741	9019497	10130871	12955966
2.2.1. вклады физических лиц - нерезидентов	84289	84289	84289	85307	85307	147135	156580	156944	166588	168982
3. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	63831	63831	63831	63831	63831	169597	169597	205360	205360	233110
3.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Прочие обязательства, всего, в том числе:	216836	222221	224217	235959	439292	504440	564083	613470	635585	688897
4.1. прочие обязательства перед нерезидентами	0	1	52	74	74	1319	1469	1578	1645	1647
5. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	11185285	11254443	11292115	11501534	12001181	13410295	18969093	20967700	22100626	25404719

6.17 Уставный капитал Банка

Зарегистрированный, полностью оплаченный уставный капитал Банка по состоянию на 01.04.2019г. 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 01.04.2019г.	314 325	1 000	104 775	1 000
На 01.01.2019г.	314 325	1 000	104 775	1 000

6.18 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)».

Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг были описаны в Пояснительной информации к годовой отчетности АКБ «Ланта-Банк» (АО) за 2018 год. В 1 квартале 2019 года изменения в данную методику не вносились.

7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

Актив/пассив	На 01.04.2019 года, тыс. руб.			На 01.04.2018 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	115 889	278 139	-162 250	326 999	288 152	38 847
-на ценные бумаги по СС через ОПУ	-	-	-	83 670	78 664	5 006
-на средства в кредитных организациях	537 542	1 275 303	-737 761	684 107	599 746	84 361
-на ссудную задолженность	76 448	242 088	-165 640	237 893	244 905	-7 012
-на прочие активы	19 324	44 714	-25 390	83 461	58 769	24 692
-на средства других кредитных организаций	20 000	6 229	13 771	13 449	13 824	-375
-на средства клиентов	2 166 121	974 357	1 191 764	1 303 658	1 444 755	-141 097
-на выпущенные долговые ценные бумаги	3 471	1 813	1 658	-	-	-
-на прочие обязательства	45 059	19 819	25 240	50 620	62 622	-12 002
-на ФА для продажи	-	-	-	19 259	25 513	-6 254
-на ФА до погашения	-	-	-	-	-	-
ИТОГО:	2 983 853	2 842 462	141 391	2 803 116	2 816 950	-13 834

7.2 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам

Показатель	На 01.04.2019 года, тыс. руб.	На 01.01.2019 года, тыс. руб.	На 01.04.2018 года, тыс. руб.
НДС (уплаченный)	446	1 894	527
Налог на имущество	4 040	13 819	3 442
Земельный налог	275	2 582	593
Госпошлина	115	1 052	204
Транспортный налог	9	130	16
Налог на доходы юридических лиц - нерезидентов	-	9	-
Таможенная пошлина	-	1	-
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	-	1	-
Налог на прибыль	1812	34 325	16
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог	-	11 179	-
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	-	-	-
ИТОГО:	6697	64 992	4 798

В течение 1 квартала 2019 года ставка налога на прибыль не изменялась, новых налогов не вводилось.

7.3 Выбытие объектов основных средств

За 1 квартал 2019 года выбыло основных средств на общую сумму 1 540 тыс.руб. Амортизация по выбывшим основным средствам составила 858 тыс.руб. Финансовый результат от выбытия основных средств составил -599 тыс.руб.

7.4 Сведения об урегулировании судебных разбирательств

По состоянию на 01.04.2019 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.

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

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

8.1 Информация о балансовой стоимости инструментов капитала

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 01.04.2019	419 100	-102 862	940 561	36 690	1 813 313	3 106 802
Изменение за 1 квартал 2019 года	-	-1 370	-	-	33 674	32 304

8.2 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., подлежащие к выплате в 2019г.	2 096

9. 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 01.04.2019	12 845 111	12 845 111	3 147 383	1 345 662	8 356 918	-4 852

Денежные средства и их эквиваленты, не доступные для использования, а также существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, у Банка отсутствуют.

10. 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».

11. 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 апреля 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 6,375%, 7,875%, 9,875%, фактические значения нормативов по состоянию на 01.04.2019 года – 8,69, 8,75% и 12,63% соответственно.

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

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

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями Банка России, данная информация доводится до сведения Совета Директоров Банка. В течение 1 квартала 2019 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

11.1 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;
- 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;
- 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 (группа рисков 1);
- существенные риски (группа рисков 2);
- иные несущественные риски (группа рисков 3).

К числу значимых рисков (группа рисков 1), исходя из специфики банковской деятельности, относятся не менее чем следующие виды рисков:

- кредитный риск;

- операционный риск;
- рыночный риск;

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

К группе рисков 2 (риски, не признанные значимыми, но требующие покрытия капиталом Банка на индивидуальной основе) относятся следующие виды рисков, если они не были отнесены в группу рисков 1:

- процентный риск банковской книги;
- риск концентрации.

К группе рисков 3 (риски, не относящиеся к значимым и не требующие покрытия капиталом Банка на индивидуальной основе) относятся риски, не отнесенные к группам рисков 1 и 2.

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 ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

12. 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 квартала 2019 года Банк не являлся участником банковской (консолидированной) группы.

Операции со связанными сторонами по состоянию на 01.04.2019г., тыс.руб.

Вид актива/пассива/условного обязательства	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
АКТИВЫ			
Взносы в уставный капитал	419 100	-	-
Кредиты, выданные клиентам	-	12 800	383 931
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства юридических лиц	26 966	-	1 308 445
Средства физических лиц	5 193 900	2 721 407	15 373

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

13. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

В соответствии с п. 10 Приложения 21 «Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 33 «Прибыль на акцию» к Приказу Министерства финансов от 28.12.2015 года № 217н величина базовой прибыли на акцию рассчитывается путем деления прибыли или убытка, приходящегося на долю держателей обыкновенных акций (числитель), на средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода (знаменатель). В связи с тем, что Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, указанных в п. 36 Приложения 21, то разводненная прибыль на акцию у Банка отсутствует.

Базовая прибыль на акцию по итогам 1 квартала 2019 года составила 107,13 руб.

Первый заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



Handwritten signature of the first deputy chairman of the Board of Directors.

Волков В.А.

Сидорова Н.И.

Дата: 17.05.2019

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