

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества коммерческий банк «Ланта-Банк»**

за 1 квартал 2020 года

Оглавление

Общие положения	3
1. Краткая характеристика деятельности Банка	4
2. Информация о банковской группе	6
3. Информация о целях и политике управления рисками, связанных с финансовыми инструментами	6
4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной (бухгалтерской) отчетности и основных положений учетной политики Банка	6
5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	7
5.1 Денежные средства и их эквиваленты	7
5.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8
5.3 Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9
5.4 Справедливая стоимость финансовых инструментов	10
5.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	12
5.6 Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	12
5.7 Информация о ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности	13
5.8 Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам	13
5.9 Информация о реклассифицированных в отчетном периоде финансовых активах	14
5.10 Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету	14
5.11 Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения	14
5.12 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	15
5.13 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	18
5.14 Прочие активы	19
5.15 Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	19
5.16 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	20
5.17 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20
5.18 Выпущенные долговые ценные бумаги	21
5.19 Прочие обязательства	22
5.20 Информация о резервах — оценочных обязательствах	22
5.21 Информация об условных обязательствах	22
5.22 Информация о величине и об изменении величины уставного капитала Банка	23
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	23
6.1 Информация о чистых процентных доходах	23
6.2 Информация о чистой прибыли от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24
6.3 Информация о чистой прибыли от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24
6.4 Информация о чистой прибыли от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	24
6.5 Информация о чистой прибыли от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	24
6.6 Информация о комиссионных доходах и расходах	24
6.7 Информация об операционных доходах и расходах	25
6.8 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	26
6.9 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам	27
7. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале	27
8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	28
9. Информация об управлении капиталом	29
10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	32
11. Информация о базовой и разведенной прибыли на акцию	32

Общие положения

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

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

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525348

Адрес страницы в сети интернет: www.lanta.ru

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1037739042912

В течение отчетного периода полное наименование Банка и юридический адрес не менялись.

АКБ «Ланта-Банк» (АО) зарегистрирован в Банке России 24 июня 1992 года.

По состоянию на 01.04.2020 года в сеть Банка входят 5 филиалов на территории РФ в городах: Новосибирск, Куйбышев (Новосибирская область), Красноярск, Санкт-Петербург, Орел.

Настоящая Пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «Ланта-Банк» (АО) за 1 квартал 2020 года, составлена в сокращенном виде и включает информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности АКБ «Ланта-Банк» (АО). Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности подготовлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и "Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" (введен в действие Приказом Минфина России от 28.12.2015 года № 217н).

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.

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

В соответствии с требованиями п.п. 3.2, 3.5 Указания Банка России от 27.11.2018г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность по состоянию на 01.10.2019 года, в том числе пояснительная информация, размещена в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на официальном сайте АКБ «Ланта-Банк» (АО) по адресу www.lanta.ru и доступна всем заинтересованным в ней пользователям для ознакомления без ограничений в течение не менее трех лет с даты ее размещения.

1. Краткая характеристика деятельности Банка

АКБ «Ланта-Банк» (АО) (далее – Банк) имеет следующие лицензии:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций №1920 от 11.02.2015г., выдана ЦБ РФ.
- Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами №1920 от 11.02.2015г., выдана ЦБ РФ
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 077-03747-000100 от 07.12.2000г., выдана ФКЦБ.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077-02935-100000 от 27.11.2000г., выдана ФКЦБ.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 077-03122-001000 от 27.11.2000г., выдана ФКЦБ.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-03042-010000 от 27.11.2000г., выдана ФКЦБ.
- Генеральная лицензия на экспорт золота № 092RU19002007075 от 09.08.2019г.
- Свидетельство о включении АКБ «Ланта-Банк» (АО) в реестр банков-участников обязательного страхования вкладов № 749 от 03.03.2005г.
- Свидетельства о членстве АКБ «Ланта-Банк» (АО) в СРО «Национальная финансовая ассоциация» № 83-бр от 13.12.2016г., № 72-дп от 13.12.2016г., № 88-др от 13.12.2016г., № 51-ду от 13.12.2016г.
- Лицензия ФСБ 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.

Основными направлениями Банка являются:

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 возможность приема типовых заявлений корпоративных клиентов с помощью ID-карты.

Пути повышения эффективности и способы достижения конкурентного преимущества и поддержания соответствия между целями Банка и имеющимися ресурсами в условиях изменяющейся рыночной экономики и правил банковского регулирования:

- улучшение качества и объема предоставляемых банком услуг;
- увеличение объемов имеющихся у банка ресурсов;
- совершенствование системы внутреннего контроля;
- повышение квалификационных показателей персонала банка;
- совершенствование технической оснащенности банка.

Основными статьями, оказавшими существенное влияние на формирование финансового результата Банка в 1 квартале 2020 года, были:

- доходы от операций с драгоценными металлами;
- кредитование;
- прочие операционные доходы;
- комиссионные доходы;
- расходы от переоценки иностранной валюты;
- операционные расходы.

Чистые доходы от операций с драгоценными металлами за 1 квартал 2020г. составили 567,2 млн.руб. (рост по сравнению с 1 кварталом 2019 года в 28 раз).

Процентные доходы Банка за 1 квартал 2020г. составили 273,5 млн.руб. Наиболее весомой статьей из процентных доходов являются проценты, полученные по ссудам, предоставленным

клиентам, не являющимся кредитными организациями (230,9 млн.руб.), более высокое значение за 1 квартал 2019г. – 405,1 млн.руб. связано с отражением процентных доходов, ранее учтенных за балансом в связи с изменениями в порядке бухгалтерского учета с 01.01.2019 года.

Прочие операционные доходы за 1 квартал 2020г. составили 105,4 млн.руб., прирост по сравнению с 1 кварталом 2019г. на 4,2%.

Комиссионные доходы Банка за 1 квартал 2020г. составили 92,1 млн.руб., сокращение по сравнению с 1 кварталом 2019г. на 8,3%.

Финансовый результат от переоценки иностранной валюты за 1 квартал 2020г. из-за значительного роста курсов иностранных валют с начала текущего года составил -239,9 млн.руб., в 1 квартале 2019г. сложился положительный результат от переоценки иностранной валюты в размере 141,4 млн.руб.

Операционные расходы Банка за 1 квартал 2020г. составили 367,4 млн.руб., сокращение расходов по сравнению с 1 кварталом 2019г. на 29,7%.

Прибыль Банка до налогообложения за 1 квартал 2020г. составила 183,8 млн.руб., по результатам 1 квартала 2019г. прибыль составила 40,4 млн. руб., рост в 4,6 раза.

Прибыль за 1 квартал 2020г. после налогов и сборов составила 177,7 млн. руб., за 1 квартал 2019г. прибыль, подлежащая распределению, составила 33,7 млн.руб., рост в 5,3 раза.

2. Информация о банковской группе

АКБ «Ланта-банк» (АО) не имеет банковской (консолидированной) группы, им возглавляемой, и не является участником банковской группы.

3. Информация о целях и политике управления рисками, связанных с финансовыми инструментами

Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами, а также об управлении капиталом раскрывается в составе информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (составляемой и раскрываемой в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 года № 4482-У) 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».

4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной (бухгалтерской) отчетности и основных положений учетной политики Банка

В течение 1 квартала 2020 года отражение банковских и хозяйственных операций АКБ «Ланта-Банк» (АО) производилось в соответствии с нормативными документами Банка России и Учетной политикой Банка на 2020 год, утвержденной Протоколом Правления Банка от 30.12.2019 г. № 806, и соответствует Положению Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О Плане счетов

бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" и Федеральному закону от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2020 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 квартала 2020 не происходило.

Обзор основных направлений учетной политики Банка был приведен в Пояснительной информации к годовой отчетности АКБ «Ланта-Банк» (АО) по состоянию на 01.01.2020 года.

Система ведения бухгалтерского учета и подготовка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 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.

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

Показатель	На 01.04.2020 года, тыс. руб.	На 01.01.2020 года, тыс. руб.
Наличные денежные средства	5 099 759	4 091 192
Драгоценные металлы	3 842 930	1 394 223
Денежные средства на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов в Банке России)	747 449	1 390 707
Фонд обязательных резервов	241 502	237 675
Средства в кредитных организациях, в том числе:	5 524 885	4 255 321
- кредитные организации – резиденты	1 327 495	2 754 034
в том числе активы, по которым существует риск потерь	3 401	4 099
- кредитные организации - нерезиденты (страны ОЭСР)	4 108 102	1 497 282
- кредитные организации - нерезиденты (не страны	89 288	

ОЭСР)		4 481
ИТОГО:	15 456 525	11 369 118

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. Сумма обязательных резервов, депонированных в Банке России, по состоянию на 01.04.2020 года составила: 241 502 тыс. рублей, на 01.01.2020 года: 237 675 тыс. рублей.

Средства в кредитных организациях размещены следующим образом:

Показатель	На 01.04.2020 года, тыс. руб.	На 01.01.2020 года, тыс. руб.
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях - резидентах	1 202 494	2 665 082
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях - нерезидентах	4 197 390	1 501 763
Средства в клиринговых организациях	118 660	83 404
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	6 300	5 180
Средства на торговых банковских счетах	41	368
Резерв под обесценение	-	-476
Итого:	5 524 885	4 255 321

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

Показатель	На 01.04.2020г., тыс. руб.	На 01.01.2020г., тыс. руб.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
- облигации РФ	-	-
- облигации субъектов РФ	-	-
ПФИ, по которым ожидается получение экономических выгод, в том числе:	-	11 705
- форвард, базовый актив – драгоценные металлы	-	11 705
- золото	-	567
- серебро	-	10 927
- палладий	-	143
- платина	-	68

- форвард, базовый актив – иностранная валюта	-	-
- доллары США	-	-
ИТОГО:	-	11 705

По состоянию на 01.04.2020 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, у Банка отсутствовали.

5.3 Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Показатель	На 01.04.2020 года, тыс. руб.	На 01.01.2020 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:	105 297	1 404 298
- Облигации Российской Федерации	105 297	1 404 298
Инвестиции в долевыми инструментами, 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:	200 678	167 011
- Акции резидентов, в том числе в разрезе ОКВЭД:	40 829	40 829
торговая оптовая ювелирными изделиями	39 198	39 198
передача электроэнергии	1 378	1 378
деятельность в области архитектуры	253	253
- Акции нерезидентов (страны ОЭСР), в том числе в разрезе ОКВЭД:	159 849	126 182
добыча руд и песков драгоценных металлов	159 849	126 182
Резерв под обесценение	-	-
ИТОГО:	305 975	1 571 309

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

Прочие вложения в долевыми инструментами, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе географической концентрации активов представлены следующим образом:

Показатель	На 01.04.2020 года, тыс. руб.		На 01.01.2020 года, тыс. руб.	
	в рублях	в ин.валюте	в рублях	в ин.валюте
Акции резидентов, в том числе:	40 829	-	40 829	-
Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	39 198	-	39 198	-
ОРЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	253	-	253	-
ИРКУТСКАЯ ОБЛАСТЬ		-		-

	1 378		1 378	
Акции нерезидентов, в том числе:	-	159 849	-	126 182
КАНАДА	-	159 849	-	126 182
ИТОГО:	40 829	159 849	40 829	126 182

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 01.04.2020г.:

Эмитент	Срок погашения облигаций	Остаток на отчетную дату, тыс. руб.
Минфин России	16.09.2026	105 297
Итого:		105 297

Информация о резервах на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 611-П по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 01.04.2020г.:

Эмитент	Объем финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым сформирован резерв на возможные потери, тыс.руб.	РВП на 01.01.2020	РВП на 01.04.2020	Изменение за отчетный период	Величина оценочного резерва на 01.04.2020
IAMGOLD Corp.	11 904	1 625	1 625	-	-
KINROSS GOLD CORPORATION	214 123	8 993	8 993	-	-
АО "АИЖК Орловской области"	500	500	500	-	-
ИЭСК ОАО	977	488	488	-	-

5.4 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости осуществляется в отношении конкретного актива или обязательства. Поэтому при оценке справедливой стоимости Банк должен учитывать характеристики такого актива или обязательства, как если бы участники рынка учитывали данные характеристики при определении цены этого актива или обязательства на дату оценки. К таким характеристикам относятся, например:

- состояние и местоположение актива,
- ограничения на продажу или использование актива.

Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется на рынке, который является основным для актива или обязательства, а в отсутствии основного рынка, на рынке, который является наиболее выгодным в отношении актива или обязательства.

Рынок, на котором Банк обычно осуществляет сделки по размещению/привлечению денежных средств, является для Банка основным/наиболее выгодным рынком.

Справедливая стоимость — это цена, которая была бы получена на основном/наиболее выгодном рынке на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием иного метода оценки.

Цель использования каждого метода оценки — определение расчетным путем цены, по которой обычная сделка по продаже актива или передаче обязательства была бы осуществлена между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Банк применяет методы оценки, которые подходят в конкретных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости. При этом приоритет отдается методам оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные.

Иерархия исходных данных для определения справедливой стоимости подразделяется на 3 уровня:

- Исходные данные 1 уровня — представляют собой котировки цен на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ на дату оценки.

Банк не должен вносить корректировки в рыночные цены. Исключение допускается только при определенных обстоятельствах, например, когда котируемая цена не отражает справедливую стоимость, то есть когда происходит значительное событие между датой оценки и датой корректировки.

- Исходные данные 2 уровня — представляют собой данные, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении аналогичных активов или обязательств, исключая ценовые котировки, отнесенные к 1 уровню. В качестве исходных данных 2 уровня могут использоваться ценовые котировки активного рынка в отношении аналогичных активов или обязательств; ценовые котировки в отношении идентичных или аналогичных активов или обязательств рынков, не являющихся активными; исходные данные, отличные от ценовых котировок и наблюдаемые в отношении актива или обязательства (например, кривые доходности, волатильность); иные подтверждаемые рынком исходные данные. Такие данные для целей оценки справедливой стоимости должны корректироваться в зависимости от факторов, специфичных для оцениваемого актива или обязательства.

- Исходные данные 3 уровня — представляют собой данные, ненаблюдаемые для актива или обязательства, но отражающие допущения, которые использовали бы участники рынка при определении цены на актив или обязательство (например, исторические данные по активам и обязательствам, аналогичным оцениваемым), включая допущение о риске. Банк использует данные 3 уровня для оценки справедливой стоимости только тогда, когда соответствующие наблюдаемые данные отсутствуют.

Методы, используемые для оценки справедливой стоимости, применяются последовательно, от периода к периоду. Банк может изменить метод оценки или его применение, если в данных обстоятельствах это изменение приводит к той же или более репрезентативной справедливой стоимости.

Методы оценки справедливой стоимости, которые могут быть применены Банком:

- Рыночный метод - использует цены и другую значимую информацию, генерируемую рыночными сделками, включающими идентичные или сопоставимые (аналогичные) активы, обязательства или группу активов или обязательств:

вид актива или обязательства;

валюта номинала;

отраслевая принадлежность эмитента;

кредитное качество эмитента (наличие кредитного рейтинга, сопоставимый объем бизнеса, вхождение в Ломбардный список Банка России, публичная кредитная история на долговом рынке и прочее);

срок погашения (наличие оферты);

конфигурация денежных потоков;

доходность;

иные существенные параметры.

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

Расчет справедливой стоимости актива или обязательства 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.

- 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 реализуется посредством применения метода стоимости чистых активов.

5.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 01.04.2020г., 01.01.2020г. у Банка отсутствовали вложения в дочерние, зависимые организации.

5.6 Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

	На 01.04.2020 года, тыс. руб.	На 01.01.2020 года, тыс. руб.
Облигации Российской Федерации (ОФЗ)	1 784 232	-
Резерв под обесценение	-4 461	-
ИТОГО:	1 779 771	-

По состоянию на 01.04.2020 года переданы по биржевым сделкам РЕПО с НКО НКЦ (АО) без прекращения признания ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ОФЗ), на сумму 807 634 тыс.руб.

5.7 Информация о ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	На 01.04.2020г., тыс. руб.	На 01.01.2020г., тыс. руб.
Депозиты в Банке России	-	-
МБК, размещенные в кредитных организациях	-	1 000 000
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	5 890	6 022
Средства, размещенные в банках-нерезидентах (страны ОЭСР)	301 436	94 109
Кредиты и прочие средства, предоставленные юридическим лицам, в том числе:	6 855 617	6 602 403
- добыча полезных ископаемых	436 908	179 351
- производство	1 555 320	1 140 976
- сельское хозяйство	24 860	15 649
- строительство	923 829	927 329
- транспорт и связь	347 211	251 644
- торговля	1 576 501	1 531 277
- недвижимость	1 179 599	1 228 009
- прочие виды деятельности	811 389	1 328 168
Кредиты физическим лицам, в том числе:	867 666	1 039 172
- ипотечные	8 339	8 882
- жилищные (кроме ипотечных)	15 171	17 076
- автокредиты	2 584	3 565
- иные потребительские ссуды	841 572	1 009 649
Прочие требования	345 254	346 245
Резерв под обесценение	-873 468	-1 150 344
ИТОГО:	7 502 395	7 937 607

5.8 Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам

По состоянию на 01.04.2020 года изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам представлено в следующей таблице:

Вид финансовых активов	По состоянию на	По состоянию на	Изменение
------------------------	-----------------	-----------------	-----------

	01.01.2020		01.04.2020		оценочного резерва за 1 квартал 2020 года
	Размер РВП по 590-П, 611-П, 2732-У	Размер оценочного резерва	Размер РВП по 590-П, 611-П, 2732-У	Размер оценочного резерва	
Денежные средства	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	517	476	34	0	-476
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 104 149	1150 344	913 399	873 468	-276 876
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 606	0	11 606	0	0
Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	4 461	4 461
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 334	2 334	415	415	-1 919
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	7 840	7 840	8 819	8 819	979
Прочие активы	63 522	56 712	50 730	45 247	-11 465
Резервы на возможные потери по условным обязательствам	19 393	17 150	13 244	10 946	-6 204
Всего:	1 209 361	1 234 856	998 247	943 356	-291 500

5.9 Информация о реклассифицированных в отчетном периоде финансовых активах

В 1 квартале 2020 года осуществлена реклассификация облигаций Минфин России (ОФЗ), относящихся к категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», в категорию «оцениваемые по амортизированной стоимости» на сумму 1 319 333 тыс.руб.

5.10 Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету

По состоянию на отчетную дату 01.04.2020 года в Банке отсутствуют финансовые активы и финансовые обязательства, которые подлежат взаимозачету, подпадающим под действие генерального соглашения о взаимозачете (неттинге) либо соглашение о клиринге ПФИ, глобальных генеральных договоров репо, глобальных генеральных договоров о предоставлении ценных бумаг в заем.

5.11 Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения

По состоянию на 01.04.2020 года в качестве финансовых активов, переданных Банком в качестве обеспечения для проведения расчетов по отдельным видам операций, выступают гарантийные депозиты, предоставленные следующим кредитным организациям:

Показатель	Остаток на 01.01.2020 года, тыс.руб.	Изменение за 1 квартал 2020 года	Остаток на 01.04.2020 года, тыс.руб.
РНКО "ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР" (ООО) (проведение расчетов по эквайрингу)	6 022	-132	5 890
ICBC STANDARD BANK PLC (FORMERLY STANDARD BANK PLC) (проведение расчетов в драгоценных металлах)	35 127	193 380	228 507
VTB BANK (EUROPE) SE (проведение расчетов по пластиковым картам)	58 834	14 095	72 929

Информация о справедливой стоимости финансового обеспечения (включая денежное обеспечение), полученного Банком по состоянию на 01.04.2020 года:

Показатель	По состоянию на 01.04.2020 года		По состоянию на 01.01.2020 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога
Залог прав требования по депозиту	173 652	125 000	171 277	124 952
Залог выпущенных ценных бумаг Банка	137 895	92 494	232 632	137 285
ИТОГО:	311 547	217 494	403 909	262 237

5.12 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Показатель	На 01.04.2020г., тыс. руб.	На 01.01.2020г., тыс. руб.
Основные средства, в том числе:	2 114 496	2 077 516
- здания и сооружения	939 260	943 758
- земля	38, 004	38 004
- транспортные средства	21 212	20 564
- вычислительная техника	43 893	43 625
- средства связи	6 892	6 892
- прочие основные средства	160 033	160 453
- недвижимость ВНОД по ТСС	147 839	144 803
- недвижимость ВНОД по ТСС, переданная в аренду	572 870	533 453
- земля ВНОД по ТСС	154 591	156 062
- земля ВНОД по ТСС, переданная в аренду	29 902	29 902
Амортизация основных средств, в том числе:	-444 080	-444 082
- здания и сооружения	-243 888	-244 544
- транспортные средства	-13 999	

		-14 522
- вычислительная техника	-42 647	-42 561
- средства связи	-6 891	-6 889
- прочие основные средства	-136 655	-135 566
Нематериальные активы	56 930	57 111
Амортизация нематериальных активов	-20 524	-19 353
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	7 007	7 097
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	-	-
Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости ВНОД	57 985	86 095
Запасы	7 760	9 098
Имущество, переданное в аренду	161 325	-
Амортизация основных средств, полученных в аренду	-10 534	-
Резерв под обесценение	-415	-2 334
ИТОГО:	1 929 950	1 771 148

По состоянию на 01.04.2020 года у Банка отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности.

По состоянию на 01.04.2020 года у Банка отсутствуют основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 01.04.2020 года у Банка имеются вложения в комплекс проектных работ по внедрению сопряженной системы оповещения с РАСЦО на сумму 97 тыс.руб., в сервера и системы хранения данных на сумму 6 693 тыс.руб., в Красноярском филиале: в светодиодное табло на сумму 119 тыс.руб., оборудование для видеонаблюдения на сумму 86 тыс.руб., жесткий диск, МФУ на сумму 12 тыс.руб., реконструкция объектов ВНОД на сумму 57 985 тыс.руб.

Информация об основных средствах по состоянию на 01.04.2020 года:

	Здания, сооружения	Земля	Транс- портные средства	Вычисли- тельная техника	Средс- тва связи	Прочие основные средства	Вложения в созда- ние и приобре- тение основных средств	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2020 года	943 758	38 004	20 564	43 625	6 892	160 453	7097	1 220 393
Приобретено в течение 1 квартала 2020 года	155	0	1 670	375	0	488	3051	5 739
Выбыло в течение 1 квартала 2020 года	0	0	-1 022	-107	0	-908	-3141	-5 178
Обесценение	-4 653	0	0	0	0	0	0	-4 653

/переоценка								
Балансовая стоимость на 01.04.2020 года	939 260	38 004	21 212	43 893	6 892	160 033	7007	1 216 301
Накопленная амортизация на 01.01.2020 года	244 544	0	14 522	42 561	6 889	135 566	0	444 082
Амортизация, начисленная течение 1 квартала 2020 года	902	0	119	193	2	1 997	0	3 213
Амортизация по выбывшим в течение 1 квартала 2020 года основным средствам	0	0	-642	-107	0	-908	0	-1 657
Обесценение /переоценка	-1 558	0	0	0	0		0	-1 558
Накопленная амортизация на 01.04.2020 года	243 888	0	13 999	42 647	6 891	136 655	0	444 080

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, оценивается по переоцененной стоимости.

В Банке недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, выделяется в следующие группы:

- недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, оцениваемая по справедливой стоимости,
- недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, оцениваемая по справедливой стоимости, переданная в аренду,
- земля, временно не используемая в основной деятельности, оцениваемая по справедливой стоимости,
- земля, временно не используемая в основной деятельности, оцениваемая по справедливой стоимости, переданная в аренду.

Информация о недвижимости, временно не используемой в основной деятельности по состоянию на 01.04.2020 года:

	Недвижимость ВНОД по ТСС	Недвижимость ВНОД по ТСС, переданная в аренду	Земля ВНОД по ТСС	Земля ВНОД по ТСС, переданная в аренду	Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости ВНОД	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2020 года	144 803	533 453	156 062	29 902	86 095	950 315
Поступило в течение 1 квартала	3 728	40 788	0	0	16 407	60 923

2020 года						
Выбыло в течение 1 квартала 2020 года	-2 063	0	-1 471	0	0	-3 534
Обесценение / переоценка	0	0	0	0	0	0
Прочее движение	1 371	-1 371	0	0	-44 517	-44 517
Балансовая стоимость на 01.04.2020 года	147 839	572 870	154 591	29 902	57 985	963 187

Информация о нематериальных активах на 01.04.2020 года:

	Нематериальные активы	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2020 года	57 111	0	57 111
Приобретено в течение 1 квартала 2020 года	44	44	88
Выбыло в течение 1 квартала 2020 года	-225	0	-225
Обесценение/переоценка	0	0	0
Прочее движение	0	-44	-44
Балансовая стоимость на 01.04.2020 года	56 930	0	56 930
Накопленная амортизация на 01.01.2020 года	19 353	0	19 353
Амортизация, начисленная в течение 1 квартала 2020 года	1 396	0	1 396
Амортизация по выбывшим в течение 1 квартала 2020 года НМА	-225	0	-225
Обесценение/переоценка	0	0	0
Прочее движение	0	0	0
Накопленная амортизация на 01.04.2020 года	20 524	0	20 524

5.13 Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

Показатель	На 01.04.2020г., тыс. руб.	На 01.01.2020г., тыс. руб.
Жилые помещения	53 975	53 975
Прочее имущество	22 455	17 561
Резервы на возможные потери	-8 819	-7 840
ИТОГО:	67 611	63 696

В 1 квартале 2020г. произведена переоценка объектов долгосрчных активов, предназначенных для продажи на сумму 4 894 тыс.руб..

5.14 Прочие активы

Показатель	На 01.04.2020г., тыс. руб.		На 01.01.2020г., тыс. руб.	
	в рублях	в иностранной валюте	в рублях	в иностранной валюте
Финансовые активы	560 732	1 404	182 536	1 231
Незавершенные расчеты	6 588	759	11 860	-
Драгоценные металлы в монетах	-	510	-	597
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	323 777	-	66 625	-
Расчеты по брокерским операциям	-	-	-	343
Прочее участие	90 088	-	90 088	-
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов	128 035	-	3 300	-
Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	938	-	471	-
Требования по прочим операциям	11 306	135	10 192	291
Нефинансовые активы	70 951	2 109	58 446	828
Расчеты по налогам и сборам	1 091	-	1 131	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	925	-	1 528	-
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	32 574	2 109	31 376	828
Прочая дебиторская задолженность	21 853	-	24 411	-
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	14 508	-	-	-
Резервы по обесценению	-44 952	-	-56 712	-
Итого прочие активы:	586 731	3 513	184 270	2 059

5.15 Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости

Показатель	На 01.04.2020г., тыс. руб.	На 01.01.2020г., тыс. руб.
Корреспондентские счета кредитных организаций-резидентов	18 590	44 594
Корреспондентские счета кредитных организаций-нерезидентов	4 298	2 772
Привлеченные средства по биржевой сделке РЕПО	719 659	
Незавершенные расчеты	-	6 816
Овердрафт по корреспондентскому счету в банке-нерезиденте	-	-
Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов	1 694	441
ИТОГО:	744 241	54 623

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

Показатель	На 01.04.2020г., тыс. руб.	На 01.01.2020г., тыс. руб.
Текущие/расчетные счета:		
- юридических лиц	7 911 117	6 570 692
- индивидуальных предпринимателей	6 746 376	5 403 450
- физических лиц	512 186	545 457
	652 555	621 785
Вклады/депозиты:		
- субординированные депозиты	12 846 387	11 605 234
- прочих юридических лиц	41 000	41 000
- индивидуальных предпринимателей	907 013	1 563 738
- физических лиц	13 591	51 294
	11 884 783	9 949 202
Обязательства по аккредитивам	1 765	1 612
Обязательства по переводам денежных средств клиентов - физических лиц	1 929	1 689
Средства клиентов в драгоценных металлах	1 723 256	726 568
Средства клиентов по брокерским операциям	1 216 247	987 490
Незавершенные переводы денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов	-	-
Прочие привлеченные средства	1 646	884
Расчеты по процентам	42 297	40 193
ИТОГО:	23 744 644	19 934 362

Информация о привлеченных субординированных депозитах представлена в п. 10 «Информация об операциях со связанными с Банком сторонами».

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

Показатель	На 01.04.2020г., тыс. руб.	На 01.01.2020г., тыс. руб.
ПФИ, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	211 043	18
ИТОГО:	211 043	18

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 01.04.2020г. к ПФИ, по которому ожидается уменьшение экономических выгод, отнесены следующие сделки:

Вид сделки	Покупка/Продажа	Валюта базисного актива	Сумма базисного актива, тыс.ед. валюты	Справедливая стоимость ПФИ, тыс.руб.
FW	Продажа	A33	62	128 950
FW	Продажа	A33	20	41 813
FW	Покупка	A99	3 120	20 924
FW	Продажа	A33	7	10 716
FW	Продажа	A33	10	8 109
FW	Покупка	USD	100	444
FW	Продажа	A76	3	44
FW	Продажа	A76	17	26
FW	Продажа	A76	1	17
X	X	X	X	211 043

5.18 Выпущенные долговые ценные бумаги

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

Показатель	На 01.04.2020г., тыс. руб.	На 01.01.2020г., тыс. руб.
Выпущенные дисконтные векселя	41	40
Выпущенные процентные векселя	50 825	147 671
ИТОГО:	50 866	147 711

Векселя в рублях на 01.04.2020 г.:

Вид векселей	Валюта векселя	Срок погашения	Процентная ставка	Начисленный процент/дисконт	Сумма векселя, тыс.руб.
процентный	Российский рубль	До года	3,0-6,5	175	7 829
процентный	Российский рубль	Свыше года	3,0-6,0	244	15 368
дисконтный	Российский рубль	Свыше года	-	34	7
X	X	X	X	453	23 204

Векселя в долларах США на 01.04.2020 г.:

Вид векселей	Валюта векселя	Срок погашения	Процентная ставка	Начисленный процент/дисконт	Сумма векселя, тыс.руб.
процентный	Доллар США	Свыше года	0,01	3	27 206
X	X	X	X	3	27 206

По состоянию на 01.04.2020г., 01.01.2020г. у Банка отсутствует просроченная или реструктурированная задолженность, как по основной сумме обязательств, так и по начисленным процентам.

5.19 Прочие обязательства

Показатель	На 01.04.2020г., тыс. руб.		На 01.01.2020г., тыс. руб.	
	в рублях	в ин. валюте	в рублях	в ин. валюте
Финансовые обязательства	234 695	18	88 222	2 990
Расчеты по конверсионным операциям	1 865	-	11 211	-
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	874	-	145	2 261
Расчеты по выданным банковским гарантиям	4 989	-	6 764	-
Расчеты с работниками по оплате труда	49 230	-	44 551	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	15 739	-	14 194	-
Арендные обязательства	151 280	-	-	-
Обязательства по прочим операциям	10 718	18	11 357	729
Нефинансовые обязательства	79 966	7	312 495	298
Расчеты по налогам и сборам	60 307	-	298 905	-
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	18 975	-	12 950	292
Прочее	684	7	640	6
ИТОГО:	314 661	25	400 717	3 288

5.20 Информация о резервах — оценочных обязательствах

В течение 1 квартала 2020 года у Банка отсутствовали признанные резервы — оценочные обязательства.

5.21 Информация об условных обязательствах

Информация об условных обязательствах Банка по состоянию на 01.04.2020 года и 01.01.2020 года:

Показатель	На 01.04.2020г., тыс. руб.		На 01.01.2020г., тыс. руб.	
	Сумма условных обязательств	Оценочный резерв	Сумма условных обязательств	РВП
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	854 576	12 284	796 055	8 257
- со сроком более 1 года	568 852	3 394	567 163	6 869
Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	434 847	-	143 908	-
Выданные банковские гарантии и поручительства, всего, в том числе:	438 673	309	909 638	2 548
- со сроком более 1 года	376 386	51		224

			406 730	
Портфель неиспользованных кредитных линий	42 783	651	75 544	3 707
Портфель выданных гарантий и поручительств	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты, в том числе:	1 077 827	X	804 093	X
- обязательства по поставке драгоценных металлов	621 622	X	645 050	X
- обязательства по поставке денежных средств	456 205	X	159 043	X
Прочие договора, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора), в том числе:	4 961 682	X	2 916 893	X
- обязательства по поставке драгоценных металлов	2 417 300	X	441 725	X
- обязательства по поставке денежных средств	2 544 382	X	2 475 168	X
Условные обязательства некредитного характера	4 254	X	-	X

5.22 Информация о величине и об изменении величины уставного капитала Банка

Зарегистрированный, полностью оплаченный уставный капитал Банка по состоянию на 01.04.2020г. составляет 419 100 тыс.руб.

Акции, принадлежащие Банку, отсутствуют.

В отчетном периоде Банком собственные акции не приобретались и не продавались.

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.

Акционеры Банка осуществляют свои права в соответствии с Уставом Банка, а также Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Показатель	Обыкновенные акции, штук	Номинальная стоимость	Привилегированные акции, штук	Номинальная стоимость
На 01.04.2020г.	314 325	1 000	104 775	1 000
На 01.01.2020г.	314 325	1 000	104 775	1 000

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов, в течение 1 квартала 2020 года в Банке отсутствовали.

6.1 Информация о чистых процентных доходах

Чистые процентные доходы за 1 квартал 2020 года составили 174 210 тыс. руб. (за 1 квартал 2019 года 362 969 тыс. руб.).

Показатель	На 01.04.2020г., тыс. руб.	На 01.04.2019г., тыс. руб.
Процентные доходы, всего, в том числе:	273 527	512 120

- от размещения средств в кредитных организациях	26 914	74 372
- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	230 878	405 132
- от вложений в ценные бумаги	15 735	32 616
Процентные расходы, всего, в том числе:	99 317	149 151
- по привлеченным средствам кредитных организаций	2 107	3 508
- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	96 224	141 599
- по выпущенным ценным бумагам	986	4 044
Чистые процентные доходы	174 210	362 969

Более высокое значение процентных доходов за 1 квартал 2019г. связано с отражением процентных доходов, ранее учтенных за балансом в связи с изменениями в порядке бухгалтерского учета с 01.01.2019 года.

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 квартал 2020 года -259 402 тыс. руб. за счет отрицательной переоценки сделок с производными финансовыми инструментами за отчетный период (за 1 квартал 2019 года -13 119 тыс. руб.).

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

За 1 квартал 2020 года и 1 квартал 2019 года финансовый результат от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, равен нулю.

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

Чистый убыток от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, составил за 1 квартал 2020 года -8 тыс. руб. (за 1 квартал 2019 года сложилась прибыль в размере 15 465 тыс. руб.).

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, составила за 1 квартал 2020 года 26 738 тыс. руб. за счет операций с ОФЗ и облигациями кредитных организаций (за 1 квартал 2019 года 1 238 тыс. руб.).

6.6 Информация о комиссионных доходах и расходах

Комиссионные доходы	На 01.04.2020г., тыс. руб.	На 01.04.2019г., тыс. руб.
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов, расчетное и кассовое обслуживание	61 168	62 596
Комиссии от осуществления переводов денежных средств	23 284	30 292
Комиссии от выдачи банковских гарантий и поручительств	3 711	3 632
Комиссии по другим операциям	2 157	2 899

Комиссии от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	1 827	1 077
Итого	92 147	100 496

Комиссионные расходы	На 01.04.2020г., тыс. руб.	На 01.04.2019г., тыс. руб.
Комиссии за услуги по переводам денежных средств	11 972	10 988
Расходы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	4 111	4 785
Расходы по операциям с валютными ценностями	870	1 096
Расходы по другим операциям	1 429	1 485
Итого	18 382	18 354

6.7 Информация об операционных доходах и расходах

Прочие операционные доходы	На 01.04.2020г., тыс. руб.	На 01.04.2019г., тыс. руб.
Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	63 041	65 351
Доходы по операциям с недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности, активами в форме права пользования, относящимися к недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	10 023	6 578
Прочие операционные доходы	14 762	3 574
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	1 810	595
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	1 662	4 100
Доходы по прочим выплатам вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	-	11 956
Доходы от аренды	2 984	4 144
Доходы по выплате вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	671	196
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	9 540	-
Доходы по оплате страховых взносов с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	203	63
Доходы по оплате страховых взносов с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	-	3 627
Доходы по привлеченным депозитам клиентов	217	530
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	65	253
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	2	28
Доходы по выпущенным векселям	5	-
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	60	39
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	8	133
Неустойки (штрафы, пени) полученные	339	8
Доходы от выбытия (реализации) прочего имущества	2	-
Доходы от операций доверительного управления имуществом	1	-
Итого	105 395	101 175

Операционные расходы	На 01.04.2020г., тыс. руб.	На 01.04.2019г., тыс. руб.
Расходы на содержание персонала	167 814	198 522
Расходы на страхование	22 207	146 867
Другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	62 743	65 028
Расходы по операциям с недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности, активами в форме права пользования, относящимися к недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	6 762	3 055
Арендная плата по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость	742	15 929
Расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	12 991	15 403
Расходы за услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	11 807	11 663
Другие организационные и управленческие расходы	12 320	9 651
Расходы на охрану	8 560	10 013
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	25 234	9 179
Прочие операционные расходы	1 908	7 810
Расходы от списания стоимости запасов	5 801	8 380
Амортизация по активам в форме права пользования	10 534	-
Амортизация по основным средствам	3 213	8 012
Представительские расходы	2 864	1 959
Расходы на рекламу	2 928	2 467
Расходы на служебные командировки	1 147	1 800
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	1 174	1 289
Амортизация по нематериальным активам	1 396	1 273
Расходы от списания активов, в том числе невзысканной дебиторской задолженности	-	3 162
Расходы на аудит	450	-
Расходы от выбытия (реализации) основных средств	-	638
Расходы от выбытия (реализации) предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	-	377
Расходы по неустойкам (штрафам, пеням)	121	142
Судебные и арбитражные издержки	17	-
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	4 646	-
Расходы по привлеченным депозитам	1	-
Итого	367 380	522 619

6.8 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 01.04.2020 года, тыс. руб.			На 01.04.2019 года, тыс. руб.		
	положительная	отрицательная курсовая	доход/расход	положительная курсовая	отрицательная курсовая	доход/расход

	курсовая разница	разница		разница	разница	
-на денежные средства и их эквиваленты	1 771 552	875 373	896 179	115 889	278 139	-162 250
-на средства в кредитных организациях	2 138 794	922 925	1 215 869	537 542	1 275 303	-737 761
-на ссудную задолженность	178 568	85 984	92 584	76 448	242 088	-165 640
-на прочие активы	121 758	57 288	64 470	19 324	44 714	-25 390
-на средства других кредитных организаций	7 407	14 733	-7 326	20 000	6 229	13 771
-на средства клиентов	2 268 182	4 697 935	-2 429 753	2 166 121	974 357	1 191 764
-на выпущенные долговые ценные бумаги	4 526	10 065	-5 539	3 471	1 813	1 658
-на прочие обязательства	58 703	125 118	-66 415	45 059	19 819	25 240
ИТОГО:	6 549 490	6 789 421	-239 931	2 983 853	2 842 462	141 391

6.9 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам

	На 01.04.2020г., тыс. руб.	На 01.04.2019г., тыс. руб.
НДС (уплаченный)	1 031	446
Налог на имущество	2 844	4 040
Земельный налог	866	275
Госпошлина	286	115
Транспортный налог	18	9
Налог на прибыль	1 053	1 812
ИТОГО:	6 098	6 697

Текущая ставка налога на прибыль по общей налоговой базе составляет 20%.

Текущая ставка налога на доходы в виде процентов по государственным ценным бумагам составляет 15%.

Расходы/доходы, связанные с изменением ставок налога и введением новых налогов в 1 квартале 2020 года отсутствовали.

7. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Изменения в балансовой стоимости источников капитала Банка за 1 квартал 2020 год:

Источники капитала	На 01.01.2020	На 01.04.2020	Изменение за 1 квартал 2020 года
Уставный капитал	419 100	419 100	-
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-80 179	-47 181	32 998
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	553 816	550 721	-3 095
Резервный фонд	36 690	36 690	-
Нераспределенная прибыль (убыток)	1 246 253	1 423 314	177 061

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	3 509	263	-3 246
Итого источники капитала	2 179 189	2 382 907	203 718

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 2019г., подлежащие выплате в 2020г.	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 за 1 квартал 2020 года:

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 01.01.2020	11 127 344	11 127 344	5 485 415	1 390 707	4 255 321	-4 099
Денежные средства и их эквиваленты на 01.04.2020	15 211 622	15 211 622	8 942 689	747 449	5 524 885	-3 401

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, в течение 1 квартала 2020 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 01.04.2020г., тыс. руб.	На 01.01.2020г., тыс. руб.
Обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России	241 502	237 675

Информация о движении денежных средств в разрезе сегментов:

Показатель	На 01.04.2020г., тыс. руб.	На 01.04.2019г., тыс. руб.
Приток (отток) денежных средств, полученных от (использованных в) операционной деятельности	2 633 584	-20 284 093
Приток (отток) денежных средств, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-661 354	16 537 970
Приток (отток) денежных средств, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-	-

9. 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 29.11.2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» по состоянию на 1 апреля 2020 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 7,011%, 8,511%, 10,511%, фактические значения нормативов по состоянию на 01.04.2020 года - 8,695, 8,741% и 11,612% 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 2020 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

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 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.

Под управлением рисками понимается комплекс мероприятий, обеспечивающих выявление, оценку, агрегирование всех значимых рисков, мониторинг, ограничение и контроль объемов принятых рисков, планирование уровня рисков, реализацию мер по снижению уровня риска для поддержания принятых объемов рисков в пределах установленных внешних и внутренних ограничений при реализации Стратегии развития Банка.

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.

Значимые риски – риски, негативные последствия реализации которых оказывают существенное влияние на финансовый результат и/или располагаемый капитал и/или ликвидность и/или репутацию Банка, либо на возможность соблюдения требований Банка России. Отнесение отдельных видов рисков, присущих деятельности Банка, к значимым осуществляется в соответствии с принципами, установленными Стратегией Банка и «Методикой идентификации значимых рисков».

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

- кредитный риск;
- операционный риск, включая правовой 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».

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.

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

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

Стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние на вторую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами особое внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме.

Операции со связанными сторонами проводятся на стандартных условиях в соответствии с тарифной политикой Банка и не характеризуются повышенным риском непогашения в срок или прочими неблагоприятными условиями.

Сделки со связанными сторонами, в совершении которых имелась заинтересованность, в течение 1 квартала 2020 года не совершались.

Суммы остатков по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.04.2020г.:

Вид актива/пассива	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
АКТИВЫ			
Взносы в уставный капитал	318 526	-	1 000
Кредиты, выданные клиентам	-	13 349	482 020
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	-	-	39 198
Прочее участие	-	-	89 319
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства юридических лиц	42 767	-	2 280 148
в т.ч. субординированные депозиты	41 000	-	-
Средства физических лиц	6 992 415	3 381 430	334 681
Выпущенные векселя	1 000	-	-

По состоянию на 01.04.2020 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными.

11. Информация о базовой и разведенной 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 2020 года составила 565,34 руб.

Первый заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



[Handwritten signature]
[Handwritten signature]

Волков В.А.

Сидорова Н.И.

Дата: 15.05.2020

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