



ООО «АФ «БиК»
ОГРН 11003012987
121099, Российская Федерация,
г. Москва, Прямой переулок, д. 3, стр. 1
тел. 8 (800) 333 02 62
www.bicapital.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

АКЦИОНЕРАМ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЛАНТА-БАНК»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества коммерческого банка «Ланта-Банк», (ОГРН – 1037739042912, 115184, г. Москва, ул. Новокузнецкая, д. 9, стр. 2.), состоящей из:

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2018 год;
2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 31 декабря 2018 года;
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2019 года;
 - Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2019 года;
 - Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2019 года;
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2019 года;
 - Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год (на 01 января 2019 года).

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЛАНТА-БАНК» по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Ключевой вопрос аудита

Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным клиентам

Мы считаем, что данный вопрос являлся одним из наиболее значимых для нашего аудита в связи с существенностью остатков ссуд, предоставленных клиентам, в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и высоким уровнем субъективности допущений, использованных при проведении анализа на предмет обесценения. Оценка резервов на возможные потери по ссудам осуществляется руководством аудируемого лица в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» с применением профессионального суждения и субъективных допущений. Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости происходит с высоким уровнем субъективного суждения, а также использованием различных допущений и анализом многих факторов, каждый из которых может значительно повлиять на уровень резервов на возможные потери по ссудам, предоставленным клиентам. В связи с присущей оценке резервов неопределенности мы считаем указанный вопрос ключевым.

Мы выполнили следующие аудиторские процедуры:

1. Оценку внутренних документов аудируемого лица по расчету резервов на возможные потери по ссудам, включая методику расчета резерва, на предмет соответствия требованиям Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
2. Выборочное тестирование ссуд, предоставленных клиентам, неклассифицированных руководством аудируемого лица в качестве потенциально обесцененных; формирование собственного профессионального суждения в отношении адекватности их классификации в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутренними документами аудируемого лица;
3. Выборочное тестирование ссуд, включенных в портфели однородных ссуд, на предмет корректной классификации ссуд в портфели однородных ссуд, а также на предмет соответствия созданного аудируемым лицом резерва на возможные потери по ссудам требованиям Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутренним документам аудируемого лица;
4. Оценку достаточности раскрытий, сделанных аудируемым лицом в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в части созданных резервов на возможные потери по ссудам и используемых подходов к созданию резервов.

Денежные средства и средства в кредитных организациях

Мы выполнили следующие аудиторские процедуры:

1. Выборочное тестирование остатков и оборотов по лицевым счетам по учету наличных денежных средств, порядка проведения кассовых операций и их соответствие требованиям Положения Банка России от 29.01.2018 №630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»;
2. Выборочное тестирование остатков на корреспондентских счетах;
3. Выборочное тестирование актов ревизий кассы;
4. Оценку достаточности раскрытий, сделанных аудируемым лицом в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в части расшифровок остатков кассы, организации кассовых операций в Банке и остатков средств в кредитных организациях и в Банках-нерезидентах в рублях и иностранной валюте.

По результатам проведенных процедур мы сочли позицию руководства в отношении созданных резервов на возможные потери по ссудам надлежащей.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА, ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающим за корпоративное управление, руководством аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990 Г. № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
 - значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.
 - Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.
2. в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка;
 - действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - по состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту

Е.С. Казакевич

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью
«Аудиторская фирма «Бизнес и Капитал»,
ОГРН 1107746452131,
121099, г. Москва, Прямой переулок, д. 3 стр. 1.,
член саморегулируемой организации аудиторов
«Саморегулируемая организация аудиторов
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА)»,
ОРНЗ 11003012987



25 марта 2019г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286360	17180609	1920

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации Акционерное общество коммерческий Банк Ланта-Банк / АКБ Ланта-Банк (АО)
Адрес (место нахождения) кредитной организации 115184, Москва, ул.Новокузнецкая, д.9, стр.2

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6.1	3699548	4459597
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1	1587620	1174552
2.1	Обязательные резервы	6.1	298487	211070
3	Средства в кредитных организациях	6.1	12502676	5065957
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	154794	1230268
5	Чистая ссудная задолженность	6.3	10891124	12292975
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.4	185391	197322
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6.5	1690929	671085
8	Требования по текущему налогу на прибыль	-	0	189
9	Отложенный налоговый актив	-	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.6	2251084	2305795
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	64967	13727
12	Прочие активы	6.7, 6.8	190699	300907
13	Всего активов	-	33218632	27712273
II. ПАСИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	0	0
15	Средства кредитных организаций	6.9	204307	199022
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.10	28843216	23645066
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	-	15756915	15531388
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.11	8471	7496
18	Выпущенные долговые обязательства	6.12	334800	64121
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	15225	2381
20	Отложенные налоговые обязательства	-	238682	233966
21	Прочие обязательства	6.13, 6.14	468649	521950
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	10984	28625
23	Всего обязательств	-	30144334	24722647
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	6.15	419100	419100
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	0	0
26	Эмиссионный доход	-	0	0
27	Резервный фонд	-	36690	36690

128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-101492	-76408
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	940561	940360
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1667788	1560729
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	111851	109155
135	Всего источников собственных средств	3074498	2989626
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
136	Возвратные обязательства кредитной организации	5476348	8689778
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	931659	946628
138	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Первый заместитель Председателя Правления

Волков В.А.

Главный бухгалтер

Сидорова Н.И.

Исполнительный директор АО «Ланта-Банк»
телефон 959-831-63, факс 959-831-63

Дадько О.С.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45206560	17180609	1920

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации Акционерное общество коммерческий банк Ланта-Банк/ АКБ Ланта-Банк (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115164, Москва, ул.Новокузнецкая, д.9, стр.2

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		1450358	1362336
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		157500	120608
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями		1 083 375	1 143 046
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		784483	98602
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		676112	813644
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		9102	3278
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		658243	794647
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		8767	15719
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		774246	548692
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-102321	-119888
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-4437	9489
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		671926	428804
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-160600	-97408
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-2696	-3578
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		433964	249479
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.1	-303245	40840
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		493243	282222
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		460084	530102
15	Комиссионные расходы		119176	97359
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-71	94
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		473	-30356
19	Прочие операционные доходы		386414	317808
20	Чистые доходы (расходы)		1860315	1620696
21	Операционные расходы		1883473	1465873
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		176843	154823
23	Возмещение (расход) по налогам	7.2	64992	45668

24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	104861	109043
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	6890	1121
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	111851	109155

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		111851	109155
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		202	74490
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		202	74490
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	14898
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		202	59592
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-31566	27013
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-31566	27013
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		-6482	1956
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-25084	25057
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-24882	84649
10	Финансовый результат за отчетный период		86969	193804

Первый заместитель Председателя Правления

Волков В.А.

Главный бухгалтер

Сидорова Н.И.

Начальник отдела ликвидности и фин. отчетности
Телефон 883-88633

Далько О.С.



Код территории по ОКРТО	Код кредитной организации (филiales) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560	17180609	1920

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(ПОВЫШЕННАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2019 года

Кредитной организации Акционерное общество коммерческой Банк Ланта-Банк/ АКБ Ланта-Банк (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 115184, Москва, ул.Новокузнецкая, д.9, стр.2

Код формы по ОКД 0409009

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Коммер. показатели	Стоимость инструмента (валовая стоимость показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (чистая стоимость показателя) на начало отчетного года	Ссылка на отчет бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющийся источником элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, из том числе сформированный:		314325.0000	314325.0000	
1.1	обязательности акционеров (долящих)		314325.0000	314325.0000	24
1.2	привилегированные акции				
2	Неразмещенная прибыль (убыток):		1660968.0000	1660729.0000	
2.1	прошлых лет		1667789.0000	1660729.0000	33
2.2	отчетного года		-6920.0000		34, 28, 12, 21
3	Резервный фонд		36690.0000	36690.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению исключительно за счет собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2011883.0000	1911744.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировки портфеля				
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		39/38.0000	40132.0000	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы кедированного денежных потоков				
12	Недооцененные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок сепарирования				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости				
15	Активы лизингового плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (долящих)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 10 процентов от базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина дополнительного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		39/38.0000	40132.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		1972145.0000	1871612.0000	

Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			
31	классифицируемые как капитал			
32	классифицируемые как обязательства			
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	16400.0000	20500.0000	16
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	16400.0000	20500.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала			
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		10033.0000	
42	Отражаемая величина дополнительного капитала			
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		10033.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	16400.0000	10467.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	1988545.0000	1882079.0000	
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	960561.0000	961483.0000	29
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	41910.0000	52388.0000	24
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
50	Резерв на возможные потери			
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	962471.0000	1033871.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала			
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций			
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций			
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			
56.1	просроченная дебиторская задолженность плательщика свыше 30 календарных дней			
56.2	преимущества совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и других обязательств, предоставленных лицом-аппонентом (участником) и контрагентом, над ее максимальным размером			
56.3	вложения в оборудование и приобретение основных средств и материальных запасов			
56.4	разница между действительной стоимостью доли, приобретенной выкупом из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)			
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	962471.0000	1033871.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	2971016.0000	2915950.0000	
60	Акции, взвешенные по уровню риска:	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	23782727.0000	23737842.8000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	23782727.0000	23727809.8000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	24723288.0000	24688165.8000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), проценты				
61	Достаточность базового капитала (строка 24 : строка 60.1)	8.2	8.2920	7.8950
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	8.2	8.3610	7.9320
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	8.2	12.0170	11.8210
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.0770	1.2500
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.8730	1.2500

66	анализируемая надбавка		0.0020	0.0000
67	Надбавка за системную значимость банков		0.0000	0.0000
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок и норматив достаточности собственных средств (капитала)			
Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала			
70	Норматив достаточности основного капитала			
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не приводящие к уменьшению источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей			
74	Права по обсуждаемым ипотечным кредитам			
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала				
76	Резерв на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход			
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода			
78	Резерв на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей			
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей			
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничений			
82	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничений			
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничений			

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице

п.1.1
раздела 1 "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой Раздел "Раскрытие информации для регуляторных целей" на официальном сайте кредитной организации или lanta.ru

Раздел 4. Информация о показателях финансового рынка

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на две квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		1988545.0	1906151.0	1890332.0	1764705.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рынка, тыс.руб.		3279849.0	32001461.0	27108259.0	25926605.0
3	Показатель финансового рынка по "Базелю III", процент		6.1	5.9	7.0	6.8

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

И.п.п. / наименование характеризующих инструментов	Сопоставимая информация наименованию состава инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применено право	Регуляторные условия				
				Уровень капитала, в который инструмент включается в расчете первого периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается в расчете второго периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается в расчете третьего периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается в расчете четвертого периода "Базель III"	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1. АКБ "Ланта-Банк" (АО)	101010200	843(РОССИЙСКИЙ) (АК ОБЩЕСТВЕННЫЙ)	на прямом	базовый капитал	на соответствующем уровне	на соответствующем уровне	на соответствующем уровне	314305
2. АКБ "Ланта-Банк" (АО)	201010200	843(РОССИЙСКИЙ) (АК ОБЩЕСТВЕННЫЙ)	на прямом	дополнительный капитал	на соответствующем уровне	на соответствующем уровне	на соответствующем уровне	41910
3. АКБ "Ланта-Банк" (АО)	не применимо	843(РОССИЙСКИЙ) (АК ОБЩЕСТВЕННЫЙ)	на прямом	дополнительный капитал	на соответствующем уровне	на соответствующем уровне	на соответствующем уровне	14100
4. АКБ "Ланта-Банк" (АО)	не применимо	843(РОССИЙСКИЙ) (АК ОБЩЕСТВЕННЫЙ)	на прямом	дополнительный капитал	на соответствующем уровне	на соответствующем уровне	на соответствующем уровне	26000
5. АКБ "Ланта-Банк" (АО)	не применимо	843(РОССИЙСКИЙ) (АК ОБЩЕСТВЕННЫЙ)	на прямом	дополнительный капитал	на соответствующем уровне	на соответствующем уровне	на соответствующем уровне	2000

Раздел 6. Приложение

И.п.п. / наименование характеризующих инструментов	Классификация инструментов для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (присоединения, размещения)	Виды средств (инструмента)	Дата погашения (инструмента)	Правда права (инструмента)	Порочная дата (инструмента)	Борщевая дата (инструмента)	Тип ставки по инструменту	Ставка	Условия условия (инструмента)	Объемность (инструмента)	Условия условия (инструмента)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

Код структуры по ОКПО	по ОКПО	регистрационный номер	1/ порядковый номер
03286550	17140669		920

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 года

Кредитной организации Акционерное общество коммерческий банк Данта-Банк / АКБ Данта-Банк (АО)
Адрес (место нахождения): кредитной организации 115-94, Москва, ул.Новокузнецкая, д.9, стр.2

Код формы по ОКД С409810

Квартальная (Годовая)

[illegible]

[illegible]

Код территории/Код кредитной организации (филлиала)		
по ОКATO	по ОКДО	регистрационный номер
		или/или порядковый номер
45208560	07101009	1900

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЪЕМАХ РЕШЕНИЙ ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА
И НОРМАТИВЫ ЗАВИСИМОСТИ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикационная форма)
по 01.01.2023 года

Кредитная организация: филиальное отделение «Санкт-Петербургский банк Ланта-Банк» / АКБ Ланта-Банк/АО

Адрес (место нахождения): кредитной организации (филиальной кредитной организации банковской группы): 116104, Москва, ул. Токмоузинская, д.6, стр.2

Код формы по ОЗД 0109013

Контрагент(ы): Голосов

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер пункта	Наименование показателя	Коэффициент показателя	Нормативное значение, проценты	Фактическое значение, проценты					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н21.1)		4.5	8.3			7.9		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н21.2)		6.0	8.4			7.9		
3	Норматив достаточности собственного капитала (капитала) банка (Норматива Н1.3), банковской группы (Н21.3)		8.0	12.0			11.8		
4	Норматив достаточности собственного капитала (капитала) банковской кредитной организации, имеющей право на осуществление операций ликвидности срочно без открытия банковского счета и связанных с ними банковских операций (Н1.3), банковской группы (Н21.3)								
5	Норматив ликвидности первого банка (Н1.4), банковской группы (Н21.4)		3.0	3.1					
6	Норматив ликвидности банков (Н2)		15.0	18.1			18.1		
7	Норматив ликвидности банка (Н3)		50.0	137.8			168.7		
8	Норматив долговой ликвидности банка (Н4)		25.1	37.1			35.9		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				23.6	0	0	23.11	0	0
10	Норматив максимального размера рисков кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		25.0	163.5			251.3		
11	Норматив максимального размера кредитных, банковских, гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н8.1)		50.0	0.0			0.0		
12	Норматив максимального размера риска по ликвидности банка (Н25.1)		3.0	0.7			0.3		
13	Норматив ликвидности собственного капитала (капитала) банка для проработки акций (долей) других кредитных или иных организаций, входящих в состав группы банков (капитала) банковской организации банковской группы и участников банковской группы акций (долей) других кредитных или иных (Н22)		25.0	2.3			1.4		
14	Норматив максимального размера рисков по кредитным и банковским рискам в банках группы банков (Н22)								
15	Норматив ликвидности банковской кредитной организации, включая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковского счета и связанных с ними банковских операций (Н3.1)								
16	Норматив максимальной совокупной ассимили присвоен ассимили - участникам расчетов на завершаемых расчетах (Н4.6)								
17	Норматив ликвидности ЕДКО от своего имени и за свой счет кредитных заемщиков, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)								
18	Норматив максимального совокупного размера ликвидности по кредитам и другим активам банковской группы банков (Н16)								
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков с банком или группой связанных заемщиков (Н22)		20.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				23.9	0	0	23.9		

Раздел 2. Информация о расчете показателей финансового риска

Формула 2.1 Расчет размера банковских активов и инвентаризации требований
под риском для расчета показателя финансового риска

Номер п.п.	Наименование показателя	Номер формулы	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов и обязательств с банковскими банками (публикационная форма), всего		3511839
2	Поправка в части включения в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, создающих риски, которые включаются в консоли- дированную финансовую отчетность, по не- включению в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и резервов (резервов) связанных с активами банковской группы	не применима для отчетности кредитной организации закон кредитного по лицу	0
3	Поправка в части финансовых активов, образовавшихся в результате с признанием бухгалтерского учета, и по не включенным в расчет показателя финансового риска		0
4	Поправка в части признания финансовых инструментов (Н16)		35333
5	Поправка в части операций кредитования (публикационная форма)		0
6	Поправка в части признания в кредитном инвентаре условия обязательства кредитного инвентара		1065726
7	Другие поправки		566140

AK

14	Дополнительные списанные отходы денежных средств по просим договорным обязательствам	3221717.00	1029019.00	807847.00	975912.00	2324752.00	1077183.00	3390076.00	1360040.00
15	Дополнительные списанные отходы денежных средств по просим выполненным обязательствам	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
16	Суммарный отток денежных средств, всего (строка 14 + строка 15 + строка 17 + строка 18 + строка 19)	X	1509936.00	X	999077.00	X	254875.00	X	8199635.00
ОПЕРАЦИИ СРЕДСТВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ									
17	По операциям приобретения денежных средств под обеспечение ценных бумаг, включая операции по покупке РДВ	2451805.00	0.00	1951399.00	0.00	313115.00	0.00	291601.00	0.00
18	По операциям без надписки контрактных сроков исполнения обязательств	182925.00	782925.00	6122261.00	1122261.00	44432.00	61432.00	30706.00	30706.00
19	Прочие операции	1374602.00	174602.00	1399739.00	1399429.00	1405874.00	1105874.00	1815632.00	1829042.00
20	Суммарный отток денежных средств, всего (строка 17 + строка 18 + строка 19)	4609592.00	237727.00	9874298.00	8215669.00	1765490.00	145005.00	2542159.00	800029.00
СРЕДНЯЯ СКОРЕЕМОСТЬ СТОИМОСТЬ									
21	Всего на выданных корректировок, засчитанных с учетом ограничений на максимальную сумму (ВГА-ВБ и ВГА-ВБ)	X	603031.00	X	664566.00	X	701566.00	X	701566.00
22	Уменьш. суммы отток денежных средств	X	377430.00	X	1076516.00	X	1815668.00	X	2047457.00
23	Итого на корректировки ликвидности банковской группы (ВБ), кредитной организации (ВБ), процентов	X	277.00	X	450.56	X	450.00	X	342.90

Первый заместитель Председателя Правления

Волков В.А.

Главный бухгалтер

Начальник отдела ликвидности и фин. отчетности
Телефон: 959-95-00, вн. 11502

19.02.2019



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560	17180609	1920

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 года

Кредитной организации: Акционерное общество коммерческий банк Ланта-Банк / АКБ Ланта-Банк (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 115184, Москва, ул.Новомузыкальная, д.9, стр.2

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		555732	155784
1.1.1	проценты полученные		1021391	1379509
1.1.2	проценты уплаченные		-675693	-929141
1.1.3	комиссии полученные		462351	527464
1.1.4	комиссии уплаченные		-119164	-973401
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		-156380	-97899
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-2696	-3578
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		433964	249479
1.1.8	прочие операционные доходы		869819	597107
1.1.9	операционные расходы		-1637077	-1417977
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-40783	-51840
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		5987988	2438495
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-87417	-30145
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1101672	-3194
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		1490736	-435488
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		187203	85539
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-20838	-146635
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-12066	-31211
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		3247221	3275519
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		270416	-381965
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-188933	106075
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		6543720	2594279
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		2628	5861
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	63226

12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-60483232	-63190747
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	59491713	63161856
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1643	-64468
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	13538	195
12.7	Дивиденды полученные	0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-976994	-44057
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.4	Выплаченные дивиденды	-2096	-2095
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-2096	-2095
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	1439750	347119
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7604380	2895246
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	10486865	7591619
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	17491245	10486865

Первый заместитель председателя Правления

Волков В.А.

Главный бухгалтер

Сидорова Н.И.

Начальник отдела ликвидационной комиссии
Телефон: 959-38-83, вн. 77(02)

Дадыхо О.С.

14.03.2019

