



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

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЛАНТА-БАНК»**

Аktionерам Акционерного общества коммерческого банка «Ланта-Банк»

АудирУемое Лицо:

Наименование: Акционерное общество коммерческий банк «Ланта-Банк».

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

Основной государственный регистрационный номер: № 1037739042912.

Сведения об аудиторЕ:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская фирма «Бизнес и Капитал».

Место нахождения: 121099, г. Москва, Прямой переулок, д. 3 стр. 1.

Основной государственный регистрационный номер: №1107746452131.

Наименование саморегулируемого аудиторского объединения, членом которого является аудитор: Саморегулируемая организация аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА).

Номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций: 11003012987.

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности Акционерного общества коммерческого банка «Ланта-Банк» за период с 01.01.2016 по 31.12.2016, отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года и отчетов о прибылях и убытках, прочих компонентах совокупного финансового результата, изменениях в собственном капитале и движении денежных потоков за 2016 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство аудирУемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности в Российской Федерации. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой финансовой отчетности.

МНЕНИЕ

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества коммерческого банка «Ланта-Банк» по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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 финансовой отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 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 2017 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 финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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 2016 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка;
- действующие по состоянию на 31 декабря 2016 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 2016 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 2016 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 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами 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 2016 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.

Общество с ограниченной ответственностью
«Аудиторская фирма «Бизнес и Капитал»

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.

Генеральный директор ООО «АФ «Бик»

 С. Б. Тинкельман

Дата аудиторского заключения

28 апреля 2017 года



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА


(тыс. руб.)

	Примечание	31 декабря 2016	31 декабря 2015
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	<u>4, 5</u>	6 475 036	6 983 982
Драгоценные металлы	<u>6</u>	1 105 148	1 434 851
Обязательные резервы в Банке России	<u>7</u>	186 941	133 125
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>8</u>		
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 463 002	2 032 448
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		-	-
Средства в других финансовых институтах	<u>9</u>	4 020 192	1 245 215
Кредиты и дебиторская задолженность	<u>10</u>	7 865 864	8 013 170
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<u>11</u>	163 332	138 043
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>12</u>	482 000	-
Инвестиционная недвижимость	<u>13</u>	691 903	324 079
Основные средства	<u>14</u>	1 589 074	1 630 855
Нематериальные активы	<u>14</u>	46 450	13 870
Текущие требования по налогу на прибыль		2 298	24 541
Прочие активы	<u>15</u>	416 056	279 958
ИТОГО АКТИВЫ		24 507 296	22 254 137
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>16</u>		
- средства других финансовых институтов		238 618	405 821
- средства клиентов		20 254 429	17 848 145
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>17</u>		
- финансовые обязательства, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		8 620	8 224
Субординированный депозит (кредит)	<u>18</u>	41 000	41 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	<u>19</u>	485 263	689 314
Прочие обязательства	<u>20</u>	328 180	265 512
Отложенное налоговое обязательство	<u>21</u>	165 078	207 882
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		21 521 188	19 465 898
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	<u>22</u>	769 188	769 188

	Примечание	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Прочие резервы		996 629	976 397
Нераспределенная прибыль		1 220 291	1 042 654
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		2 986 108	2 788 239
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		24 507 296	22 254 137

От имени Правления Банка:


 Волков В.А.
 Первый заместитель
 Председателя Правления Банка


 Сидорова Н.И.
 Главный бухгалтер

« 28 » апреля 2017



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

(тыс. руб.)

	Примечание	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Процентные доходы	27	1 450 798	1 504 844
Средства в других финансовых институтах		98 610	45 616
Кредиты и дебиторская задолженность		1 225 979	1 307 318
Финансовые активы		126 209	151 710
Процентные расходы	27	(816 089)	(745 620)
Средства других финансовых институтов		(4 252)	(7 430)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(75 005)	(73 535)
Средства клиентов		(729 946)	(642 239)
Текущие / (расчетные счета)		(6 886)	(22 416)
Чистые процентные доходы		634 729	759 024
Комиссионные доходы	29	396 963	500 596
Комиссионные расходы	29	(88 147)	(71 241)
Чистые комиссионные доходы		308 816	429 355
Чистые доходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		83 324	143 141
Чистые доходы и расходы от переоценки счетов в иностранной валюте		488 954	(460 625)
Чистые доходы и расходы по операциям с иностранной валютой		(42 836)	60 709
Чистые доходы от переоценки драгоценных металлов		(199 236)	154 769
Чистые доходы и расходы по операциям с драгоценными металлами		203 776	761 593
Дивидендный доход	30	-	1
Прочие операционные доходы	31	297 126	117 871
Итого операционные доходы		1 774 653	1 965 838
Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками	4, 5, 6, 9, 10, 15	(91 178)	(450 535)
Изменение резерва по оценочным обязательствам		(1 821)	2 306
Чистые операционные доходы		1 681 654	1 517 609
Заработная плата и административные расходы	32	(1 369 397)	(1 216 778)
Прочие операционные расходы		(30 592)	(102 288)
Прибыль до налогообложения		281 665	198 543
(Расходы) по налогу на прибыль	21	(101 932)	(53 983)
Прибыль за отчетный год		179 733	144 560

От имени Правления Банка

Волков В.А.

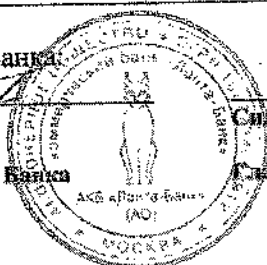
Первый заместитель

Председателя Правления Банка

Сидорова Н.И.

Главный бухгалтер

« 28 » апреля 2017



ОТЧЕТ О ПРОЧИХ КОМПОНЕНТАХ СОВОКУПНОГО ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016
ГОДА

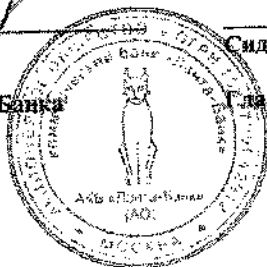
	Примечание	31 декабря 2016	31 декабря 2015
(тыс. руб.)			
Прибыль за период, признанная в Отчете о прибылях и убытках		179 733	144 560
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки основных средств		-	67 455
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		25 290	(64 326)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(5 058)	(626)
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		20 232	2 503
Итого прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		20 232	2 503
Совокупный доход за год		199 965	147 063

От имени Правления Банка:

Волков В.А.
Первый заместитель
Председателя Правления Банка

Сидорова Н.И.
Главный бухгалтер

« 28 » апреля 2017



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

(тыс. руб.)

	Примечание	Акционерный капитал	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 31 декабря 2014 года		769 188	973 894	900 190	2 643 272
Совокупный доход за 2015 год:					
Чистая прибыль за 2015 год		-	-	144 560	144 560
Прочий совокупный доход за 2015 год:					
Фонд переоценки основных средств		-	53 964	-	53 964
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	(51 458)	-	(51 458)
Объявленные денежные дивиденды		-	-	(2 096)	(2 096)
Выбытие фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	(3)	-	(3)
Остаток на 31 декабря 2015 года	22, 23, 24	769 188	976 397	1 042 654	2 788 239
Совокупный доход за 2016 год:					
Чистая прибыль за 2016 год		-	-	179 733	179 733
Прочий совокупный доход за 2016 год:					
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	20 232	-	20 232
Объявленные денежные дивиденды		-	-	(2 096)	(2 096)
Остаток на 31 декабря 2016 года	22, 23, 24	769 188	996 629	1 220 291	2 986 108

От имени Правления Банка:

Волков В.А.
Первый заместитель
Председателя Правления Банка

«28» апреля 2017



Сидорова Н.И.

Главный бухгалтер



ОТЧЕТ О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

(тыс. руб.)

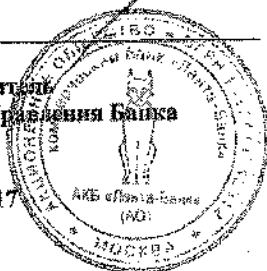
	Примечание	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 488 067	1 463 743
Проценты уплаченные		(839 089)	(815 118)
Чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(165 920)	7 439
Чистые доходы и расходы по операциям с иностранной валютой		(43 719)	64 931
Комиссии полученные		304 240	499 686
Комиссии уплаченные		(85 369)	(71 791)
Чистые доходы и расходы от операций с драгоценными металлами		4 543	919 164
Прочие операционные доходы		215 214	110 933
Заработная плата и административные расходы		(1 291 837)	(1 147 859)
Прочие операционные расходы		(45 422)	(101 546)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(459 292)	929 582
(Увеличение) уменьшение операционных активов		(2 862 377)	1 525 713
Обязательные резервы в Банке России		(53 223)	436 728
Драгоценные металлы		329 703	(1 128 833)
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		671 914	(17 863)
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		-	264 012
Средства в других финансовых институтах		(3 187 649)	564 044
Кредиты и дебиторская задолженность		(427 499)	1 495 380
Прочие активы		(195 623)	(87 755)
Увеличения (уменьшение) операционных обязательств		4 141 919	(716 913)
Средства других финансовых институтов		(93 906)	(342 548)
Средства клиентов		4 225 578	(442 903)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(177 144)	(26 345)
Прочие обязательства		187 391	94 883
Чистый приток (отток) денежных средств в результате операционной деятельности до налогообложения		820 250	1 738 382
Уплаченный налог на прибыль	21	(127 549)	(56 757)
Чистый приток (отток) денежных средств в результате операционной деятельности		692 701	1 681 625
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(482 000)	-
Выручка от реализации (погашения) финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	15
Дивиденды полученные		-	1
Приобретение основных средств и нематериальных активов	14	(355 352)	(34 316)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		1 031	282
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности		(836 321)	(34 018)

	Примечание	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Денежные средства от финансовой деятельности			
Дивиденды уплаченные		(2 096)	(2 096)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		(2 096)	(2 096)
Эффект изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(363 230)	25 731
Чистое изменение величины денежных средств и их эквивалентов		(508 946)	1 671 242
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	4, 5, 33	6 983 982	5 312 740
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	4, 5, 33	6 475 036	6 983 982

От имени Правления Банка:

Волков В.А.
Первый заместитель
Председателя Правления Банка

«28» апреля 2017



Сидорова Н.И.

Главный бухгалтер

