

Публичное акционерное общество
«Лето Банк»

Аудиторское заключение по годовой бухгалтерской отчетности

За период с 1 января по 31 декабря 2014 г.

Москва | 2015





Аудиторское заключение

по годовой бухгалтерской отчетности
Публичного акционерного общества «Лето Банк»
за 2014 год

Аktionepам
Публичного акционерного общества «Лето Банк»

Аудирyемое лицо

Наименование:

Публичное акционерное общество «Лето Банк» (далее – ПАО «Лето Банк»).

Место нахождения:

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35.

Государственная регистрация:

Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации № 650 выдано Центральным банком Российской Федерации 31 октября 1990 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц № 1023200000010 выдано Управлением Федеральной налоговой службой по Брянской области 09 августа 2002 года.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская палата России» № 5353, ОРНЗ – 10201039470.



Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности ПАО «Лето Банк» (далее - Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2015 года и пояснительной информации к годовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской 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 бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности за 2014 год и движение денежных средств на 1 января 2015 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию, изложенную в пункте № 22 пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2014 год:

в соответствии с заключенными соглашениями между Банком и акционером, владеющим акциями Банка в размере 100 %, в 2014 году были переданы денежные средства в размере 8 563 000 тыс. руб. в качестве безвозмездной целевой финансовой помощи для увеличения чистых активов Банка.

Отчет

о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «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-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 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 2015 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 нашей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка

достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители Службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 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, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 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;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 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;

д) по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Наблюдательного совета 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 2014 года Наблюдательный совет 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.

Президент ООО «ФБК»

На основании Устава,

Квалификационный аттестат аудитора
01-001230, ОРНЗ 29501041926

Руководитель
аудиторской проверки

М.А. ЧИЖОВ

(квалификационный аттестат

от 08.10.2012 г. № 01-000911,
(ОПНЗ 20401041936)

Дата аудиторского заключения
« 19 » мая 2015 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286565000	09106059	650

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 01 января 2015 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество «Лето Банк» / ПАО «Лето Банк»

Почтовый адрес 107061, г. Москва, Преображенская пл., д.8.

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	12	1 102 141	1 477 641
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	12	1 019 286	1 161 585
2.1	Обязательные резервы		24 610	5 351
3	Средства в кредитных организациях	12	480 635	294 721
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	13	41 379 200	25 475 297
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	14	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		13	0
9	Отложенный налоговый актив	15	2 763 044	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	16	662 708	498 599
11	Прочие активы	17	3 357 310	3 051 030
12	Всего активов	7	50 764 337	31 958 873
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	18	41 200 000	26 550 000
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19	922 514	143 878
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	19	918 905	142 591
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0



20	Прочие обязательства	20	872 653	1 001 999
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		16 918	3 082
22	Всего обязательств		43 012 085	27 698 959
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	21, 23	214 977	215 000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	23
25	Эмиссионный доход		211 557	211 557
26	Резервный фонд		412 710	260 251
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	7	3 420 670	523 957
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	7	3 492 338	3 049 172
31	Всего источников собственных средств	7, 21	7 752 252	4 259 914
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		549 056	102 717
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент-Председатель Правления

Руденко Дмитрий Васильевич

Главный бухгалтер



Бабкина Ольга Григорьевна

М.П.

14 мая 2015 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286565000	09106059	650

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

за 2014 год

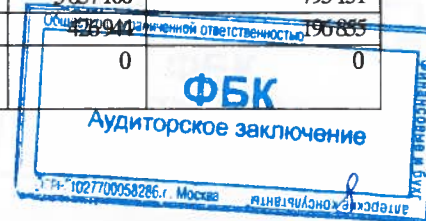
Кредитной организации Публичное акционерное общество «Лето Банк» / ПАО «Лето Банк»

Почтовый адрес 107061, г. Москва, Преображенская пл., д.8.

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	22, 26	9 810 915	3 078 610
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		7 406	1 152
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		9 803 509	3 077 458
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	22	3 008 271	896 935
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		3 008 238	896 933
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		33	2
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		6 802 644	2 181 675
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:		-8 094 364	-1 760 273
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-492 941	-94 245
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-1 291 720	421 402
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	22	-928	-152
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	22	15 955	288
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	22	3 657 100	795 151
13	Комиссионные расходы	22	-428 941	-196 855
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0



15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-545 553	-307 799
17	Прочие операционные доходы		8 582 861	8 573 317
18	Чистые доходы (расходы)		9 990 771	9 285 352
19	Операционные расходы	28	9 211 845	6 159 331
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		778 926	3 126 021
21	Возмещение (расход) по налогам	22	-2 713 412	76 849
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		3 492 338	3 049 172
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		3 492 338	3 049 172

Президент-Председатель Правления

Руденко Дмитрий Васильевич

Главный бухгалтер

Бабкина Ольга Григорьевна

М.П.

14 мая 2015 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286565000	09106059	650

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
на 01 января 2015 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество «Лето Банк» / ПАО «Лето Банк»

Почтовый адрес 107061, г. Москва, Преображенская пл., д.8.

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:		3 711 153.0	2 951 648.0	6 662 801.0
1.1	Источники базового капитала:		3 753 981.0	3 425 965.0	7 179 946.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	21, 23.2	214 977.0	0.0	214 977.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		214 977.0	0.0	214 977.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход	23.2	211 557.0	-2.0	211 555.0
1.1.3	Резервный фонд	23.2	260 251.0	152 459.0	412 710.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	23.2	3 067 196.0	3 273 508.0	6 340 704.0
1.1.4.1	прошлых лет		523 810.0	2 896 713.0	3 420 523.0
1.1.4.2	отчетного года		2 543 386.0	376 795.0	2 920 181.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	23.2	42 828.0	534 970.0	517 147.0
1.2.1	Нематериальные активы		8 566.0	691.0	7 875.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	417 121.0	417 121.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:		0.0	60 651.0	60 651.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0	60 651.0	60 651.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	23.2	34 962.0	отрицательная величина 762.0	отрицательная величина 31 500.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0

ФБК
Аудиторское заключение

1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал		3 711 130.0	2 951 646.0	6 662 799.0
1.4	Источники добавочного капитала:	23.2	0.0	2.0	2.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков»		0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход	23.2	0.0	2.0	2.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	23.2	34 262.0	-2 762.0	31 500.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественный		0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенный		0.0	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал	23.2	3 711 130.0	2 951 669.0	6 662 799.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		23.0	-21.0	2.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		23.0	-21.0	2.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:		0.0	0.0	0.0
1.8.3.1	текущего года		0.0	0.0	0.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года»		0.0	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		23.0	-23.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0	0.0	0.0



1.9.3.2	существенный		0.0	0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0	0.0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0	0.0	0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли выпедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0	0.0	0.0
1.11	Дополнительный капитал		23.0	-21.0	2.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), всего, в том числе:	X	X	X	X
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		35 065 621.0	26 413 444.0	61 479 065.0
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		35 031 359.0	26 416 206.0	61 447 565.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	23.2	10.6	X	10.9
3.2	Достаточность основного капитала	23.2	10.6	X	10.9
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	23.2	10.6	X	10.9

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом
Подраздел 2.1. Кредитный риск

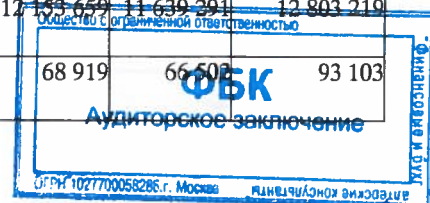
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	25.2	24 664 550	21 240 055	18 684 258	14 341 358	13 083 762	10 261 153
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	25.2	2 121 427	2 121 427	0	2 639 226	2 639 226	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке	25.2	2 121 427	2 121 427	0	2 639 226	2 639 226	0



	России								
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	25.2	514 294	508 630	74 260	220 412	220 412	37 029	
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в		0	0	0	0	0	0	0



	иностранной валюте							
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	25.2	22 028 829	18 609 998	18 609 998	11 481 720	10 224 124	10 224 124
1.4.1	ссудная и приравненная к ней задолженность и требования по получению начисленных процентов	13	16 547 679	13 631 632	13 631 632	8 893 770	7 640 849	7 640 849
1.4.2	комиссии по кредитным договорам		1 183 357	700 435	700 435	258 772	211 490	211 490
1.4.3	отложенный налоговый актив	15	2 062 176	2 062 176	2 062 176	0	0	0
1.4.4	основные средства	16	700 085	541 130	541 130	476 554	424 814	424 814
1.4.5	расходы будущих периодов		632 808	632 808	632 808	505 786	505 786	505 786
1.4.6	прочие активы	17	902 724	893 558	893 558	1 346 838	1 323 011	1 323 011
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0
2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	25.2	35 420 003	28 470 986	40 393 114	19 247 761	18 395 220	24 635 153
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		16 585 427	12 905 628	14 196 191	12 153 659	11 639 291	12 803 219
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		15 289 267	12 621 864	17 670 610	68 919	66 502	93 103



3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		576 191	287 612	488 941	5 733 529	5 466 744	9 293 465
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		2 626	371	742	1 291 654	1 222 683	2 445 266
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		2 941 175	2 632 145	7 896 434	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		25 317	23 366	140 196	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	25.2	549 056	532 138	227 966	102 717	99 635	49 818
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		417 673	404 978	202 527	102 717	99 635	49 818
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		131 383	127 160	25 439	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	25.4	146 968.0	11 153.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		2 939 350.0	223 052.0
6.1.1	чистые процентные доходы		2 262 986.0	157 395.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		676 364.0	65 657.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	25.3	0.0	0.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.1.1	общий		0.0	0.0
7.1.2	специальный		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0



7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.3	валютный риск		0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		10 391 413	8 560 347	1 831 066
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		9 865 499	8 094 363	1 771 136
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		508 996	452 148	56 848
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		16 918	13 836	3 082
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

Раздел «Справочно».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 18 139 980, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 1 472 069;

1.2. изменения качества ссуд 15 575 271;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;

1.4. иных причин 1 092 640.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 10 045 617, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 4 693 946;

2.3. изменения качества ссуд 4 752 400;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;

2.5. иных причин 599 271.

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

14 мая 2015 г.



Руденко Дмитрий Васильевич

Бабкина Ольга Григорьевна



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286565000	09106059	650

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

на 01 января 2015 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество «Лето Банк» / ПАО «Лето Банк»

Почтовый адрес 107061, г. Москва, Преображенская пл., д.8.

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	7	5.0	10.9	10.6
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	7	5.5	10.9	10.6
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	7	10.0	10.9	10.6
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	7	15.0	205.5	410.8
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	7	50.0	124.7	226.6
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	7	120.0	113.0	104.5
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное	4.5
				Минимальное	0.0
				Максимальное	17.7
				Минимальное	6.4

ФБК

Аудиторское заключение

9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	7	800.0	0.0	11.5
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	7	50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	7	3.0	0.1	0.1
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	7	25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

14 мая 2015 г.



[Handwritten signature]

Руденко Дмитрий Васильевич

[Handwritten signature]

Бабкина Ольга Григорьевна



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286565000	09106059	650

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 01 января 2015 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество «Лето Банк» / ПАО «Лето Банк»

Почтовый адрес 107061, г. Москва, Преображенская пл., д.8.

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
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:	24	9 526 612	4 163 894
1.1.1	проценты полученные		9 443 045	2 095 577
1.1.2	проценты уплаченные		-2 811 311	-824 863
1.1.3	комиссии полученные		3 657 100	795 151
1.1.4	комиссии уплаченные		-426 944	-196 855
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-928	-152
1.1.8	прочие операционные доходы		8 042 873	7 886 324
1.1.9	операционные расходы		-8 327 606	-8 091 819
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-49 617	-105 469
1.2	Прирост (снижение) чистых	24	-8 634 861	-105 469



	денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:			
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-19 259	-5 413
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-23 009 826	-26 718 659
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-773 686	-1 210 601
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		14 650 000	26 170 000
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		778 612	125 943
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		0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-260 702	474 237
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	24	891 751	2 999 401
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»		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-319 057	-364 238
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и		-939 793	-1 093 413



	материальных запасов			
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	24	-1 258 850	-339 825
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	-23
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	-23
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	24	15 955	-288
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	24	-351 144	2 659 265
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	24	2 928 596	269 331
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	24	2 577 452	2 928 596

Президент-Председатель Правления

Руденко Дмитрий Васильевич

Главный бухгалтер

Бабкина Ольга Григорьевна

М.П.

14 мая 2015 г.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПАО «ЛЕТО БАНК» ЗА 2014 ГОД

1. ВВЕДЕНИЕ

Пояснительная информация подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание № 3081-У) и является частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Лето Банк».

В пояснительной информации используются данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание № 3054-У) и Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» с учетом событий после отчетной даты.

Все суммы в пояснительной информации приведены в тысячах рублей.

Используемые в пояснительной информации показатели приведены за 2014 и 2013 годы, при этом показатели являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

2. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

Полное фирменное наименование кредитной организации: Публичное акционерное общество «Лето Банк».

Краткое фирменное наименование кредитной организации: ПАО «Лето Банк».

Юридический адрес: 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д.35.

Почтовый адрес: 107061, г. Москва, Преображенская площадь, д. 8.

ПАО «Лето Банк» (далее – Банк) осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

В соответствии с решением единственного акционера от 02 февраля 2015 года (решение № 01/15 от 02.02.2015) полное фирменное наименование Открытое акционерное общество «Лето Банк» и сокращенное фирменное наименование ОАО «Лето Банк» изменены на Публичное акционерное общество «Лето Банк» и ПАО «Лето Банк», соответственно, о чем 16 марта 2015 года внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц.

Деятельность Банка регулируется Банком России в соответствии с лицензией № 650 от 25.03.2015 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и лицензией № 650 от 25.03.2015 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 21.09.2004 под номером 18.

На начало 2015 года региональная сеть Банка состоит из 1 дополнительного офиса, 60 кредитно-кассовых офисов и 358 клиентских центров.

3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

Банк является дочерней организацией ВТБ 24 (ПАО) и входит в состав участников консолидированной банковской группы, головной организацией которой является Банк ВТБ (ОАО). ВТБ 24 (ПАО) владеет 100% акций Банка.

Группа ВТБ обладает уникальной для российских банков международной сетью, которая по состоянию на 01.01.2015 насчитывает более 50 кредитных и некредитных организаций в Российской Федерации и в 17-ти странах мира, и предоставляет своим клиентам комплексное обслуживание в странах СНГ, Европы, Азии и Африки. На российском банковском рынке группа ВТБ занимает второе место по всем основным показателям.

Основным акционером ОАО Банк ВТБ является Правительство РФ.



агентства по управлению государственным имуществом, которому принадлежит 60,9% акционерного капитала.

В рамках группы Банк специализируется на кредитовании физических лиц, ориентируясь на массовый сегмент заемщиков.

Консолидированная финансовая отчетность группы ВТБ размещена на сайте ОАО Банк ВТБ: www.vtb.ru.

4. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Деятельность Банка сконцентрирована на кредитовании физических лиц - резидентов Российской Федерации (потребительское кредитование, кредиты на покупку товаров, выпуск и обслуживание банковских карт).

Посредством широкой сети банкоматов Банк предоставляет услуги по платежам и переводам денежных средств.

Банковские продукты и услуги предоставляются в кредитно-кассовых офисах и иных структурных подразделениях Банка, которые работают в экономически значимых регионах Российской Федерации, в том числе на площадях торговых предприятий-партнеров Банка.

Деятельность Банка ориентирована на максимально качественное банковское обслуживание клиентов. В рамках утвержденной стратегии развития Банк разрабатывает и совершенствует линейки продуктов и услуг для клиентов - физических лиц, преимуществами которых являются выгодные условия кредитования, высокое качество клиентского обслуживания, технические возможности банкинга и индивидуальный подход к заемщикам.

5. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Основные тенденции развития банковской системы

За 2014 год активы банковского сектора выросли на 35,2% и на 01.01.2015 составили 77 662,9 млрд. рублей.

Продолжился активный рост кредитного портфеля банков. Так, портфель кредитов, предоставленных физическим лицам, за 2014 год вырос на 13,8% и на 01.01.2015 составил 11 330,7 млрд. рублей.

Прибыль банковского сектора за 2014 год снизилась на 40,7% и составила 589 млрд. рублей. Основным фактором снижения стал прирост созданных кредитными организациями резервов на возможные потери, которые увеличились с начала года на 1 203 млрд. рублей, или на 42,2%, в то время как в 2013 году - на 411 млрд. рублей, или на 16,8%.

Факторы, влияющие на состояние российской банковской системы

В 2014 году замедление развития российского банковского сектора происходило под влиянием следующих факторов.

Цены на сырьевые товары.

С середины 2014 года цены на нефть, основной товар российского экспорта, начали снижаться. Среднегодовая цена нефти Urals сложилась на уровне 97,6 доллара за баррель, снизившись по сравнению с показателем предыдущего года на 9,53%. За январь 2015 года средняя цена на нефть марки Urals снизилась на 56% и составила 46,58 доллара за баррель (в январе 2014 года средняя цена нефти Urals составляла 106,43 доллара за баррель).

В соответствии с утвержденным прогнозом Минэкономразвития РФ на 2015 год¹ при цене на нефть в 50 долларов за баррель снижение темпов роста валового внутреннего продукта составит 3%.

¹ Уточненный прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на 2015 год (Минэкономразвития России, январь 2015 года).

Геополитическая обстановка.

Эскалация конфликта на Украине и введение экономических санкций в отношении России привели к росту неопределенности, сокращению доходов и резкому ухудшению бизнес-уверенности.

Ограничение доступа на международные рынки капитала и ужесточение денежной политики привели к росту стоимости заимствований, усилению оттока капитала и ослаблению курса рубля.

В 2015 году в соответствии с прогнозом Минэкономразвития отток капитала составит 115 млрд. долл. (152 млрд. долларов в 2014 году), спад инвестиций – 13,7% (-2,5%), спад промышленности – на 1,6% (+1,7%).¹

Среднегодовой курс доллара составит 61,5 руб./\$ (38 руб./\$ в 2014 году).¹

Ключевая ставка Банка России.

В начале 2014 года ключевая ставка составляла 5,5%, в течение 2014 года Банк России повышал ее 6 раз. 16 декабря 2014 года Банк России повысил ключевую ставку с 10,5% до 17%.

Высокий уровень ключевой ставки повлек за собой резкое изменение процентной политики российских банков.

В 2015 году Банк России снизил ключевую ставку 02.02.2015 года до 15% и 16.03.2015 года до 14%.

Инфляция.

По итогам 2014 года инфляция потребительских цен составила 11,4%, при 6,5% годом ранее. При этом в декабре 2014 года темп прироста потребительских цен за месяц составил 2,6%, а по состоянию на 26 января годовой темп прироста потребительских цен составил 13,1%.

По прогнозам Минэкономразвития в среднем за год инфляция составит почти 15,8% (7,8% в 2014 году)¹, что обусловлено девальвацией рубля, усилением инфляционных ожиданий и ослаблением конкуренции.

Потребительский спрос.

Реальная заработная плата россиян в 2015 году упадет на 9,6 % (+1,3% в 2014 году), реальные располагаемые доходы – на 6,3 % (-1% в 2014 году)¹.

Снижение оборота розничной торговли в 2015 году составит 8,2% (+2,5 в 2014 году), оборот платных услуг населению снизится на 5% (+1,3% в 2014 году).¹

6. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА

Ключевыми направлениями деятельности Банка в среднесрочной и долгосрочной перспективе являются:

- улучшение качества обслуживания клиентов;
- повышение лояльности и удержание действующих клиентов Банка;
- внедрение инновационных и улучшение условий существующих продуктов и услуг;
- оптимизация и дальнейшее развитие региональной сети;
- увеличение доли рынка по кредитованию населения;
- привлечение средств населения во вклады;
- развитие сети устройств самообслуживания;
- управление затратами;
- управление рисками и проблемной задолженностью.

В среднесрочной перспективе основными статьями, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат Банка, будут оставаться процентные доходы по кредитам физическим лицам, а также комиссионные доходы в составе непроцентных доходов.

7. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Результаты развития Банка по направлениям деятельности за 2014 год характеризуются следующими показателями:

тыс. рублей

Показатели	на 01.01.15	на 01.01.14	Изменение (+,-)
Активы	50 764 337	31 958 873	+58,8%
Чистая прибыль	3 492 338	3 049 172	+14,5%
ROA (прибыль/средние активы)	5,9%	20,8%	-14,9 п. п.
ROE (прибыль/средний капитал)	50,0%	135,3%	-85,3 п. п.
CIR (неоперационные расходы/операционный результат)	46,0%	45,8%	+0,2 п. п.
Чистая % маржа (чистые % доходы/средние процентные активы)	18,0%	18,2%	-0,2 п. п.

По состоянию на 01.01.2015 активы Банка составили 50 764 337 тыс. рублей, что на 58,8% больше величины активов на 01.01.2014 (31 958 873 тыс. рублей).

Величина собственных средств (капитал) Банка по состоянию на 01.01.2015 составляет 6 662 801 тыс. рублей, что на 2,95 млрд. рублей больше величины собственных средств (капитала) на 01.01.2014 (3 711 153 тыс. рублей).

Чистая ссудная задолженность на 01.01.2015 составила 41 379 200 тыс. рублей против 25 475 297 тыс. рублей на 01.01.2014 (рост на 62,4%). Доля чистой ссудной задолженности в активах Банка 81,5%.

Средства, привлеченные от кредитных организаций, выросли на 55,2% и составили по итогам 2014 года 41 200 000 тыс. рублей. Указанные средства привлечены от ВТБ 24 (ПАО).

Средства на счетах клиентов за отчетный период выросли в 5,4 раза и на 01.01.2015 составили 922 514 тыс. рублей.

В 2014 году прибыль Банка после налогообложения составила 3 492 338 тыс. рублей против 3 049 172 тыс. рублей за 2013 год.

Норматив достаточности собственных средств (капитал) Банка (Н1) на 01.01.2015 составил 10,9% против 10,6% на 01.01.2014 при минимально допустимом значении, установленном Банком России, в размере 10%.

Банк добился такого финансового результата за 2014 год вследствие того, что основными конкурентными преимуществами Банка являются наличие востребованных населением розничных продуктов и доступных условий по ним, качество клиентского обслуживания, технические возможности банкинга и эффективные системы продаж и управления рисками.

Продукты линейки кредитования наличными населению отличают прозрачные финансовые условия, короткие сроки рассмотрения заявок, различные, в том числе и длительные сроки кредитования, широкая сеть продаж и каналов погашения, а также высокое качество сервиса.

На конец 2014 года сеть банкоматов Банка достигла 422 устройств (на 01.01.2014 года – 392). Посредством банкоматов Банка можно осуществлять операции, как выдачи, так и приема наличных денежных средств и платежи в погашение выданных ссуд, за услуги.



8. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

8.1. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) составлена за период, начинающийся с 1 января 2014 года и заканчивающийся 31 декабря 2014 года (включительно), по состоянию на 1 января 2015 года с учетом событий после отчетной даты.

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) (форма отчетности 0409806), Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) (форма отчетности 0409808) и Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) (форма отчетности 0409813) на 1 января 2015 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) (форма отчетности 0409807) и Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) (форма отчетности 0409814) за 2014 год составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

8.2. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка для целей бухгалтерского учета на 2014 год, которая отвечает требованиям Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и основывается на Положении Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение 385-П).

Принципы реализации Учетной политики в 2014 году:

- применение Учетной политики всеми структурными подразделениями Банка, осуществляющими бухгалтерский учет операций Банка;
- непрерывность осуществления Банком своей деятельности в будущем, отсутствие у Банка намерения и необходимости ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- применение принципов Учетной политики последовательно, в течение ряда лет. В случае возникновения существенных перемен в деятельности Банка либо законодательстве Российской Федерации, должна обеспечиваться сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;
- разумное осуществление оценки активов и пассивов для отражения в бухгалтерском учете с достаточной степенью осторожности, обеспечивающей реальное признание расходов и обязательств, доходов и активов Банка. При отражении операций в бухгалтерском учете безусловно признаются расходы и обязательства Банка без их намеренного завышения или намеренного занижения активов либо доходов. Доходы и активы признаются с осторожностью, приток экономических выгод должен быть вероятен и достоверно оценен;
- отражение операций в учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- преемственность входящего баланса (остатки на счетах баланса на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода);
- приоритет содержания над формой. Операции отражаются в учете в соответствии с их экономической сущностью, а не с юридической формой;
- соответствие данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета;



- открытость, доступность и достоверность отчетности.

Методы учета и оценки активов и обязательств:

- активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости, в дальнейшем активы Банка переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери;

- обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

Результаты переоценки отражаются в балансе с применением контрсчетов, предназначенных для отражения результатов изменений первоначальной стоимости активов в результате изменения текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте. Учет операций в иностранной валюте ведется в двойной оценке: в иностранной валюте и рублях по действующему курсу Центрального банка Российской Федерации.

Денежные средства

Банк отражает учет операций с наличными денежными средствами, которые находятся в операционной кассе Банка, банкоматах, а также сданы в подразделение расчетной сети Банка России до зачисления их на корреспондентский счет Банка и в других случаях, установленных нормативными актами Банка России.

Межбанковские расчеты

Расчеты осуществляются между Банком и кредитными организациями на основе корреспондентских отношений, то есть договорных отношений об осуществлении платежей и расчетов одним из них по поручению и за счет другого.

Корреспондентские счета открываются на балансе Банка на основании договоров, заключенных с кредитными организациями.

Средства в кредитных организациях отражаются за вычетом резервов на возможные потери.

Ссудная задолженность

Предоставленные Банком кредиты учитываются в сумме основного долга (текущих обязательств заемщика по возврату полученных от Банка денежных средств) на основании заключенных договоров. Просроченная задолженность по предоставленным клиентам кредитам и прочим размещенным средствам, не погашенным в срок, установленный заключенным договором, подлежит переносу и учету на отдельных счетах.

Учет межбанковских кредитов и депозитов осуществляется в разрезе сделок. В случае если по взаимной договоренности сторон срок заключенной сделки пролонгируется, то пролонгированная сделка отражается на балансовых счетах второго порядка с соответствующим сроком. При пролонгации срок исчисляется путем прибавления к ранее установленному сроку дней, на которые увеличен срок сделки. В случае если вновь полученный срок не соответствует счету второго порядка с ранее установленным сроком, то для пролонгируемого кредита открывается новый лицевой счет на балансовом счете второго порядка, соответствующем новому сроку.

Резерв формируется Банком при обесценении ссуды (то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения) в соответствии с Положением Банка России от 24.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Ссудная задолженность отражается в годовой отчетности за минусом резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (чистая ссудная задолженность).



Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Первоначальной стоимостью основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, приобретенных за плату, в том числе бывших в эксплуатации, признается сумма фактических затрат на их приобретение, а также на сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, пригодного для использования.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении основного средства, не входит в состав затрат на его приобретение (в его первоначальную стоимость) и относится на расходы Банка при вводе его в эксплуатацию.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения, частичной ликвидации и переоценки объектов основных средств.

По всем объектам для начисления амортизации применяется линейный метод начисления амортизации.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении нематериальных активов, не входит в состав затрат на их приобретение (в их первоначальную стоимость) и относится на расходы Банка при вводе их в эксплуатацию.

По объектам нематериальных активов начисление амортизации производится по нормам, исчисленным исходя из сроков полезного использования. Изменение срока полезного использования нематериального актива производится с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение о его изменении. После изменения срока полезного использования нематериального актива амортизационные отчисления должны производиться с учетом оставшегося срока полезного использования.

При изменении срока полезного использования нематериального актива или способа определения амортизации, ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

Срок полезного использования программного обеспечения, не относящегося к нематериальным активам, определяется в порядке, установленном для нематериальных активов (пункт 8.3).

Предметы, удовлетворяющие критериям признания объекта в качестве основных средств, первоначальная стоимость которых без налога на добавленную стоимость составляет не более 40 000 рублей включительно, учитываются в составе материальных запасов.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении материальных запасов, входит в состав затрат на их приобретение (в их первоначальную стоимость).

Прочие активы и обязательства

Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями по хозяйственным операциям

Расчеты на условиях предоплаты:

- в случае если условиями договора предусмотрено предоставление акта оказания услуг, приема-передачи работ, сумма произведенной/полученной предоплаты относится на балансовые счета по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями по хозяйственным операциям и по расчетам с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям, а в дату предоставления акта производится списание суммы расходов/доходов в соответствии с актом на счета расходов/доходов;

- в случае если условиями договора не предусмотрено предоставление акта оказания услуг, приема-передачи работ и сумма произведенной/полученной предоплаты относится к работам/услугам, выполняемым/оказываемым в течение нескольких временных интервалов (в том числе текущего года, текущего и будущего отчетного года (годов), будущего отчетного года

(годов)), то указанная сумма предоплаты относится на балансовые счета расходов/доходов будущих периодов по другим операциям, а в первую декаду временного интервала производится списание суммы, относящейся к данному временному интервалу, на счет расходов/доходов;

- в случае если условиями договора не предусмотрено предоставление акта оказания услуг, приема-передачи работ и сумма произведенной/полученной предоплаты относится к работам/услугам, выполняемым/оказываемым в течение текущего временного интервала, то указанная сумма предоплаты относится на балансовые счета по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями по хозяйственным операциям и по расчетам с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям, и производится ее списание на счет расходов/доходов на следующий рабочий день после поступления/перечисления оплаты, но не позднее последнего рабочего дня текущего месяца.

Расчеты на условиях последующей оплаты:

- в случае если условиями договора не предусмотрено предоставление акта оказания услуг, приема-передачи работ, то начисление доходов/расходов производится в последний рабочий день текущего месяца в сумме, приходящейся на этот месяц;

- в случае если условиями договора предусмотрено предоставление акта оказания услуг, приема-передачи работ, то начисление доходов/расходов производится в дату предоставления акта на сумму акта.

Суммы полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям, не подлежат переоценке при изменении валютного курса.

Начисление процентов

Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по размещенным/привлеченным денежным средствам на доходы/расходы Банка осуществляется методом «начисления»: отражаются в учете в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты или в последний рабочий день месяца, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты.

Получение доходов по ссудам, активам (требованиям), относящимся к I – II категории качества (в т. ч. включенным в портфели однородных ссуд), признается определенным.

Получение доходов по ссудам, активам (требованиям) III – V категории качества (в т. ч. включенным в портфели однородных ссуд) признается неопределенным (проблемным, безнадежным) и отражается в бухгалтерском учете по факту получения денежных средств.

Сумма доходов/расходов будущих периодов

При оплате/получении денежных средств в счет доходов/расходов будущих периодов в течение отчетного периода – календарного года используются счета доходов/расходов будущих периодов.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Временным интервалом устанавливается месяц.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу не позднее последнего рабочего дня временного интервала.

Счета по учету доходов (расходов) будущих периодов ведутся в рублях. При оплате (получении) денежных средств в иностранной валюте на счете по учету доходов и расходов будущих периодов отражается рублевый эквивалент по официальному курсу на дату оплаты (получения).



Прочие активы, являющиеся элементами расчетной базы резерва на возможные потери, отражаются в годовой отчетности за минусом резерва.

Обязательства по текущим налогам (налогу на прибыль, иным налогам)

Лицевые счета на счетах 60301, 60302 открываются в разрезе видов налогов и подразделений, начисляющих (уплачивающих) налог.

Начисление и уплата налогов (авансовых платежей) осуществляются на основании предусмотренных законодательством расчетов (налоговых деклараций).

Отложенный налог на прибыль

Под отложенным налогом на прибыль понимается сумма, которая может увеличить или уменьшить налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

Отложенный налог бывает двух видов:

- отложенное налоговое обязательство (ОНО) по налогу на прибыль - сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц;

- отложенный налоговый актив (ОНА) по налогу на прибыль - сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении:

вычитаемых временных разниц;

перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Временная разница - это разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах по учету капитала, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Временные разницы могут быть налогооблагаемыми и вычитаемыми. Налогооблагаемыми являются временные разницы, приводящие к возникновению налогооблагаемых сумм при определении прибыли (налогового убытка) будущих периодов, когда возмещается или погашается стоимость этого актива или обязательства. Вычитаемыми являются временные разницы, приводящие к возникновению сумм, которые вычитаются при расчете налогооблагаемой прибыли (налогового убытка) будущих периодов, когда возмещается или погашается балансовая стоимость этого актива или обязательства.

Операции по учету отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов отражаются только в балансе головного офиса.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Аналитический учет по объектам бухгалтерского учета, в отношении которых возникает отложенное налоговое обязательство или отложенный налоговый актив, ведется в ведомости расчета.

Средства кредитных организаций

Аналитический учет операций по привлеченным межбанковским кредитам и депозитам осуществляется в разрезе кредиторов по каждому договору в зависимости от срока размещения. При пролонгации договора срок исчисляется путем прибавления к ранее установленному сроку дней, на которые увеличен срок сделки.



Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства физических лиц и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, отражаются на счетах бухгалтерского учета в сумме фактической задолженности.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе договоров.

Формирование резервов

Кроме резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, Банком в отчетном периоде формировались резервы на возможные потери и резервы – оценочные обязательства некредитного характера в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Нераспределенная прибыль и фонды

Общее собрание акционеров Банка по итогам работы за год осуществляет распределение чистой прибыли: на выплату дивидендов; пополнение резервного фонда и прибыли, остающейся в распоряжении Банка.

Обязательное пополнение резервного фонда Банка производится до достижения им 5% от уставного капитала Банка (порядок формирования и использования резервного фонда определяется Уставом Банка).

8.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств, а также на балансовую стоимость активов и обязательств на конец отчетного периода.

Срок полезного использования нематериальных активов

Срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется на предмет его уточнения. Начисление амортизации по объектам нематериальных активов производится по нормам, исчисленным исходя из сроков полезного использования, определяемых исходя из срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации. В случае отсутствия в первичных документах данных о сроке полезного использования нематериальных активов он устанавливается в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей в расчете на десять лет либо на основании заключения руководителя структурного подразделения, вводящего нематериальный актив в эксплуатацию. Указанный срок не может превышать срок деятельности Банка.

Оценка существенности сумм условных обязательств некредитного характера

Условные обязательства некредитного характера отражаются в учете при выполнении двух условий:

размер условного обязательства превышает 2% от собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату;

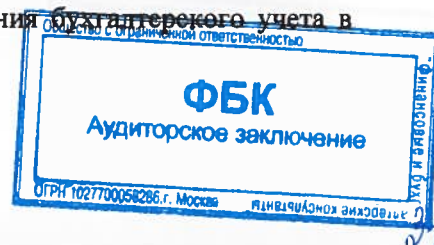
вероятность возникновения (понесения) расходов более 20%.

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера на внебалансовых счетах по учету условных обязательств некредитного характера не отражаются.

8.4. Существенные изменения, внесенные в Учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

В Учетную политику Банка на 2014 год были внесены изменения в соответствии с Положением Банка России № 385-П «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в



кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Положением Банка России № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов». На 01.01.2014 отложенный налог не отражался.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

8.5. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за предшествующие периоды

В соответствии с Учетной политикой Банка ошибка признается влияющей на финансовый результат и являющейся существенной при условии, если размер ошибки составляет более 2% от капитала Банка на отчетную дату. Ошибка признается влияющей на финансовый результат, но не являющейся существенной при условии, если размер ошибки составляет не менее 0,1% и не более 2% от капитала Банка на отчетную дату и данная ошибка ведет к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период и влияет на определение финансового результата.

Ошибка отчетного года и не являющаяся существенной ошибка года, предшествующего отчетному, выявленные после окончания отчетного года, но до даты составления годовой отчетности, исправляются записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в порядке отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты.

Существенные ошибки по статьям годовой отчетности, выявленные в отчетном периоде, отсутствуют.

Годовая отчетность Банка за прошедшие отчетные периоды не пересматривалась и не заменялась.

9. СВЕДЕНИЯ О СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Корректирующие события после отчетной даты

В соответствии с Указанием № 3054-У событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

К корректирующим событиям после отчетной даты относятся события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность.

В годовой отчетности были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты.

Начисление сумм налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, составили 31 тыс. рублей.

Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль составило 574 622 тыс. рублей.

Уточнение сумм доходов и расходов на основе полученных первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, в результате чего:

процентные доходы уменьшились на 1 931 тыс. рублей;

комиссионные доходы увеличились на 4 038 тыс. рублей;

комиссионные расходы увеличились на 29 950 тыс. рублей;

операционные доходы уменьшились на 318 тыс. рублей;

операционные расходы увеличились на 310 947 тыс. рублей, в том числе расходы по оплате труда и содержанию персонала увеличились на 153 300 тыс. рублей;

прочие доходы увеличились на 531 тыс. рублей;

прочие расходы увеличились на 983 тыс. рублей.



С учетом отражения корректирующих событий после отчетной даты неиспользованная прибыль Банка за 2014 год составила 3 492 338 тыс. рублей.

Некорректирующие события после отчетной даты

К некорректирующим событиям после отчетной даты относятся события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность. Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете Банком не отражаются.

Некорректирующие события после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, с 1 января 2015 года по дату составления годового отчета отсутствуют.

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА НА СЛЕДУЮЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ГОД

В Учетную политику Банка на 2015 год не вносились изменения, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей его деятельности или существенным образом повлиять на порядок формирования балансовых показателей.

11. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ

Величина базовой прибыли на акцию Банка, которая отражает часть прибыли отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, составила 812,26 рублей (по итогам 2013 года – 709,19 рублей). Базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода (3 492 338 тыс. рублей) к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода (4 299 540 шт.).

Разводненная прибыль на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли на акцию в последующем отчетном периоде, равна базовой в связи с отсутствием условий для ее расчета.

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты:

тыс. руб.			
№ п/п	Виды денежных средств и их эквивалентов	на 01.01.2015	на 01.01.2014
1	Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва на возможные потери, всего,	2 577 452	2 928 596
	в том числе:		
1.1	Наличные денежные средства	1 102 141	1 477 641
1.2	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	994 676	1 156 234
1.3	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	480 635	294 721
2	Резервы на возможные потери	0	0

Денежные средства на корреспондентском счете в Банке России, имеющие ограничения в их использовании, отсутствуют.



13. ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

тыс. руб.

№ п/п	Виды задолженности в разрезе заемщиков и направлений деятельности	на 01.01.2015			на 01.01.2014		
		Ссудная задолженнос ть	Резерв	Чистая ссудная задолженнос ть	Ссудная задолженнос ть	Резерв	Чистая ссудная задолженнос ть
1	Ссудная задолженность, всего	50 657 323	9 278 123	41 379 200	27 151 998	1 676 701	25 475 297
	в том числе:						
1.1	Прочие размещенные средства в банках- нерезидентах	45 181	0	45 181	818	0	818
1.2	Ссуды физическим лицам	50 612 142	9 278 123	41 334 019	27 151 180	1 676 701	25 474 479

Ссуды физическим лицам в разрезе кредитных продуктов:

тыс. руб.

№ п/п	Кредитный продукт	на 01.01.2015	на 01.01.2014
1	Потребительские кредиты	38 692 027	21 402 760
2	Покупки в кредит	10 447 803	5 748 420
3	Кредитные карты	1 472 312	0
4	Итого ссудная задолженность физических лиц	50 612 142	27 151 180
5	Резерв на возможные потери	9 278 123	1 676 701
6	Итого чистая ссудная задолженность физических лиц	41 334 019	25 474 479

По срокам, оставшимся до погашения, ссуды физических лиц распределены следующим образом:

тыс. руб.

№ п/п	Сроки, до погашения от отчетной даты	на 01.01.2015	на 01.01.2014
1	До 30 дней	2 416 341	1 271 440
2	От 31 до 90 дней	3 629 784	1 985 518
3	От 91 до 180 дней	5 002 893	2 840 702
4	От 181 до 270 дней	4 458 296	2 351 648
5	От 271 дней до 1 года	3 779 537	2 129 803



6	Свыше 1 года	24 408 378	15 546 258
7	Просроченная задолженность	6 916 913	1 025 811
8	Итого ссудная задолженность	50 612 142	27 151 180
9	Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	9 278 123	1 676 701
10	Итого чистая ссудная задолженность	41 334 019	25 474 479

Структура ссудной задолженности физических лиц в разрезе географических зон (регионов Российской Федерации):

тыс. руб.

№ п/п	Территории мест нахождения заемщиков	Ссудная задолженность	
		на 01.01.2015	на 01.01.2014
	Ссудная задолженность, всего:	50 612 142	27 151 180
	в том числе:		
1	Алтайский край	821 760	483 022
2	Краснодарский край	2 735 724	1 346 559
3	Красноярский край	812 623	230 603
4	Приморский край	15 906	7 891
5	Ставропольский край	1 290 896	568 809
6	Хабаровская область	11 885	6 836
7	Амурская область	7 620	3 408
8	Архангельская область	395 365	174 190
9	Астраханская область	766 926	371 748
10	Белгородская область	622 387	319 977
11	Брянская область	715 520	459 870
12	Владимирская область	1 246 946	896 365
13	Волгоградская область	1 166 226	559 481
14	Вологодская область	428 375	157 028
15	Воронежская область	1 394 513	955 700
16	Нижегородская область	1 113 280	422 100
17	Ивановская область	790 326	529 535
18	Иркутская область	1 016 414	257 705



19	Республика Ингушетия	17	125
20	Калининградская область	539 379	243 612
21	Тверская область	935 884	638 054
22	Калужская область	720 857	538 018
23	Камчатский край	9 748	5 952
24	Кемеровская область	1 624 603	792 577
25	Кировская область	383 111	131 288
26	Костромская область	197 078	81 234
27	Самарская область	1 620 189	1 017 456
28	Курганская область	165 432	58 949
29	Курская область	675 734	441 636
30	г. Санкт-Петербург	1 092 624	665 460
31	Ленинградская область	464 177	238 529
32	Липецкая область	1 533 541	1 263 241
33	Магаданская область	3 759	1 826
34	г. Москва	1 198 115	830 271
35	Московская область	2 773 205	2 039 683
36	Мурманская область	529 392	237 599
37	Новгородская область	348 023	198 969
38	Новосибирская область	1 635 330	764 801
39	Омская область	589 987	190 245
40	Оренбургская область	889 064	422 732
41	Орловская область	647 262	500 689
42	Пензенская область	655 164	329 076
43	Пермский край	481 530	78 040
44	Псковская область	206 734	46 550
45	Ростовская область	1 730 410	914 998
46	Рязанская область	998 486	761 986
47	Саратовская область	1 356 635	881 727
48	Сахалинская область	7 570	5 023
49	Свердловская область	794 892	211 373



50	Смоленская область	523 407	301 948
51	Тамбовская область	1 168 877	722 031
52	Томская область	453 601	180 752
53	Тульская область	581 879	222 577
54	Тюменская область	459 919	96 641
55	Ульяновская область	705 323	463 159
56	Челябинская область	593 767	82 316
57	Забайкальский край	31 612	12 043
58	Чукотский автономный округ	5 239	1 811
59	Ярославская область	883 923	653 339
60	Республика Адыгея	4 069	6 439
61	Республика Башкортостан	1 231 094	729 044
62	Республика Бурятия	622 054	204 045
63	Республика Дагестан	3 144	4 299
64	Кабардино-Балкарская Республика	1 872	2 525
65	Республика Алтай	39 369	14 239
66	Республика Калмыкия	853	1 230
67	Республика Карелия	256 122	86 015
68	Республика Коми	496 109	230 950
69	Республика Мари Эл	213 011	91 394
70	Республика Мордовия	201 798	107 852
71	Республика Северная Осетия – Алания	1 835	1 959
72	Карачаево-Черкесская Республика	1 567	2 461
73	Республика Татарстан	862 600	227 644
74	Республика Тыва	2 833	5 899
75	Удмуртская Республика	314 077	57 763
76	Республика Хакасия	419 415	190 811
77	Чеченская Республика	456	626
78	Чувашская Республика	345 798	155 153
79	Республика Саха (Якутия)	25 279	11 313
80	Еврейская автономная область	616	356



14. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ И ЗАВИСИМЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

Вложения в дочерние и зависимые организации на отчетную дату отсутствуют.

15. ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ АКТИВ

Отложенный налоговый актив представляет собой превышение общей суммы отложенных налоговых активов над общей суммой отложенных налоговых обязательств и рассчитывается Банком с 01 апреля 2014 года. Сумма отложенного налогового актива в размере 2 763 044 тыс. руб. уменьшит налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Отложенный налог на прибыль на 01.01.2015	
		отражаемый через финансовый результат	отражаемый через капитал
1	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-2 857	0
2	Резервы	237 341	0
3	Прочие активы	30 328	0
4	Проценты, начисленные по просроченной задолженности, отнесенной к III, IV и V категориям качества	470 395	0
5	Итого:	735 207	0
6	Налоговый убыток, перенесенный на будущее	2 027 837	0
7	Отложенный налоговый актив	2 763 044	0

Данный показатель отражен в форме 0409806 по строке 9 как отложенный налоговый актив. Данные по строке 9 «Отложенный налоговый актив» публикуемой формы «Бухгалтерский баланс» и по строке 21 «Возмещение (расход) по налогам» публикуемой формы «Отчет о финансовых результатах» не являются сопоставимыми в связи с тем, что на соответствующую отчетную дату прошлого года 01.01.2014 года отложенные налоговые активы и обязательства Банком не рассчитывались в соответствии с нормативными документами Банка России.

16. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ

Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 01.01.2015 представлены следующим образом:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Итого	Основные средства	Нематери- альные активы	Материаль- ные запасы	Земля и недвижимость, временно неиспользуем- е в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов
1	Первоначальная (или переоцененная) стоимость на 01.01.2013	192 277	104 870	0	2 554	0	84 853

1.1	Поступление	1 438 787	384 179	34 971	502 598	0	517 039
1.2	Выбытие	1 078 533	12 495	0	488 830		577 208
1.3	Переоценка	0	0	0	0	0	0
2	Первоначальная (или переоцененная) стоимость на 01.01.2014	552 531	476 554	34 971	16 322	0	24 684
2.1	Поступление	970 366	266 573	9 589	380 933	0	313 271
2.2	Выбытие	693 921	43 042	87	314 901	0	335 891
2.3	переоценка	0	0	0	0	0	0
3	Первоначальная (или переоцененная) стоимость на 01.01.2015	828 976	700 085	44 473	82 354	0	2 064
4	Амортизация на 01.01.2013	5 744	5 744	0	0	0	0
4.1	Начисление	51 261	49 069	2 192	0	0	0
4.2	Выбытие	3 073	3 073	0	0	0	0
5	Амортизация на 01.01.2014	53 932	51 740	2 192	0	0	0
5.1	Начисление	125 509	120 500	5 009	0	0	0
5.2	Выбытие	13 173	13 134	39	0	0	0
6	Амортизация на 01.01.2015	166 268	159 106	7 162	0	0	0
7	Резерв на возможные потери на 01.01.2013	0	0	0	0	0	0
7.1	Начисление	48	0	0	48	0	0
7.2	Восстановление	48	0	0	48	0	0
8	Резерв на возможные потери на 01.01.2014	0	0	0	0	0	0
8.1	Начисление	0	0	0	0	0	0
8.2	Восстановление	0	0	0	0	0	0
9	Резерв на возможные потери на 01.01.2015	0	0	0	0	0	0
10	Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 01.01.2013	186 533	99 126	0	2 554	0	84 853
11	Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 01.01.2014	498 599	424 814	32 779	16 322	0	24 684

12	Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 01.01.2015	662 708	540 979	37 311	82 354	0	2 064
----	---	---------	---------	--------	--------	---	-------

В 2013 - 2014 годах переоценка основных средств с привлечением независимого оценщика не осуществлялась.

17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Объем, структура и стоимость прочих активов в разрезе валют по состоянию на 01.01.2015 представлены следующим образом:

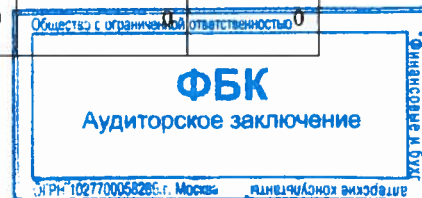
тыс. руб.

№ п/п	Вид прочего актива	Сумма	в том числе в разрезе валют			
			рубли	доллары США	евро	прочие валюты
1	Прочие активы	3 357 310	X	X	X	X
1.1	Финансовые активы	2 998 063	2 999 580	-1 517	0	0
1.1.1	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации (актив)	300 106	300 106	0	0	0
1.1.2	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (актив)	82 746	82 746	0	0	0
1.1.3	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (пассив)	-28 585	-27 068	-1 517	0	0
1.1.4	Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	32	32	0	0	0
1.1.5	Требования по получению процентов	497 253	497 253	0	0	0
1.1.6	Просроченные проценты по предоставленным кредитам	864 908	864 908	0	0	0
1.1.7	Требования по прочим операциям	1 197 282	1 197 282	0	0	0
1.1.8	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	285	285	0	0	0
1.1.9	Расчеты с прочими дебиторами	84 036	84 036	0	0	0
1.2	Нефинансовые активы	1 455 619	1 440 001	0	15 618	0
1.2.1	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	4	4	0	0	0
1.2.2	Расчеты с поставщиками подрядчиками и покупателями	800 825	800 825	0	0	0
1.2.3	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	16 428	810	0	15 618	0
1.2.4	Расчеты по налогам и сборам	5 554	5 554	0	0	0
1.2.5	Расходы будущих периодов	632 808	632 808	0	0	0
1.3	Финансовые и нефинансовые активы, итого	4 453 682	4 439 581	-1 517	15 618	0
1.4	Резервы на возможные потери	1 096 372	X	X	X	X

Объем, структура и стоимость прочих активов в разрезе валют по состоянию на 01.01.2014 представлены следующим образом:

тыс. руб.

№ п/п	Вид прочего актива	Сумма	в том числе в разрезе валют			
			рубли	доллары США	Евро	прочие валюты
1	Прочие активы	3 051 030	X	X	X	X
1.1	Финансовые активы	2 253 495	2 253 540	-45	0	0
1.1.1	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации (актив)	227 615	227 615	0	0	0
1.1.2	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (актив)	47 325	47 325	0	0	0



1.1.3	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (пассив)	-5 254	-5 209	-45	0	0
1.1.4	Требования по получению процентов	793 516	793 516	0	0	0
1.1.5	Просроченные проценты по предоставленным кредитам	200 775	200 775	0	0	0
1.1.6	Требования по прочим операциям	81 822	81 822	0	0	0
1.1.7	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	119	119	0	0	0
1.1.8	Расчеты с прочими дебиторами	907 577	907 577	0	0	0
1.2	Нефинансовые активы	865 926	865 926	0	0	0
1.2.1	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	59	59	0	0	0
1.2.2	Расчеты с поставщиками подрядчиками и покупателями	160 850	160 850	0	0	0
1.2.3	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	195 519	195 519	0	0	0
1.2.4	Расчеты по налогам и сборам	3 712	3 712	0	0	0
1.2.5	Расходы будущих периодов	505 786	505 786	0	0	0
1.3	Финансовые и нефинансовые активы, итого	3 119 421	3 119 466	-45	0	0
1.4	Резервы на возможные потери	68 391	X	X	X	X

Прочие активы по срокам погашения на 01.01.2015 представлены следующим образом:

тыс. руб.

№ п/п	Вид прочего актива	Итого	в том числе					
			сроком погашения до 30 дней	сроком погашения от 31 до 90 дней	сроком погашения от 91 до 180 дней	сроком погашения от 181 дней до 1 года	свыше 1 года	Просроченные
1	Прочие активы	3 357 310	X	X	X	X	X	X
1.1	Финансовые активы	2 998 063	1 118 777	103 063	0	75 851	0	1 700 372
1.1.1	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	354 267	354 267	0	0	0	0	0
1.1.2	Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	32	32	0	0	0	0	0
1.1.3	Требования по получению процентов	497 253	485 035	0	0	0	0	12 218
1.1.4	Просроченные проценты по предоставленным кредитам	864 908	0	0	0	0	0	864 908
1.1.5	Требования по прочим операциям	1 197 282	272 187	102 866	0	0	0	822 229
1.1.6	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	285	285	0	0	0	0	0
1.1.7	Расчеты с прочими дебиторами	84 036	6 971	197	0	75 851	0	1 017
1.2	Нефинансовые активы	1 455 619	202 645	326 483	132 278	93 096	695 072	6 045
1.2.1	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	4	4	0	0	0	0	0
1.2.2	Расчеты с поставщиками подрядчиками и покупателями	800 825	192 333	287 314	123 921	79 496	111 716	6 045
1.2.3	Расчеты с	16 428	810	15 618	0	0	0	0

	организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям							
1.2.4	Расчеты по налогам и сборам	5 554	27	5 527	0	0	0	0
1.2.5	Расходы будущих периодов	632 808	9 471	18 024	8 357	13 600	583 356	0
1.3	Финансовые и нефинансовые активы, итого	4 453 682	1 321 422	429 546	132 278	168 947	695 072	1 706 417
1.4	Резервы на возможные потери	1 096 372	X	X	X	X	X	X

Прочие активы по срокам погашения на 01.01.2014 представлены следующим образом:

тыс. руб.

№ п/п	Вид прочего актива	Итого	в том числе					
			сроком погашения до 30 дней	сроком погашения от 31 до 90 дней	сроком погашения от 91 до 180 дней	сроком погашения от 180 дней до 1 года	свыше 1 года	Просроченные
1	Прочие активы	3 051 030	X	X	X	X	X	X
1.1	Финансовые активы	2 253 495	1 103 948	714 487	70 214	31 417	3 674	329 755
1.1.1	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	269 686	269 686	0	0	0	0	0
1.1.2	Требования по получению процентов	793 516	718 368	0	0	0	0	75 148
1.1.3	Просроченные проценты по предоставленным кредитам	200 775	0	0	0	0	0	200 775
1.1.4	Требования по прочим операциям	81 822	29 705	0	0	0	0	52 117
1.1.5	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	119	119	0	0	0	0	0
1.1.6	Расчеты с прочими дебиторами	907 577	86 070	714 487	70 214	31 417	3 674	1 715
1.2	Нефинансовые активы	865 926	74 618	124 810	170 579	22 406	471 798	1 715
1.2.1	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	59	59	0	0	0	0	0
1.2.2	Расчеты с поставщиками подрядчиками и покупателями	160 850	65 347	29 929	49 491	10 694	3 674	1 715
1.2.3	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	195 519	4 897	71 648	118 974	0	0	0
1.2.4	Расчеты по налогам и сборам	3 712	3 703	9	0	0	0	0
1.2.5	Расходы будущих периодов	505 786	612	23 224	2 114	11 712	468 124	0
1.3	Финансовые и нефинансовые активы, итого	3 119 421	1 178 566	839 297	240 793	53 823	475 472	331 470
1.4	Резервы на возможные потери	68 391	X	X	X	X	X	X

18. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Средства на счетах кредитных организаций представлены следующим образом:

тыс. руб.

№ п/п	Виды средств	На 01.01.2015	На 01.01.2014
1	Средства кредитных организаций, всего	41 200 000	26 550 000
	в том числе:		
1.1	корреспондентские счета	0	0
	в том числе:		
1.1.1	кредитных организаций – резидентов	0	0
1.1.2	кредитных организаций нерезидентов	0	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	41 200 000	26 550 000
	в том числе:		
1.2.1	кредитных организаций – резидентов	41 200 000	26 550 000
	в том числе:		
1.2.1.1	субординированные кредиты	0	0
1.2.1.2	кредитных организаций - нерезидентов	0	0
1.3	незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	0	0

19. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

Средства на счетах клиентов в разрезе видов привлечения:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	на 01.01.2015				на 01.01.2014			
		Всего	в том числе			Всего	в том числе		
			в рублях	в иностранной валюте	Драгоценных металлах		в рублях	в иностранной валюте	Драгоценных металлах
1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего,	922 514	922 460	54	0	143 878	143 847	31	0
	в том числе:								
1.1	Средства юридических лиц	766	712	54	0	714	683	31	0
	из них:								
1.1.1	Средства на текущих счетах организаций, находящихся в государственной, в том числе Федеральной собственности	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.2	Средства на депозитных счетах организаций, находящихся в государственной, в том числе Федеральной собственности	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.3	Средства на текущих счетах негосударственных организаций, в том числе индивидуальных предпринимателей	766	712	54	0	714	683	31	0
1.1.4	Средства на	0	0	0	0	0	0	0	0



	депозитных счетах негосударствен ных организаций, в том числе индивидуальных предпринимателе й								
1.1.5	Средства на текущих счетах юридических лиц -нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.6	Средства на депозитных счетах юридических лиц - нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Средства физических лиц	918 855	918 855	0	0	142 591	142 591	0	0
	из них:								
1.2.1	Средства на текущих счетах физических лиц	918 115	918 115	0	0	141 741	141 741	0	0
	в том числе:								
1.2.1. 1	физических лиц - резидентов	918 115	918 115	0	0	141 741	141 741	0	0
1.2.1. 2	физических лиц - нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.2	Вклады (депозиты) физических лиц	740	740	0	0	848	848	0	0
	в том числе:								
1.2.2. 1	физических лиц - резидентов	738	738	0	0	848	848	0	0
1.2.2. 2	физических лиц - нерезидентов	2	2	0	0	2	2	0	0

20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства на 01.01.2015 в разрезе видов обязательств и валют представлены следующим образом:

тыс. руб.

№ п/п	Вид прочего обязательства	сумма	В том числе в разрезе валют			
			рубли	доллары США	евро	прочие валюты
1	Прочие обязательства, всего	872 653	872 645	1	7	0
	в том числе:					
1.1	Финансовые обязательства	708 322	708 314	1	7	0
	в том числе:					
1.1.1	Расчеты по конверсионным операциям	7	0	0	7	0
1.1.2	Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	165 834	165 834	0	0	0
1.1.3	Обязательства по прочим операциям	6 571	6570	1	0	0
1.1.4	Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам кредитных организаций	270 217	270 217	0	0	0
1.1.5	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	211 177	211 177	0	0	0
1.1.6	Расчеты с организациями- нерезидентами по хозяйственным операциям	8 775	8 775	0	0	0
1.1.7	Расчеты с прочими кредиторами	45 528	45 528	0	0	0
1.1.8	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	209	209	0	0	0
1.1.9	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	4	4	0	0	0
1.2.	Нефинансовые обязательства	164 331	164 331	0	0	0



	в том числе:					
1.2.1	Обязательства по текущим налогам	90 909	90 909	0	0	0
1.2.2	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	73 422	73 422	0	0	0

Прочие обязательства на 01.01.2014 в разрезе видов обязательств и валют представлены следующим образом:

тыс. руб.

№ п/п	Вид прочего обязательства	сумма	В том числе в разрезе валют			
			рубли	доллары США	евро	прочие валюты
1	Прочие обязательства, всего	1 001 999	1 001 988	11	0	0
	в том числе:					
1.1	Финансовые обязательства	663 963	663 952	11	0	0
	в том числе:					
1.1.1	Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	430 225	430 225	0	0	0
1.1.2	Обязательства по прочим операциям	11 735	11 734	1	0	0
1.1.3	Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам кредитных организаций	73 257	73 257	0	0	0
1.1.4	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	103 441	103 441	0	0	0
1.1.5	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	35 008	34 998	10	0	0
1.1.6	Расчеты с прочими кредиторами	10 099	10 099	0	0	0
1.1.7	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	152	152	0	0	0
1.1.8	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	46	46	0	0	0
1.2	Нефинансовые обязательства	338 036	338 036	0	0	0
	в том числе:					
1.2.1	Обязательства по текущим налогам	119 103	119 103	0	0	0
1.2.2	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	218 933	218 933	0	0	0

Прочие пассивы по срокам востребования и погашения на 01.01.2015 представлены следующим образом:

тыс. руб.

№ п/п	Вид прочего обязательства	Всего	сроком погашения до 30 дней	сроком погашения от 31 до 90 дней	сроком погашения от 91 до 180 дней	сроком погашения от 181 дней до 1 года	свыше 1 года	просроченные
1	Прочие обязательства, всего	872 653	488 710	311 248	1 157	3 870	67 668	0
	в том числе:							
1.1	Финансовые обязательства	708 322	458 051	250 271	0	0	0	0
	в том числе:							
1.1.1	Расчеты по конверсионным операциям	7	7	0	0	0	0	0
1.1.2	Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	165 834	165 834	0	0	0	0	0
1.1.3	Обязательства по прочим операциям	6 571	6 571	0	0	0	0	0
1.1.4	Обязательства по уплате процентов по	270 217	19 946	250 271	0	0	0	0



	привлеченным средствам кредитных организаций							
1.1.5	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	211 177	211 177	0	0	0	0	0
1.1.6	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	8 775	8 775	0	0	0	0	0
1.1.7	Расчеты с прочими кредиторами	45 528	45 528	0	0	0	0	0
1.1.8	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	209	209	0	0	0	0	0
1.1.9	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	4	4	0	0	0	0	0
1.2	Нефинансовые обязательства	164 331	30 659	60 977	1 157	3 870	67 668	0
	в том числе:							
1.2.1	Обязательства по текущим налогам	90 909	30419	60490	0	0	0	0
1.2.2	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	73 422	240	487	1 157	3 870	67 668	0

Прочие пассивы по срокам востребования и погашения на 01.01.2014 представлены следующим образом:

тыс. руб.

№ п/п	Вид прочего обязательства	Всего	сроком погашения до 30 дней	сроком погашения от 31 до 90 дней	сроком погашения от 91 до 180 дней	сроком погашения от 181 дней до 1 года	свыше 1 года	просроченные
1	Прочие обязательства, всего	1 001 999	731 764	53 299	2 536	6 565	207 835	0
	в том числе:							
1.1	Финансовые обязательства	663 963	612 758	51 205	0	0	0	0
	в том числе:							
1.1.1	Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	430 225	430 225	0	0	0	0	0
1.1.2	Обязательства по прочим операциям	11 735	11 735	0	0	0	0	0
1.1.3	Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам кредитных организаций	73 257	22 112	51 145	0	0	0	0
1.1.4	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	103 441	103 441	0	0	0	0	0
1.1.5	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	35 008	35 008	0	0	0	0	0
1.1.6	Расчеты с прочими кредиторами	10 099	10 039	60	0	0	0	0
1.1.7	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	152	152	0	0	0	0	0
1.1.8	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	46	46	0	0	0	0	0
1.2	Нефинансовые обязательства	338 036	119 006	2 094	2 536	6 565	207 835	0
	в том числе:							
1.2.1	Обязательства по текущим налогам	119 103	118 457	646	0	0	0	0
1.2.2	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	218 933	549	1 448	2 536	6 565	207 835	0



21. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 01.01.2015 уставный капитал Банка сформирован из 4 299 540 штук обыкновенных акций в размере 214 977 тыс. рублей против 215 000 тыс. рублей годом ранее (на 01.01.2014), который был сформирован из 4 299 540 штук обыкновенных акций и 2 300 штук привилегированных акций. На 01.01.2014 учредителями Банка являлись ВТБ 24 (ПАО), принадлежало 99,99% уставного капитала ПАО «Лето Банк» и 0,01% уставного капитала принадлежало ООО «Бизнес-Финанс».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров ПАО «Лето Банк» (Протокол № 02/13 от 16.08.2013) об уменьшении уставного капитала Банка в целях сокращения их количества, Банком были выкуплены у ВТБ 24 (ПАО) 2 300 привилегированных акций на сумму 23 тыс. рублей. В январе 2014 года процедуры по уменьшению уставного капитала Банка были завершены, размер уставного капитала Банка составил 214 977 тыс. рублей.

Состав акционеров Банка:

Акционеры	Доля на 01.01.2015, в %	Доля на 01.01.2014, в %
ВТБ 24 (ПАО)	100	99,99
ООО «Бизнес-Финанс»	-	0,01
Итого:	100	100

Количество размещенных и оплаченных акций составляет 4 299 540 (Четыре миллиона двести девяносто девять тысяч пятьсот сорок) штук обыкновенных именных бездокументарных акций.

Предельное количество объявленных именных акций бездокументарной формы выпуска, которое Банк может разместить дополнительно к размещенным акциям (объявленные акции), составляет 100 000 000 (Сто миллионов) штук. Номинальная стоимость каждой акции – 50 (Пятьдесят) рублей.

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций 4 299 540 (Четыре миллиона двести девяносто девять тысяч пятьсот сорок) штук обыкновенных именных бездокументарных акций.

Номинальная стоимость обыкновенных именных акций 50 (Пятьдесят) рублей.

28.01.2014 были погашены привилегированные именные акции Банка номинальной стоимостью 10 рублей каждая в количестве 2 300 (две тысячи триста) штук.

Объявленные акции Банка, при размещении предоставляют их приобретателям объем прав, который соответствует правам акционеров - владельцев обыкновенных именных акций Банка.

Все обыкновенные именные акции Банка имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют их владельцам равные права:

участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции в соответствии с настоящим Уставом и законодательством;

избирать и быть избранным в органы управления и контроля Банка;

получать информацию о деятельности Банка, состоянии его имущества, прибыли и убытков;

отчуждать принадлежащие им на праве собственности акции без согласия других акционеров и Банка;

получать соответствующую количеству акций часть прибыли в форме дивиденда, а также часть имущества Банка в случае его ликвидации, или его стоимости.

приобретать дополнительные акции Банка, размещаемые путем открытой подписки, в количестве, пропорционально количеству принадлежащих им голосующих акций Банка.

Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям:

до полной оплаты всего уставного капитала Банка;

до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в случаях, предусмотренных законодательством;

если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;

если на день принятия такого решения стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала, и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;

в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

Ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру, отсутствуют.

Количество акций каждой категории (типа), которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам Банка: 4 299 540 (Четыре миллиона двести девяносто девять тысяч пятьсот сорок) штук.

Информация о дивидендах, выплаченных в отчетном периоде, и планируемых по итогам отчетного года

Дивиденды по результатам 2013 года не выплачивались.

Информация о выплате по итогам отчетного года дивидендов по акциям Банка на дату составления годовой отчетности за 2014 год отсутствует.

22. ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Доходы Банка за 2014 год сформированы за счет процентных и комиссионных доходов, финансовой помощи единственного акционера:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	за 2014 год		за 2013 год	
1	Процентные доходы, всего	9 810 915	39.6%	3 078 610	24.7%
1.1	в т. ч. от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	9 803 509	39.5%	3 077 458	24.7%
2	Комиссионные доходы	3 657 100	14.8%	795 151	6.4%
3	Прочие операционные доходы	8 582 861	34.7%	8 573 317	68.9%
4	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	15 955	0.0%	288	0.0%
5	Возмещение по налогам (сумма отложенного налога за вычетом текущих расходов по налогам)	2 713 412	10.9%	0	0%



6	Итого по указанным выше статьям доходов:	24 780 243	100%	12 447 366	100%
---	--	------------	------	------------	------

Процентные доходы сформированы доходами, полученными от ссуд, предоставленных физическим лицам.

Существенной статьей доходов Банка за 2014 год являются прочие операционные доходы, основную часть которых составляет финансовая помощь от ВТБ 24 (ПАО) в сумме 8 563 000 тыс. рублей. Согласно Соглашению с ВТБ 24 (ПАО), владеющим акциями Банка в размере 100% уставного капитала, акционер передает в собственность Банка денежные средства в качестве безвозмездной целевой финансовой помощи для увеличения чистых активов Банка.

Структура расходов Банка:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	за 2014 год		за 2013 год	
1	Процентные расходы	3 008 271	14.1%	896 935	9.6%
2	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, прочим потерям, а также начисленным процентным доходам	8 639 917	40.6%	2 068 072	22.2%
3	Комиссионные расходы	426 944	2.0%	196 855	2.1%
4	Операционные расходы	9 211 845	43.3%	6 159 331	66.1%
5	Расходы от операций с иностранной валютой	928	0.0%	152	0.0%
6	Итого по указанным выше статьям расходов	21 287 905	100%	9 321 345	100%

Финансовый результат Банка, сформирован по итогам 2014 года в размере 3 492 338 тыс. рублей.

Расходы и доходы при формировании и восстановлении резервов в разрезе видов активов:

тыс. руб.

Вид актива	Создание резервов		Восстановление резервов	
	на 01.01.2015	на 01.01.2014	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Ссуды, ссудная и приравненная ней задолженность и проценты	18 139 980	2 848 585	10 045 616	1 088 312
Прочие активы	895 301	124 959	443 155	68 171
Условные обязательства кредитного характера	55 107	17 345	41 270	14 297
Итого	19 090 388	2 990 889	10 530 041	1 170 780



Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе финансового результата:

тыс. руб.

Наименование статьи	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-928	-152
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	15 955	288
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой:	15 027	136

Информация об основных компонентах расходов (доходов) по уплате налогов и сборов:

тыс. руб.

Наименование статьи	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством	49 632	76 849
Отложенный налог на прибыль (возмещение по налогу)	(2 763 044)	0
Итого	(2 713 412)	76 849

По статье 21 «возмещение (расход) по налогам» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» (публикуемая форма) на 01.01.2015 отражена сумма уменьшения налога на прибыль на отложенный налоговый актив в размере 2 763 044 тыс. рублей за вычетом суммы по налогам и сборам, относимых на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации в сумме 49 632 тыс. рублей. На 01.01.2014 отложенные налоговые обязательства и активы не отражались.

23. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

При составлении раздела 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» данные на начало года были рассчитаны в соответствии с методикой определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»), установленной Положением Банка России от 28.12.2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» с 1 января 2014 года, с учетом данных, отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год.

23.1. Цели, политика, процедуры и инструменты в области управления капиталом

В группе ВТБ реализована модель централизованного управления капиталом. Стратегической целью консолидированного управления капиталом группы ВТБ является поддержание оптимальной величины и структуры капитала каждого участника с целью выполнения требований национальных и международных регуляторов к минимальному уровню достаточности капитала.

Управление капиталом в группе ВТБ направлено на достижение следующих тактических целей:

- обеспечение достаточного уровня капитала для выполнения стратегических бизнес-задач и согласованных бизнес-планов группы ВТБ и каждого из ее участников;
- обеспечение необходимой финансовой устойчивости группы ВТБ в процессе развития;
- обеспечение возможности оперативного перераспределения капитала между участниками группы ВТБ для повышения эффективности его использования в интересах акционеров;
- минимизация риска неисполнения требований национальных и международных регуляторов к показателям капитала (величине, достаточности, качеству) по группе ВТБ в целом и ее отдельным участникам;
- обеспечение инвестиционной привлекательности, поддержание высоких кредитных рейтингов, повышение рыночной стоимости компаний - участников группы ВТБ.

Реализация политики в области управления капиталом обеспечивается соблюдением следующих основных принципов:

1. Централизованное управление капиталом - перераспределение капитала между участниками группы ВТБ с учетом обеспечения безусловного выполнения требований регуляторов к достаточности капитала.
2. Вариативный подход к разработке отдельных управленческих решений - подготовка конкретных управленческих решений в сфере формирования объема и структуры капитала, выбора источников и форм его привлечения с учетом альтернативных возможностей действий. Выбор конкретного решения осуществляется на основе комплексного подхода, обеспечивающего максимальную общую результативность и эффективное использование капитала группы ВТБ и каждого участника.
3. Динамичность управления - принятие конкретных решений по управлению капиталом с учетом фактически складывающейся ситуации. Параметры капитала, заложенные в утвержденных стратегиях и бизнес-планах участников группы ВТБ, являются целевыми ориентирами. Управленческие решения оперативно корректируются с учетом изменения прогнозируемых и фактически складывающихся внешних и внутренних условий деятельности группы ВТБ и ее участников.
4. Интеграция с общей системой управления группой ВТБ - обеспечение принятия согласованных решений по управлению капиталом. При формировании планов по бизнес-направлениям учитываются установленные регулятивные ограничения, связанные с величиной капитала (максимальный риск в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков и другие показатели).

Система управления капиталом компаний группы ВТБ, наряду с централизованным управлением, предусматривает также локальное управление капиталом на уровне участника группы ВТБ, предполагающее самостоятельность принятия управленческих решений, связанных с оптимизацией нагрузки на капитал (регулирование рисков), повышение эффективности его использования, формирование внутренних источников капитала и управление его структурой в рамках установленных полномочий, а также ответственность участника группы ВТБ за качество и результаты использования капитала.

В рамках реализации групповой политики управления капиталом Банк осуществляет следующие мероприятия:

- разрабатывает бизнес-план с учетом стратегии развития Банка;
- подготавливает управленческую отчетность;
- устанавливает внутренние нормативы достаточности капитала;
- разрабатывает нормативные документы, регламентирующие порядок взаимодействия и сферы ответственности подразделений.

Банком осуществляется прогнозирование нормативов, в рамках которого регламентируется взаимодействие и сферы ответственности внутренних подразделений по следующим направлениям:

- прогнозирование показателей достаточности капитала;
- формирование планов мероприятий, направленных на поддержание требуемого уровня нормативов достаточности капитала;
- осуществление мероприятий, направленных на поддержание необходимого уровня достаточности капитала.

Внутренние процедуры оценки достаточности собственного капитала Банка включают:

- контроль со стороны Правления Банка, его единоличного и коллегиального исполнительных органов за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствия данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка;

- систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам;

- методы и процедуры идентификации и оценки существенных для Банка видов рисков;

- систему внутреннего контроля.

Одной из приоритетных задач Банка является увеличение его собственных средств (капитала). Решение данной задачи в отчетном периоде достигалось за счет доходов от основной деятельности и безвозмездной финансовой помощи от единственного акционера ВТБ 24 (ПАО).

Внутренние требования к размеру капитала установлены в соответствии с уровнем нормативов достаточности капитала Банка, установленным Банком России.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели, соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России и обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Несмотря на интенсивный рост активов, Банк сохраняет оптимальный запас по показателю достаточности капитала по отношению к нормативному уровню, установленному Банком России. Основным фактором поддержания уровня достаточности капитала в условиях роста активов Банка будет являться капитализация нераспределенной прибыли Банка.

23.2. Структура капитала

Основной капитал

Изменение величины основного капитала Банка связано с изменением величины базового капитала. В Банке отсутствуют инструменты, включаемые в расчет источников добавочного капитала.

Базовый капитал Банка за 2014 год достиг величины в 6 662 799 тыс. рублей, основное влияние на его рост оказала прибыль отчетного года, подтвержденная аудиторской организацией (3 492 338 тыс. рублей). Размер резервного фонда увеличился за отчетный период с 260 251 тыс. рублей до 412 710 тыс. рублей, уставный капитал и эмиссионный доход по состоянию на 01.01.2015 составили 214 977 тыс. рублей и 211 555 тыс. рублей соответственно.

Дополнительный капитал

В состав дополнительного капитала, включен эмиссионный доход в размере 2 тыс. рублей.

Величина собственных средств (капитала)

Величина собственных средств (капитала), рассчитываемая как сумма основного и дополнительного капитала составила по состоянию на 01.01.2015 – 6 662 801 тыс. рублей (на 01.01.2014 – 3 711 153 тыс. рублей).

Выполнение Банком в отчетном периоде требований к капиталу

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2015, рассчитанный в соответствии с методикой Банка России, составил 10,9% (на 01.01.2014 – 10,6%). Минимально допустимое значение – 10%. В отчетном периоде Банк не нарушал нормативы достаточности капитала.

Показатели достаточности собственных средств:

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %	
		на 01.01. 2015	на 01.01. 2014
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	Не менее 5,0	10,9	10,6
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	Не менее 5,5	10,9	10,6
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	Не менее 10,0	10,9	10,6

24. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

В отчете о движении денежных средств отражены в динамике получение (приток) и уплата (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью Банка.

В качестве эквивалентов денежных средств в отчете учтены краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Все активы и обязательства отражены с учетом влияния изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России.

Денежные средства и их эквиваленты, движение которых представлено в отчете:

тыс. руб.

№ n/n	Наименование показателя	на 01.01.2015	на 01.01.2014	на 01.01.2013
1	Денежные средства	1 102 141	1 477 641	187 821
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации (без обязательных резервов)	994 676	1 156 234	56 294
3	Средства в кредитных организациях (кроме активов, по которым существует риск потерь)	480 635	294 721	25 216
4	Итого денежных средств и их эквивалентов	2 577 452	2 928 596	269 331

Основные статьи отчета движения денежных средств:

тыс. руб.

№ n/n	Наименование статей	Денежные потоки за 2014 год	Денежные потоки за 2013 год
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные	891 751	2 999 401

	в) операционной деятельности		
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-1 258 850	- 339 825
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	0	-23
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	15 955	-288
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-351 144	2 659 265

Остатки денежных средств, недоступные для использования, отсутствуют.

Потоки денежных средств представлены в отчете с разбивкой на потоки от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Под операционной деятельностью в целях составления отчета понимается основная, приносящая доход деятельность.

Под инвестиционной деятельностью в целях составления отчета понимается приобретение или реализация инвестиционных активов, материальных либо финансовых активов, предназначенных для генерирования будущих доходов (притока денежных средств), кроме финансовых активов, приобретение и (или) реализация которых осуществляется в процессе операционной деятельности. Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности показывают величину доходов, а также направление средств кредитной организации на приобретение инвестиционных активов.

Под финансовой деятельностью в целях составления отчета понимается деятельность, которая приводит к изменениям в размере и (или) составе источников собственных средств (капитала) и (или) в размере и (или) составе долгосрочных заемных средств кредитной организации.

25. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

25.1. Общая информация о системе управления рисками

25.1.1. Виды значимых рисков, которым подвержен Банк и источники их возникновения

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами.

К источникам возникновения рисков относятся:

для кредитного риска – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;

для риска ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

для рыночного риска – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка;

для операционного риска – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных

технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;

для правового риска – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;

для репутационного риска – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;

для стратегического риска – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

25.1.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Управление рисками осуществляется централизованно.

Органами управления Банка являются Общее собрание акционеров Банка, Наблюдательный совет Банка, Правление Банка, Президент-Председатель Правления.

Общее руководство по управлению рисками осуществляет Правление Банка. К его компетенции в частности относятся:

утверждение основных принципов управления рисками и оценка адекватности организационной структуры Банка этим принципам;

контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками, определение слабых мест в управлении рисками и принятие соответствующих мер.

Для достижения приемлемого уровня кредитного риска и решения поставленных задач, Банк формирует и постоянно совершенствует структуру управления кредитной деятельностью, адекватную масштабам бизнеса и его специфике, позволяющую наиболее эффективным образом достигать максимальных значений показателей эффективности работы Банка. В этой связи, структура управления кредитной деятельностью Банка строится с соблюдением следующих ключевых принципов:

четкое распределение компетенций и зон ответственности по принятию тактических и оперативных решений между коллегиальными органами управления и уполномоченными должностными лицами Банка в строгом соответствии с делегированными им полномочиями по принятию кредитного риска;

разделение между подразделениями Банка процессов принятия решения, клиентского обслуживания, сопровождения действующих кредитов, работы с просроченными и проблемными кредитами.

Общая стратегия и регламенты принятия оперативных решений в рамках управления кредитными рисками по розничным банковским продуктам определяются Комитетом по кредитным рискам Банка (ККР), к компетенции которого в том числе относятся следующие мероприятия.

В области принятия кредитных решений:

рассмотрение и одобрение системы принятия кредитных решений (правил, технологий и т.д.);

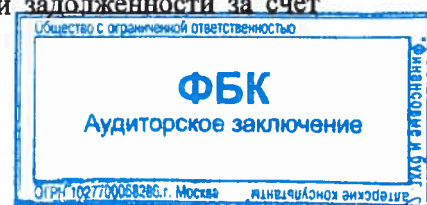
рассмотрение и утверждение правил проверки заемщиков для Кредитного центра Банка.

В области работы с проблемными и потенциально проблемными кредитами:

утверждение методик работы с просроченной задолженностью по розничным кредитным продуктам;

утверждение методик выявления признаков мошенничества и действий сотрудников банка по борьбе с мошенничеством;

принятие решений о списании с баланса Банка безнадежной задолженности за счет соответствующего сформированного резерва.



При формировании портфелей однородных ссуд и установлении ставок резервирования на возможные потери по ссудам:

рассмотрение и одобрение принципов внутрибанковских правил и подходов при формировании портфелей однородных ссуд и формировании резервов на возможные потери.

В области работы с партнерами, предоставляющими соответствующие услуги:

утверждение критериев для установления партнерских отношений с коллекторскими агентствами.

Управление финансовыми рисками осуществляется Финансовой службой. Работа подразделений направлена на контроль и минимизацию риска, возникающего при реализации активных и пассивных операций в рамках стратегии Банка, а также при принятии решений о целесообразности взаимодействия с контрагентами Банка.

Основное подразделение Банка, осуществлявшее в отчетном периоде управление кредитным и операционным рисками в Банке – Кредитная служба, оперативно отвечавшая на вызовы бизнес-стратегии и эффективно работающая в условиях ухудшения рынка розничного кредитования. Деятельность Кредитной службы была сосредоточена на аналитическом и операционном риск-менеджменте. Подразделение создано в целях выявления и минимизации указанных рисков, возникающих при принятии решений о предоставлении кредитов потенциальным клиентам.

Управление вышеуказанными основными рисками и их оценка проводятся Банком на постоянной основе.

25.1.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. Все риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком поставленных целей, признаны и оцениваются на постоянной основе. Такой подход к оценке относится ко всем рискам, принимаемым на себя Банком в процессе деятельности (кредитный, риск ликвидности, операционный, рыночный, правовой, страновой, риск потери деловой репутации, стратегический).

В Банке разработаны и утверждены, в частности, следующие внутренние документы (политики, частные политики, инструкции и регламенты):

«Кредитная политика ОАО «Лето Банк»;

«Методика прогнозирования потерь кредитного портфеля (90+) и определения ставки резервирования на возможные потери для портфелей однородных ссуд»;

«Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;

«Положение о порядке формирования резервов на возможные потери»;

«Положение об управлении валютным риском»;

«Процентная политика»;

«Положение об управлении ликвидностью».

Основополагающим документом по управлению кредитным риском являлась «Кредитная политика ОАО «Лето Банк» на 2013-2014 гг.», которая предусматривает цели и задачи в сфере управления рисками и регламентирует деятельность Банка, направленную на ограничение рисков, способствует достижению установленных Банком целевых ориентиров деятельности при соблюдении требований законодательства, нормативных актов России, стандартов профессиональной деятельности правил и процедур.

Стратегической целью управления кредитным риском являются достижения параметров активов по объему, структуре и качеству при допустимом уровне кредитного риска за счет создания модели постоянного клиентского потока, получающего простые и прозрачные

банковские продукты, что дает возможность занять Банком ведущие позиции на рынке кредитования физических лиц.

Управление финансовыми рисками осуществляется через установление лимитных ограничений на проведение операций, соблюдение которых обязательно для соответствующих подразделений и должностных лиц Банка, уполномоченных проводить эти операции.

25.1.4. Краткое описание процедур управления рисками, методов их оценки и политики в области снижения рисков

Система управления рисками Банка представляет собой совокупность мероприятий по идентификации, оценке, принятию решений по управлению рисками и контролю за их выполнением.

Кредитный риск

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов и применяет следующие методы и процедуры:

выявление, измерение и определение приемлемого уровня кредитного риска, присущих банковской деятельности типичных возможностей возникновения у Банка потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;

постоянное наблюдение за кредитным риском (мониторинг кредитного риска);

принятие мер по поддержанию кредитного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам клиентов.

В Банке применяются специализированные методики оценки риска: в зависимости от кредитной истории клиента, социально-демографических данных, и поведенческих характеристик клиента.

Возможность принятия кредитного риска на Банк осуществляется в online-режиме в Системе принятия решений, в которой реализованы механизмы всесторонней оценки заемщиков:

аппликационный, поведенческий и антимошеннический скоринг;

анализ финансового положения, кредитной истории (в том числе учитываются кредитные истории и обязательства перед другими банками, полученные из бюро кредитных историй);

структурирование сделок и оценка целей кредитования;

проверка соответствия всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства;

поиск социально-демографических связей заемщика с заемщиками или группами заемщиков, на которых аллоцированы значительные повышенные кредитные риски.

На основании анализа финансового положения, результатов работы скоринговых моделей с учетом имеющихся обязательств Банком рассчитываются лимиты кредитования, которые формируют приемлемый уровень риска на конкретного заемщика. Используемые Банком скоринговые модели постоянно валидируются, реагируя на продуктовые изменения и изменения в клиентском сегменте Банка.

В целях управления кредитным риском Банк осуществляет постоянный мониторинг портфеля ссуд, который включает в себя следующие процедуры:

мониторинг уровня риска отдельных проектов и портфелей Банка в целом, позволяющий принимать предупредительные меры при выявлении негативных тенденций;

выявление устойчивых высокорискованных сегментов клиентов, которые несут значительный объем кредитного риска, и принятие решений о прекращении кредитования данных сегментов;



выявление устойчивых низкорискованных сегментов клиентов, которые несут незначительный объем кредитного риска, и принятие решений о кредитовании данных сегментов с использованием минимальных трудозатрат;

регулярный мониторинг выбросов кредитного риска, связанных с попытками кредитного мошенничества.

Другим количественным показателем оценки качества портфеля являются формируемые резервы. При оценке уровня риска и создании резервов применяются портфельный подход, согласно которому оценка уровня риска производится в целом по портфелю, исходя из накопленной статистики и динамики просроченной задолженности и прочих факторов риска, без анализа отдельно взятых ссуд. В основе подхода лежит признак однородности рассматриваемых элементов, при котором делается предположение, что каждая конкретная ссуда не несет в себе риска обесценения, обесценению подвергается весь портфель в совокупности.

В банке еженедельно проводится анализ высокорискованных точек продаж и Клиентских центров, проводятся мероприятия по санации и улучшению качества клиентского протокола, проводится постоянное обучение региональных сотрудников стандартам качества, принятым в банке.

Одной из важных составляющих частей процедуры управления кредитным риском является регламентация кредитных процедур Банка, связанная с разработкой организационно-распорядительных документов и документов, регламентирующих процессы реализации продуктов (предоставления услуг), несущих кредитный риск, и которая осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка и действующим законодательством.

Рыночный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя валютный, фондовый риск и процентный риски.

Фондовый риск — риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты отсутствует, так как Банк не имеет вложений в ценные бумаги и производные инструменты.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

Значимым компонентом рыночного риска в деятельности Банка является процентный риск.

Управление процентным риском включает управление активами и пассивами Банка. Пределы минимизации процентного риска определяются целевыми параметрами прибыльности и допустимым риском утраты ликвидности организации и связаны с видом активов и состоянием финансовых рынков.

Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или)



возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Система управления рисками ликвидности включает в себя:

анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств, сгруппированных по срокам (до востребования, от 1 до 30 дней, от 31 до 90 дней и т.д.);

установление лимитов и ставок привлечения/размещения средств по отдельным инструментам и (или) срокам;

разработка сценариев и мероприятий по восстановлению ликвидности банка;

контроль за выполнением установленных процедур по управлению ликвидностью.

Операционный риск

В связи с резким ростом кредитного портфеля и расширением сети продаж, Банк особое внимание уделяет операционным рискам, концентрация которых в Банке обусловлена его масштабами. С целью выявления, контроля, минимизации и предотвращения операционных рисков в Банке организована система управления операционными рисками, целью внедрения которой стали:

создание системы сбора информации о событиях операционного риска и потерях, в рамках которой осуществляется сбор информации о событиях операционного риска, проводится их оценка и категоризация;

совершенствование системы отчетности по операционным рискам – ключевым индикаторы риска. Ключевые индикаторы риска позволяют оценить влияние операционных рисков на процесс, а также на постоянной основе отслеживать изменение уровня операционного риска в процессе, оценивать эффективность применяемых мер по минимизации рисков;

получение представления о наличии зон возникновения операционных рисков, в отношении которых отсутствуют механизмы контроля, а также выработка подходов к контролю и минимизации рисков в данных зонах.

В целях минимизации операционных рисков Банком на постоянной основе предпринимаются следующие меры:

разрабатывается и совершенствуется нормативная база, регламентирующая как бизнес-процессы, так и управляющие и обеспечивающие процессы;

утверждаются типовые формы документов, позволяющие снизить возможность возникновения ошибок при проведении операций; кроме того, в рамках оптимизации процессов проводятся процедуры совершенствования существующих типовых форм документов (договоры, соглашения, доверенности и т.п.);

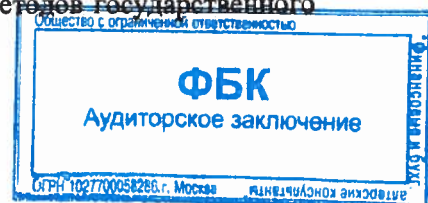
коллегиальным органом Банка, а именно Комитетом по развитию продуктов и технологий, при разработке банковских продуктов и вводе новых бизнес-процессов производится оценка мер воздействия на них операционного риска;

предусмотрены меры, препятствующие распространению конфиденциальной информации. Созданы системы контроля авторизации пользователей, что снижает риск несанкционированного доступа в банковские системы. Все права и полномочия по работе с информацией строго распределены.

Банк успешно участвует в едином процессе управления операционным риском, осуществляемым в рамках группы ВТБ.

Правовой риск

Правовой риск является нефинансовым (функциональным) риском, возникающим в деятельности кредитной организации. Возникновение правовых рисков может быть обусловлено следующими факторами: несовершенством правовой системы (противоречивостью нормативных актов Российской Федерации); неурегулированностью отдельных вопросов, возникающих в деятельности кредитных организаций; подверженностью изменениям методов государственного



регулирования (изменения нормативных правовых актов, в т. ч. в области валютного и налогового регулирования), затрагивающих интересы Банка и его клиентов; недостаточной проработкой правовых вопросов при внедрении новых банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий. Банк в своей деятельности стремится к эффективному управлению правовыми рисками, своевременно реагируя на изменения действующего законодательства, уделяя достаточно внимания проработке правовых вопросов, организуя постоянный контроль за соблюдением органами управления и сотрудниками Банка нормативных правовых актов и внутренних документов Банка. Изменений судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка, которые могут негативно сказаться на результатах деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует Банк, нет.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Основными принципами управления репутационным риском в целом являются: оценка всей клиентской базы на возможную связанность с теневой экономикой и организованными преступными группировками; осуществление контроля при совершении операций для выявления доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; оценка лояльности сотрудников по отношению к клиентам и Банку.

Управление репутационным риском организовано в ПАО «Лето Банк» при помощи специальных технологий и осуществляется следующим образом:

С неблагонадежными клиентами Банк операций не осуществляет. Банком реализуется принцип «знай своего клиента» в соответствии с Письмом Банка России от 30.06.2005 № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах».

Все проводимые клиентами операции оцениваются по уровню риска в соответствии с требованиями внешних и внутренних документов по вопросам легализации доходов, полученных преступным путем.

Ответственным сотрудником Банка - специальным должностным лицом, ответственным за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, осуществляются мероприятия, предусмотренные Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Стратегический риск

Стратегический риск - это вероятность появления у Банка убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности.

Для оценки стратегического риска Банка необходимо учитывать следующее. Стратегические планы утверждаются Наблюдательным советом Банка. В процессе разработки и утверждения стратегии Банка используются различные сценарии изменения макроэкономической ситуации, влияния ее на финансовые рынки, разрабатываются сценарии реагирования Банка на возможные угрозы. Сам по себе стратегический план периодически корректируется по фактическим данным. Указанный набор процедур Банк считает достаточным для снижения стратегического риска до приемлемой величины.

Идентификация новых рисков Банка производится посредством взаимодействия подразделения, ответственного за анализ рисков, с ответственными подразделениями Банка, регулярного мониторинга внешней (через новостные и информационные каналы, отчеты службы безопасности Банка, аналитические исследования, собственные и сторонних компаний) и внутренней (через регулярные проверки подразделений Банка) среды деятельности Банка. Оценка рисков проводится количественно и (или) качественно. Количественная оценка риска заключается в определении размера риска в относительном или в денежном выражении. Для количественной оценки рисков применяются методики, установленные нормативно-правовыми актами Российской Федерации, и (или) методики, разработанные и утвержденные Банком.



Качественная оценка осуществляется в виде экспертного суждения об уровне риска. На основе количественной и (или) качественной оценки рисков составляется заключение с рекомендациями по управлению рисками. Заключение выносится на рассмотрение Правления, Комитета по управлению активами и пассивами (КУАП) или Кредитного комитета Банка для принятия решения по управлению рисками Банка.

25.1.5. Политика в области снижения рисков

Кредитная политика Банка строится на основе взвешенной оценки и разумного компромисса между доходностью проводимых кредитных операций и степенью принимаемого риска.

В основе подходов к реализации Кредитной политики и достижению ее цели лежат следующие основополагающие принципы организации и осуществления текущей кредитной деятельности:

- индивидуальный подход к клиенту;
- фокус внимания на управлении процессами;
- выработка и принятие решений, основанных на фактах;
- проведение непрерывных улучшений;
- принцип ответственного кредитования.

25.1.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Правлению, коллегиальным органам управления и руководителям подразделений.

Подразделениями Банка, в том числе, Дирекцией контроля и анализа рисков, Финансовой службой составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить органам управления и подразделениям доступ к необходимой и актуальной информации о рисках.

Ежедневный отчет о кредитных рисках, который содержит информацию об уровне одобрения заявок, просроченной задолженности, эффективности сбора просроченной задолженности, объеме реструктуризации.

Ежемесячный отчет о качестве розничного кредитного портфеля содержит информацию по портфелю в целом и по продуктам в разрезе основных характеристик – данные об уровне просроченной задолженности, ее объемах, динамике, структуре, продолжительности и миграции.

На ежеквартальной основе формируется комплексный отчет о рисках, содержащий индикаторы, события и процедуры, характеризующие для Банка риски. В рамках данного отчета анализируются ключевые факторы по совокупному риску и капиталу, кредитным и рыночным рискам, риску ликвидности и нефинансовым рискам, а также внешние условия деятельности в рамках макроэкономической конъюнктуры, финансовых рынков и банковской системы.

25.1.7. Виды и степень концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность.

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации.

Банк осуществляет свою деятельность исключительно в розничном сегменте и на сегодняшний день потенциальными заемщиками и кредиторами Банка являются только российские граждане.



99,9% балансовых активов и обязательств Банка, внебалансовых обязательств по состоянию на 01.01.2015 номинированы в российских рублях. В этой связи деятельность Банка практически не подвержена валютному риску.

Акцент на розничной сфере потребительского кредитования с максимальными лимитами выдачи до 500 тысяч российских рублей позволяет Банку избегать риска концентрации в разрезе клиентов.

25.2. Кредитный риск

25.2.1. Распределение кредитного риска (требований к собственному капиталу в отношении кредитного риска) в соответствии с классификацией активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков»:

Активы по группам риска	На 01.01.2015		На 01.01.2014		Изменения	
	Сумма, тыс. рублей	Структура, %	Сумма, тыс. рублей	Структура, %	Сумма, тыс. рублей	Структура, % пунктов
Активы, включенные в I группу (с коэффициентом риска 0%)	2 121 427	4	2 639 226	7	-517 799	-3
Активы, включенные в II группу (с коэффициентом риска 20%)	74 260	0,0	37 910	0,0	36 350	0,0
Активы, включенные в III группу (с коэффициентом риска 50%)	0	0	0	0	0	0
Активы, включенные в IV группу (с коэффициентом риска 100%)	18 609 998	30	10 224 124	27	8 385 874	35
Активы, включенные в V группу (с коэффициентом риска 150%)	0	0	0	0	0	0
Активы, с коэффициентом риска 130%	9 417	0	4 949	0	4 468	0
Кредиты физическим лицам (с коэффициентами риска 110%, 140%, 170%, 200%, 300%, 600%)	40 393 114	66	24 635 153	66	15 757 961	66
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (со средним и низким риском)	227 966	0	49 818	0	178 148	1
Всего активов Банка, взвешенных с учетом риска	61 436 182	100	37 591 180	100	23 845 002	100

Норматив достаточности собственных средств Н1	10.88%	-	10.6%	-	-	-
---	--------	---	-------	---	---	---

25.2.2 Объем и сроки просроченной и реструктурированной задолженности

Структура активов Банка в 2014 и 2013 году характеризовалась преобладанием ссудной задолженности, в этой связи качество кредитного портфеля имеет определяющее значение при оценке качества активов в целом.

Объем и сроки просроченной и реструктурированной задолженности:

Наименование статьи	На 01.01.2015			На 01.01.2014		
	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	Удельный вес в общем объеме активов, %	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	Удельный вес в общем объеме активов, %
Кредиты физическим лицам, всего, из них:	50 612 142	9 278 123	81,42	27 151 180	1 676 701	79,71
портфели ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами от 1 до 30 дней, всего, в том числе:	-	-	-	24 706 453	739 907	74,99
ссуды без просроченных платежей	-	-	-	23 354 297	699 037	70,89
портфели ссуд без просроченных платежей	35 099 747	996 486	67,18	-	-	-
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	2 509 647	192 225	4,57	-	-	-
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	2 603 439	538 309	4,07	1 208 420	243 628	3,02
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	3 089 509	1 576 887	2,98	951 439	478 386	1,48
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	5 423 505	4 087 921	2,63	282 637	212 549	0,22
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	1 886 295	1 886 295	0	2 231	2 231	0

В том числе ссуды в составе портфелей однородных ссуд, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П (реструктурированные ссуды)	649 153	419 576	0,45	0	0	0
--	---------	---------	------	---	---	---

На 01.01.2015 реструктурированные ссуды составляли 649 153 тыс. рублей, удельный вес в общем объеме активов – 0,45%. По состоянию на 01.01.2014 в Банке отсутствовали реструктурированные ссуды или иные реструктурированные активы.

Резервы на возможные потери по просроченной задолженности сформированы в полном соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

25.2.3. Результат классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и сформированного резервов на возможные потери

Классификация активов по категориям качества:

тыс. руб.

№ п/п	Активы	На 01.01.2015		На 01.01.2014	
		Сумма требований	Расчетный и сформированный резерв на возможные потери	Сумма требований	Расчетный и сформированный резерв на возможные потери
1	Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах, всего из них:	45 181	0	818	0
1.1	I категории качества	45 181	0	818	0
2	Кредиты физическим лицам, всего, из них:	50 612 142	9 278 123	27 151 180	1 676 701
2.1	портфели ссуд II категории качества	35 097 537	989 624	24 705 257	738 713
2.2	портфели ссуд III категории качества	5 078 249	700 350	1 205 991	241 197
2.3	портфели ссуд IV категории качества	3 025 245	1 512 622	946 103	473 051
2.4	портфели ссуд V категории качества	7 411 111	6 075 527	293 829	223 740
3	Прочие активы, всего, из них:	3 664 255	1 096 372	1 733 663	151 283
3.1	I категории качества	1 066 100	0	357 055	0
3.2	II категории качества	894 226	30 075	1 082 420	15 784
3.3	III категории качества	336 234	50 820	35 841	7 168

3.4	IV категории качества	303 165	151 582	213 691	92 359
3.5	V категории качества	1 064 530	863 895	44 656	35 972

По состоянию на 01.01.2015 69,4% выданных кредитов были классифицированы не хуже, чем во II категорию качества. Такие показатели свидетельствуют о сбалансированной кредитной политике Банка и умеренном уровне принятого кредитного риска.

25.3. Рыночный риск

25.3.1. Анализ чувствительности Банка к рыночному риску

В силу особенностей операций, проводимых Банком, основной вид рыночного риска, которому подвержен Банк, является процентный риск. Банк управляет процентным риском, связанным с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение.

Такие колебания могут как повышать, так и сокращать уровень процентной маржи Банка в случае резкого изменения процентных ставок и приводить к отрицательному воздействию на прибыль Банка.

К основным факторам процентного риска относятся:

несовпадение активов и пассивов по срокам до погашения, а также риск потерь, возникающий из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемой ставки (плавающей или фиксированной) по активам и обязательствам Банка;

риск, связанный с неверным прогнозом динамики рыночных процентных ставок.

С целью минимизации рисков изменения процентной ставки в Банке осуществляется контроль над уровнем процентной маржи (разницей между процентными доходами от активов, приносящих доход, и процентными расходами по обязательствам Банка), необходимым для покрытия операционных затрат и обеспечения прибыльной деятельности.

Таким образом, основной целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

Процентный риск анализируется Банком не реже одного раза в месяц. Контроль над управлением риском осуществляют Комитет по управлению активами и пассивами, а также Служба внутреннего контроля Банка, имеющая постоянный доступ ко всей информации на всех этапах управленческого процесса.

25.3.2. Объем, структура и чувствительность стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок

В силу особенностей структуры активов и пассивов Банк управляет двумя основными группами финансовых инструментов, подверженных риску процентной ставки.

В пассивах – межбанковские кредиты, привлеченные по фиксированной средневзвешенной ставке 12,3% (8,28% - 2013 год), которые составляют 96,53% на 01.01.2015 в структуре заемного капитала Банка (97,82% на 01.01.2014). Средства клиентов не приносят процентных расходов и, составляя незначительную часть в структуре заемного капитала Банка, не являются инструментом финансирования кредитного портфеля.

В активах – кредиты, выданные физическим лицам по средней фиксированной ставке процентов – 31,3% (35,9% - 2013 год).

В соответствии со стратегией Банка кредитный портфель финансируется межбанковскими кредитами, привлеченными от ВТБ 24 (ПАО). Сроки и базы начисления процентных доходов по кредитному портфелю и процентных расходов по полученным межбанковским кредитам практически совпадают.

Таким образом, Банк не имеет каких-либо значительных разрывов по суммам и срокам размещения и привлечения активов и пассивов. В этой связи Банк не нуждается в проведении количественной оценки процентного риска на основе GAP-анализа, рекомендованного для



применения в Письме Банка России от 29.06.2011 № 96-Т «О Методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала».

Несмотря на отсутствие разрывов, риск процентной ставки может возникнуть в случаях удорожания фондирования со стороны ВТБ 24 (ПАО), а также снижения ставки по выданным кредитам. Банк рассматривает риск удорожания фондирования по привлеченным межбанковским кредитам и считает вероятным повышение стоимости заемного капитала в будущем.

В качестве базового метода оценки процентного риска используется стресс-тест на замещение ранее привлеченных межбанковских кредитов новыми заемными средствами со сдвигом процентной ставки на 200 и 100 базисных пунктов.

Ниже приведена количественная оценка процентного риска Банка в 2014 и 2013 годах в случае изменения стоимости привлеченных межбанковских кредитов ВТБ 24 (ПАО):

тыс. руб.

Сдвиг процентной ставки	Эффект на чистую прибыль изменения % ставки по привлеченным межбанковским кредитам	
	2014 год	2013 год
+200 б. п.	649 737	219 377
+100 б. п.	324 368	109 688
-100 б. п.	(324 368)	(109 688)
-200 б. п.	(649 737)	(219 377)

В соответствии с приведенным выше анализом потери Банка от увеличения процентной ставки по привлеченным межбанковским кредитам на 2 п. п. составляют 649 737 тыс. рублей в 2014 году. Банк считает данные потери существенными, так как они составляют 18,6% от полученной прибыли.

На основании оценки, проведенной на конец 2014 года, Банк не подвержен существенному изменению процентной маржи в результате изменений процентных ставок из-за их фиксации в момент заключения договора, как по выданным кредитам, так и по привлеченным. Вместе с тем Банку следует продолжать мониторинг рыночных процентных ставок с целью своевременного реагирования на их изменения и корректировки своих действующих базовых ставок для обеспечения запланированных показателей процентного дохода.

Информационное обеспечение процессов управления процентным риском

В процессе управления процентным риском должностные лица, причастные к процессу управления, используют информацию программных продуктов: операционного дня, электронной отчетности (управленческой и бухгалтерской), процентных ведомостей, договорные документы с контрагентами и т.д., а также информацию о состоянии финансовых рынков и экономической конъюнктуре, привлекая для этого ресурсы сети Интернет, СМИ. Кроме того, используются данные за прошлые периоды по динамике активов и пассивов и их составляющих, а также внебалансовых требований и обязательств. При необходимости применяются статистические методы анализа.

Правление Банка для управления процентным риском обеспечивается аналитической информацией по следующим позициям:

абсолютные и относительные значения различий в сроках погашения требований и обязательств (балансовых и внебалансовых);

абсолютные и относительные значения различий в ценах требований и обязательств (балансовых и внебалансовых);

влияние различий в сроках погашения и ценах на кривую доходности деятельности Банка;



влияние процентного риска (колебание рыночных процентных ставок) на экономическую стоимость активов, пассивов и внебалансовых инструментов;
 вероятность наличия сопутствующих потерь (например, как может повлиять инструмент, не ориентированный на рынок, на будущую доходность);
 макроэкономическая ситуация и ситуация на финансовых рынках;
 ситуация на региональном финансовом рынке.

Отчетность по вопросам состояния управления процентным риском составляется не реже 1 раза в полугодие.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют

99,9% балансовых активов и обязательств Банка, а также внебалансовых обязательств на 01.01.2015 выражены в российских рублях, поэтому в своей деятельности Банк практически не подвержен валютному риску, а значит анализ влияния изменения процентного риска в разрезе валют на финансовый результат и капитал Банка аналогичен анализу, приведенному в п.25.5.1.

25.4. Операционный риск

25.4.1. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, а также сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным. Размер риска на 01.01.2015 составляет 146 968 тыс. рублей, годом ранее (на 01.01.2014) – 11 153 тыс. рублей.

Расчет размера принятого Банком операционного риска представлен в таблице:

Наименование показателя	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Операционный риск, всего, в том числе:	146 968	11 153
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	2 939 350	223 052
чистые процентные доходы	2 262 986	157 395
чистые непроцентные доходы, всего, в том числе:	676 364	65 657
чистые доходы от операций с иностранной валютой	31	1 078
чистые доходы от переоценки иностранной валюты	362	74
комиссионные доходы	821 535	31 266
прочие операционные доходы	77 166	40 692
комиссионные расходы	(202 730)	(7 453)
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

25.4.2. Методы, используемые Банком для снижения операционного риска

В 2014 году в Банке были использованы следующие методы для снижения операционного риска:

создана система сбора информации о событиях операционного риска (COP) и об операционных потерях. В рамках системы производится сбор, категоризация и оценка (при необходимости и возможности) в финансовом выражении всех видов операционных потерь: фактических, потенциальных, косвенных и near miss;

в рамках системы сбора во всех самостоятельных структурных подразделениях назначены ответственные сотрудники;

на регулярной основе представляются отчеты по операционным рискам в ВТБ (ОАО), ВТБ 24 (ПАО), на кредитный комитет по рискам Лето Банка;

Банк подключен к тестовой версии автоматизированной системы управления рисками (АСУОР) группы ВТБ на базе SAS Enterprise GRC. В 2015 году планируется подключение к рабочей версии АСУОР.

В целях минимизации операционного риска Банка действовали следующие меры:

в рамках системы сбора, при выявлении COP сотрудниками дирекции контроля и анализа рисков Кредитной службы (ДКАР КС) у ответственных сотрудников запрашивается комплекс мер, принимаемых для устранения последствий COP и предотвращения возникновения COP такого типа в будущих периодах. При необходимости сотрудниками ДКАР КС направляются дополнительные рекомендации по мерам.

В процессе сбора информации о COP и по мере накопления достаточного ее объема база COP позволит:

анализировать информацию в различных разрезах и разрабатывать комплексы превентивных мер по снижению операционного риска;

перейти к оценке операционного риска так называемыми «продвинутыми подходами» Базеля II.

26. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, В ТОМ ЧИСЛЕ ВИДЫ ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ УСЛУГ И НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА (БИЗНЕС – ЛИНИИ)

В своей деятельности Банк осуществляет выдачу беззалоговых кредитов в разрезе следующих продуктов:

- кредитование наличными;
- POS - кредитование;
- кредитные карты.

Результаты работы Банка за 2013 и 2014 года в разрезе выделенных продуктов представлены ниже (по данным управленческого учета):

тыс. руб.

Показатели	Кредитный продукт						Итого	
	Кредитование наличными		POS-кредитование		Кредитные карты		2014 год	2013 год
	2014 год	2013 год	2014 год	2013 год	2014 год	2013 год		
Процентные доходы	8 419 111	2 738 123	1 383 301	473 426	2 425	0	9 804 837	3 211 549
Непроцентные доходы	2 673 321	643 401	725 281	139 317	193 441	0	3 592 043	782 718

Процентные расходы	(2 418 251)	(623 421)	(563 369)	(142 409)	(27 136)	0	(3 008 756)	(765 830)
Расходы по формированию резервов	(7 626 001)	(1 529 398)	(841 302)	(291 306)	(94 098)	0	(8 561 401)	(1 820 704)
Административно-хозяйственные расходы	(2 575 254)	2 738 123	(1 265 397)	(717 215)	(327 107)	0	(4 167 758)	(2 175 220)
Итого финансовый результат	(1 527 074)	643 401	(561 486)	(538 187)	(252 475)	0	(2 341 035)	(767 487)

26.1. Информация о крупных клиентах и кредиторах Банка, доходы (расходы) от сделок с которыми составляют не менее 10% от доходов (расходов) Банка

По состоянию на 01.01.2015 в Банке отсутствуют крупные предоставленные ссуды. Максимальный размер ссуды, выданной физическому лицу, ограничен размером в 500 тыс. рублей, что позволяет Банку избегать концентрации кредитного риска в разрезе заемщиков.

Крупным кредитором Банка является его единственный акционер ВТБ 24 (ПАО). По состоянию на 01.01.2015 объем привлеченных средств от кредитных организаций составил 41 200 000 тыс. рублей, 100% из них – средства, привлеченные от ВТБ 24 (ПАО).

27. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

По состоянию на 01.01.2015:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Головная организация	Дочерние организации	Зависимые организации	Участие в совместной деятельности	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Операции и сделки								
1	Предоставленные ссуды, в том числе:	0	0	0	0	0	52 910	52 910
1.1	просроченная задолженность	0	0	0	0	0	26	26
2	Резервы на возможные потери по ссудам	0	0	0	0	0	437	437
3	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	10	10
4	Сальдо незавершенных расчетов, требования (обязательства)	71 321	0	0	0	0	(116)	71 205
5	Авансы, уплаченные по хозяйственным операциям	13	550	0	0	0	0	563
6	Требования по процентам	447	0	0	0	0	119	566
6.1	в т.ч. просроченные	0	0	0	0	0	26	26
7	Обязательства по процентам	270 217	0	0	0	0	0	270 217
8	Полученные межбанковские кредиты	41 200 000	0	0	0	0	0	41 200 000
9	Предоставленные	0	0	0	0	0	0	0

	межбанковские кредиты							
10	Средства на корреспондентских счетах	395 077	0	0	0	0	61	395 138
11	Прочие требования	0	0	0	0	0	14	14
12	Прочие обязательства	0	118	0	0	0	9 495	9 613
Доходы и расходы								
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	7 405	0	0	0	0	1 631	9 036
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0	0	1 631	1 631
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3 008 238	0	0	0	0	0	3 008 238
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0	0	0
3	Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(721)	0	0	0	0	(43)	(764)
4	Комиссионные доходы	15 991	0	0	0	0	155	16 146
5	Комиссионные расходы	1 173	0	0	0	0	1	1 174
6	Доходы от реализации основных средств	0	0	0	0	0	0	0
7	Расходы, связанные с обеспечением деятельности	827	0	0	0	0	46 395	47 222
8	Прочие операционные доходы	8 563 000	0	0	0	0	0	8 563 000
9	Другие расходы, относимые к прочим	0	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.01.2014

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Головная организация	Дочерние организации	Зависимые организации	Участие в совместной деятельности	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Операции и сделки								
1	Предоставленные ссуды, в том числе:	0	0	0	0	0	4 853	4 853
1.1	просроченная задолженность	0	0	0	0	0	37	37
2	Резервы на возможные потери по ссудам	0	0	0	0	0	129	129



3	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	37	37
4	Сальдо незавершенных расчетов, требования (обязательства)	8 858	0	0	0	0	0	8 858
5	Авансы, уплаченные по хозяйственным операциям	13	0	0	0	0	2	15
6	Требования по процентам	19	0	0	0	0	120	139
6.1	в т.ч. просроченные	0	0	0	0	0	7	7
7	Обязательства по процентам	73 257	0	0	0	0	0	73 257
8	Полученные межбанковские кредиты	26 550 000	0	0	0	0	0	26 550 000
9	Предоставленные межбанковские кредиты	0	0	0	0	0	0	0
10	Средства на корреспондентских счетах НОСТРО	178 501	0	0	0	0	522	179 023
11	Прочие требования	660 000	0	0	0	0	6 681	666 681
12	Прочие обязательства	1 161	0	0	0	0	11 113	12 274

Доходы и расходы

1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1 152	0	0	0	0	605	1 757
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0	0	605	605
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	896 933	0	0	0	0	0	896 933
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0	0	0
3	Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(42)	0	0	0	0	(1)	(43)
4	Комиссионные доходы	2 741	0	0	0	0	6 720	9 461

5	Комиссионные расходы	9 967	0	0	0	0	46 473	56 440
6	Доходы от реализации основных средств	0	0	0	0	0	0	0
7	Расходы, связанные с обеспечением деятельности	761	0	0	0	0	16 579	17 340
8	Прочие операционные доходы	8 529 500	0	0	0	0	0	8 529 500
9	Другие расходы, относимые к прочим	0	0	0	0	0	98	98

28. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ ПЕРСОНАЛУ, В ТОМ ЧИСЛЕ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, СВЕДЕНИЯ О СПИСОЧНОЙ ЧИСЛЕННОСТИ ПЕРСОНАЛА, В ТОМ ЧИСЛЕ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО ПЕРСОНАЛА, А ТАКЖЕ КРАТКАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ПОРЯДКЕ И УСЛОВИЯХ ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПЕРСОНАЛУ

Списочная численность персонала по состоянию на 01.01.2015 года составила 6 272 человека (на 01.01.2014 года – 4 825 человек). Выплаты персоналу Банка составили:

тыс. руб.

№ п/п	Виды вознаграждений	За 2014 год	За 2013 год
1.	Фонд оплаты труда, итого, в том числе:	3 065 406	2 369 583
1.1	Расходы на оплату труда	2 250 354	1 415 321
1.2	Расходы на премии и компенсации	639 335	872 062
1.3	Расходы на ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде	175 717	82 200
1.4	Расходы на лечение, медицинское обслуживание и другие платежи	0	0
2.	Начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	789 096	450 696
3.	Долгосрочные вознаграждения	0	0

В состав управленческого персонала включены:

Президент-Председатель Правления и его заместители;

члены Правления;

члены Наблюдательного совета;

главный бухгалтер и его заместитель;

должностные лица, наделенные полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка:

руководитель Службы внутреннего контроля;

руководитель Службы внутреннего аудита;

руководитель Службы финансового мониторинга.

Численность основного управленческого персонала по состоянию на 01.01.2015 составила 17 человек.

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу:

№ п/п	Наименование	На 01.01.2015 (тыс. руб.)	Доля в общем объеме вознагражде ний за 2014 год (%)	На 01.01.2014 (тыс. руб.)	Доля в общем объеме вознаграж дений за 2013 год (%)
1.	Краткосрочные вознаграждения, всего, в том числе:	247 045	8.1%	545 128	23.0%
1.1	Расходы на оплату труда	108 779	4.8%	184 636	10.5%
1.2	Расходы на премии и компенсации	115 440	18.1%	334 308	38.3%
1.3	Расходы на ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде	22 826	13.0%	26 184	31.9%
1.4	Расходы на лечение, медицинское обслуживание и другие платежи, включая ДМС	0	0.0%	0	0.0%
2.	Начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	34 902	4.4%	38 278	8.5%
3.	Льготы, предоставляемые работникам в неденежной форме (например, медицинское обслуживание, обеспечение жильем, транспортом, предоставление товаров или услуг бесплатно или по льготной цене)	0	0.0%	0	0.0%
4.	Долгосрочные вознаграждения	0	0.0%	0	0.0%
4.1	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности выплаты (например, пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию) и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (например, страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности)	0	0.0%	0	0.0%
4.2	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	0	0.0%	0	0.0%
4.3	Отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности и другие выплаты	0	0.0%	0	0.0%
4.4	Иные долгосрочные вознаграждения (выходные пособия)	0	0.0%	0	0.0%

Информация о вознаграждениях членам исполнительных органов и работникам, принимающим риски

Ответственность за решения об осуществлении Банком операций и сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, несет Правление Банка, в связи с чем иных работников, принимающих риски, в Банке нет.

Вознаграждение указанных работников за отчетный и предыдущий периоды составило:

тыс. руб.

№ п/п	Виды вознаграждений	За 2014 год	За 2013 год
1.	Расходы на оплату труда (в том числе ежегодный оплачиваемый отпуск)	115 710	128 420
2.	Расходы на премии и компенсации	115 303	191 060
3.	Долгосрочные вознаграждения	0	0



Порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу определяются трудовыми договорами и Положением о премировании работников Банка, согласно которому выплачиваются:

1. Премия по результатам текущей деятельности.

Премирование по результатам текущей деятельности распространяется на работников, состоящих в трудовых отношениях с Банком на дату окончания отчетного периода, за который производится расчет премии; уволившимся в отчетном периоде по уважительным причинам (призыв на военную службу, выход на пенсию по старости, перевод на работу в рамках группы ВТБ).

Порядок расчета и выплаты.

Премия по результатам текущей деятельности начисляется при выполнении установленных показателей деятельности работника, Самостоятельного структурного подразделения, структурного подразделения Банка и Банка в целом. Источником информации о выполнении показателей деятельности является официальная внутренняя отчетность Банка.

Премияльные выплаты производятся в срок не позднее 5 числа второго месяца, следующего за отчетным периодом.

2. Премия по результатам деятельности за календарный год.

Условия выплаты.

Премирование по результатам деятельности за год распространяется на работников, состоящих на день фактического начисления премии в трудовых отношениях с Банком и имеющих на последний день расчетного периода стаж работы в Банке или группе ВТБ не менее 6 месяцев; уволенных по уважительным причинам (призыв на военную службу, выход на пенсию по старости, перевод на работу в рамках группы ВТБ).

Дополнительные условия выплаты премии по результатам деятельности за календарный год основному управленческому персоналу фиксируются в дополнительных соглашениях к Трудовым договорам.

Порядок расчета и выплаты.

Премирование по результатам деятельности за год осуществляется на основании решения Наблюдательного совета Банка и Приказа Президента - Председателя Правления.

Начисление премии по результатам деятельности за календарный год производится не позднее 31 марта года, следующего за расчетным.

29. ОПУБЛИКОВАНИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2014 год, включающая все формы отчетности и настоящую пояснительную информацию, будет раскрыта на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.letobank.ru.

14.05.2015

**Президент – Председатель
Правления**



Руденко Дмитрий Васильевич

Главный бухгалтер



Бабкина Ольга Григорьевна



Общество с ограниченной ответственностью

ФБК

Аудиторское заключение

ОГРН 10270000288 г. Москва

Адрес: г. Москва, ул. ...

7/2

Всего пронумеровано и сброшюровано

№ 1111111111 (лист)

Президент ООО «ФСК» Грант Григорьев

Руководитель проверки

