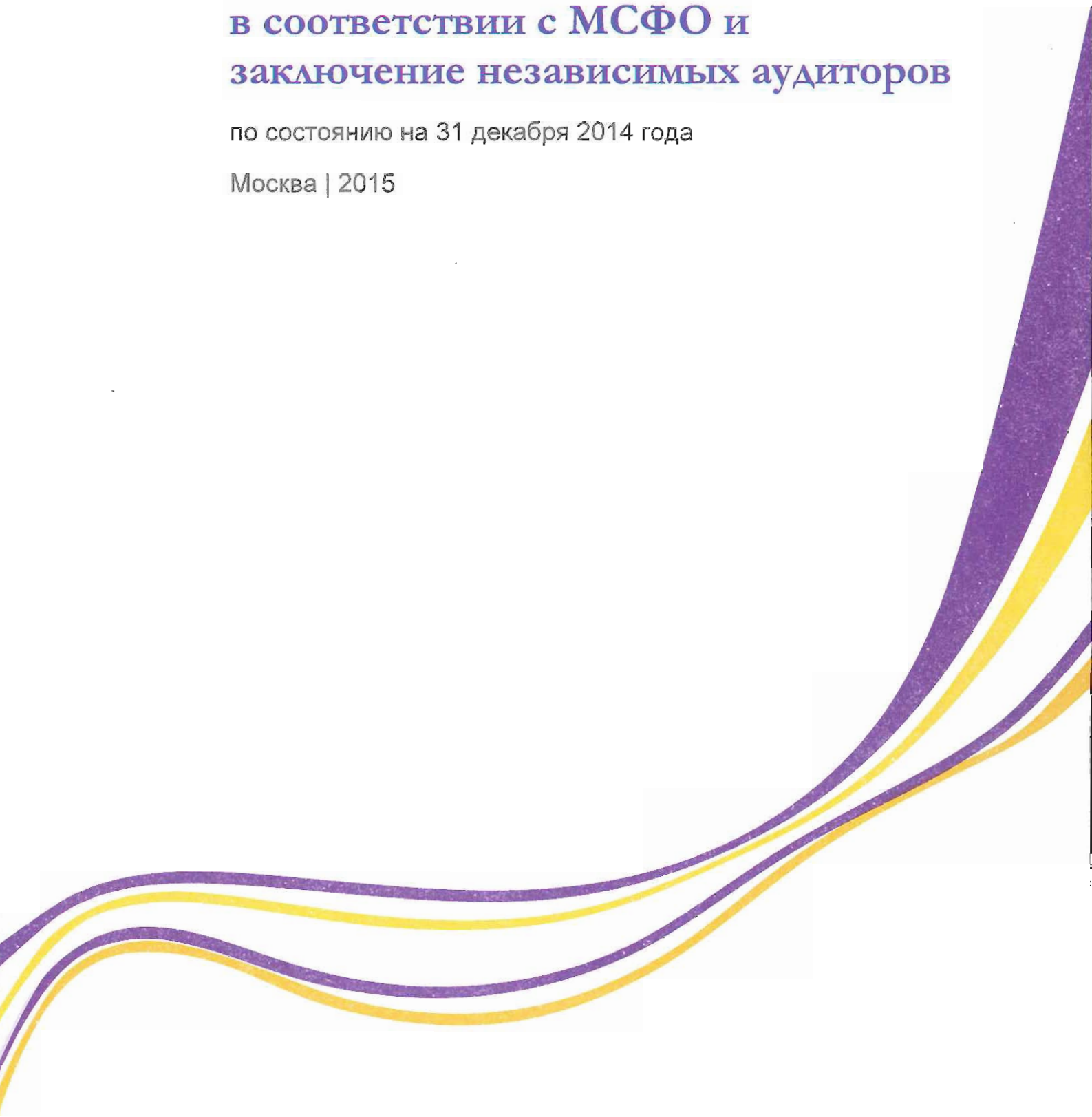


Публичное акционерное общество «Лето Банк»

**Финансовая отчетность
в соответствии с МСФО и
заключение независимых аудиторов**

по состоянию на 31 декабря 2014 года

Москва | 2015



Содержание

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности	
Заключение независимых аудиторов	
Отчет о совокупном доходе	9
Отчет о финансовом положении	10
Отчет об изменениях в составе собственных средств	11
Отчет о движении денежных средств	12
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
1 Основная деятельность	13
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	13
3 Основы представления финансовой отчетности	13
4 Принципы учетной политики	15
5 Процентные доходы и расходы	21
6 Резервы на обесценение и прочие резервы	22
7 Комиссионные доходы и расходы	23
8 Прочие операционные доходы	23
9 Административные и прочие операционные расходы	24
10 Налог на прибыль	24
11 Дивиденды	26
12 Денежные средства и их эквиваленты	26
13 Средства в финансовых учреждениях	26
14 Кредиты и авансы клиентам	27
15 Основные средства и нематериальные активы	31
16 Прочие активы	32
17 Средства финансовых учреждений	32
18 Средства клиентов	32
19 Прочие обязательства	33
20 Уставный капитал и эмиссионный доход	33
21 Управление рисками	33
22 Управление капиталом	43
23 Условные обязательства	44
24 Справедливая стоимость финансовых инструментов	44
25 Операции со связанными сторонами	45
26 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	47



Публичное акционерное общество "Лето Банк"
Россия, 101000, Москва, Мясницкая ул., д.35
ОКПО: 09106059
ОГРН: 1023200000010
ИНН/КПП: 3232005484/775001001
К/С: 30101810800000000214

«27» мая 2015 года

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА**

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности ПАО «Лето Банка» (далее – Банк).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Банка за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности Руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности; и
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля Банка;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации («РСБУ»);
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, была утверждена Правлением Банка

Президент-Председатель Правления

Д.В. Руденко

Главный бухгалтер

О.Г. Бабкина



Аудиторское заключение

о годовой финансовой отчетности

Публичного акционерного общества «Лето Банк» за 2014 год

Акционерам

Публичного акционерного общества «Лето Банк»

Аудируемое 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 финансовой отчетности ПАО «Лето Банк» (далее - Банк) состоящей из отчета о финансовом положении на 31 декабря 2014 года, отчета о совокупном доходе за 2014 год, отчета о движении денежных средств за 2014 год, отчета об изменениях в составе собственных средств за 2014 год и примечаний к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

Ответственность аудируемого лица за подготовку годовой финансовой отчетности

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой финансовой отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию, отраженную в отчете об изменениях в составе собственных средств:

- 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 целей 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.

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

Президент ООО «ФБК»

С.М. Шапигузов

На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора
01-001230, ОРНЗ 29501041926

Руководитель
аудиторской проверки

М. А. Чижов

(квалификационный аттестат
от 08 октября 2012 года № 01-000911,
ОРНЗ 20401041936)

Дата аудиторского заключения
«27» мая 2015 года

Публичное акционерное общество "Лето Банк"
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Отчет о совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	2014	2013
Процентные доходы	5	14 264 526	4 035 511
Процентные расходы	5	(3 018 965)	(900 652)
Чистые процентные доходы / (расходы)		11 245 561	3 134 859
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	6	(10 569 296)	(2 347 839)
Чистые процентные доходы / (расходы) после изменения резерва под обесценение		676 265	787 020
Операционные доходы		436 786	(72 071)
Доходы за вычетом расходов по валютным операциям		(929)	(151)
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвалюты		(99 900)	(7 015)
Комиссионный доход	7	810 799	46 909
Комиссионный расход	7	(501 278)	(198 081)
Доходы, полученные от продажи кредитов	8	161 330	44 630
Формирование резерва по прочим операциям	8	(4 542)	(1 123)
Другой операционный доход	9	71 306	42 760
Операционные расходы	9	(7 875 715)	(5 116 934)
Прибыль / (Убыток) до налогообложения		(6 562 664)	(4 401 985)
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	10	1 312 579	924 865
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК)		(5 250 085)	(3 477 120)
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		(5 250 085)	(3 477 120)

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 27 мая 2015 г.

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 47 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



[Handwritten signature]

Руденко Д.В.

Бабкина О.Г.



Публичное акционерное общество "Лето Банк"
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Отчет о финансовом положении
за 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2014	31 декабря 2013
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	2 660 276	2 975 921
Обязательные резервы на счетах в Банке России		24 610	5 351
Средства в финансовых учреждениях	13	45 181	838
Кредиты и авансы клиентам	14	43 949 804	26 788 235
Отложенный налоговый актив	10	2 471 004	1 242 982
Основные средства и нематериальные активы	15	2 406 525	1 791 006
Прочие активы	16	1 542 914	1 369 317
Итого активов		53 100 314	34 173 650
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства финансовых учреждений	17	41 470 217	26 623 257
Средства клиентов	18	32 728	7 084
Отложенное налоговое обязательство	10	92 375	176 932
Прочие обязательства и резервы	19	1 853 199	1 027 497
Итого обязательств		43 448 519	27 834 770
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал / Оплаченные доли	20	324 683	324 706
Собственные акции, выкупленные у акционеров	20	-	(23)
Эмиссионный доход	20	213 066	213 066
Прочие фонды		18 319 500	9 756 500
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)		(9 205 454)	(3 955 369)
Итого собственных средств		9 651 795	6 338 880
Итого обязательств и собственных средств		53 100 314	34 173 650

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 27 мая 2015 г.

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 47 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



(Handwritten signature)

Руденко Д.В.

Бабкина О.Г.



Публичное акционерное общество "Лето Банк"
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Отчет об изменениях в составе собственных средств
 за год, закончившийся 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года
 (в тысячах российских рублей)

Примечание	Уставный капитал / Оплаченные доли	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Прочие фонды	Нераспределенная прибыль/Накопленный дефицит	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2013 года	324 706		213 066	1 227 000	(478 249)	1 286 523
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2013 года за вычетом налога					(3 477 120)	(3 477 120)
Взносы акционеров (финансовая помощь)				8 529 500		8 529 500
Выкуп собственных акций у акционеров		(23)				(23)
Остаток на 1 января 2014 года	324 706	(23)	213 066	9 756 500	(3 955 369)	6 338 880
Пересчет ошибок предыдущего периода					-	-
Остаток на 1 января 2013 года (пересчитано)	324 706	(46)	213 066	9 756 500	(3 955 369)	6 338 880
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2014 года за вычетом налога					(5 250 085)	(5 250 085)
Взносы акционеров (финансовая помощь)				8 563 000		8 563 000
Уменьшение уставного капитала за счет выкупленных акций	(23)	23				-
Остаток за 31 декабря 2014 года	324 683	(23)	213 066	18 319 500	(9 205 454)	9 651 795

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 27 мая 2015 г.

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 47 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Руденко Д.В.

Бабкина О.Г.



Публичное акционерное общество "Лето Банк"
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	2014	2013
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		11 126 804	2 575 511
Проценты уплаченные		(2 821 748)	(900 605)
Комиссии полученные		810 799	46 909
Комиссии уплаченные		(501 278)	(198 081)
Доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой		(929)	(151)
Прочие операционные доходы		71 306	87 317
Уплаченные операционные расходы		(7 393 283)	(4 377 817)
Денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 291 671	(2 766 917)
(Прирост) / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств			
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам, депонируемым в Банке России		(19 259)	(5 181)
Чистый (прирост) / снижение по средствам в финансовых учреждениях		(44 343)	-
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и авансам клиентам		(24 436 355)	(26 993 413)
Чистый (прирост) / снижение прочих активов		(173 597)	(1 079 766)
Чистый прирост / (снижение) по средствам финансовых учреждений		14 649 743	26 241 999
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов		25 644	1 675
Чистый прирост / (снижение) прочих обязательств		1 053 233	137 126
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности		(7 653 263)	(4 464 476)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(1 160 181)	(1 401 830)
Выручка от реализации основных средств		34 700	-
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности		(1 125 481)	(1 401 830)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Взносы акционеров (финансовая помощь)		8 563 000	8 529 500
Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров		-	(23)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности		8 563 000	8 529 477
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(99 901)	87
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(315 645)	2 663 257
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	12	2 975 921	312 663
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	12	2 660 276	2 975 921

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 27 мая 2015 г.

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 47 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Руденко Д.В.

Бабкина О.Г.



Публичное акционерное общество "Лето Банк"
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Примечания к финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей)

1 Основная деятельность

Публичное акционерное общество "Лето Банк" (далее - Банк). Банк был создан в 1990 году, (До 23 августа 2012 г. - ОАО КАБ "Бежица-банк").

Основным акционером Банка является ВТБ 24 (ПАО).

Структура собственников (акционеров) Банка представлена в таблице ниже:

Наименование собственника (акционера)	Примечание	31 декабря 2014	31 декабря 2013
ВТБ 24 (ПАО)		100.0000%	99.9998%
ООО "Бизнес-Финанс"		0.0000%	0.0002%
Итого		100%	100%

Деятельность Банка осуществляется в соответствии с генеральной лицензией Банка России № 650 от 15.10.2012 г.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Свидетельство о вступлении в систему страхования вкладов выдано 21.09.2004 г. номер 18.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1.4 млн. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения моратория на платежи.

Основные виды осуществляемых банковских операций:

- кредитование физических лиц;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассирование денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов;
- осуществление кассового обслуживания физических и юридических лиц;
- покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Наблюдательный Совет Банка возглавляет Задорнов Михаил Михайлович.

Банк не имеет филиалов.

Основным местом ведения деятельности Банка является Российская Федерация.

Среднесписочное число сотрудников в 2014 году составило 5640 человек (2013 г.: 2954 человек). По состоянию на 31 декабря 2014 число сотрудников составило 6272 человек (2013 г.: 4826 человек).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

Экономическая среда Российской Федерации в течение 2014 года развивалась под влиянием негативных экономических факторов. В частности, существенное влияние на динамику российской экономики оказали события в Украине. В отношении России был введен ряд санкций, из которых самой существенной является - закрытие доступа на глобальные рынки капитала для крупных компаний. Согласно данным санкциям резидентам ЕС, запрещается прямо или косвенно приобретать, предоставлять, продавать брокерские услуги или оказывать содействие в выпуске облигационных займов, или иным образом осуществлять предоставление финансирования. Санкции касаются всех финансовых инструментов срочностью более 90 дней, выпущенных компаниями в период с 1 августа по 12 сентября, и срочностью более 30 дней, выпущенные компаниями в период с 12 сентября 2015 г. Снижение котировок и объемов операций на валютных и фондовых рынках России, снижение цен на нефть и, как следствие, резкое обесценение национальной валюты, повышение учетной ставки, оказали существенное влияние на финансовый результат и перспективы развития большинства экономических субъектов. Дополнительным негативным фактором, повлиявшим на кризисную ситуацию в российской экономике, стало ухудшение настроений иностранных и внутренних инвесторов, что привело к усилению оттока капитала, снижению притока прямых инвестиций и значительному падению внутренней инвестиционной активности.

3 Основы представления финансовой отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями российского законодательства. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 26 «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства».

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации (российский рубль), которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Там где не указано иное, показатели в финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года, а также изменений, указанных в примечании 4.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2014 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике, при наличии такой необходимости, были сделаны ретроспективно, если не указано иное.



Публичное акционерное общество "Лето Банк"
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» и МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (выпущены в октябре 2012 года). Данные поправки предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (выпущены в декабре 2011 года). В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета», а также критерии взаимозачета в отношении расчетных систем (например, систем центральных клиринговых центров), в рамках которых используются механизмы одновременных валовых расчетов. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, с возможностью ретроспективного применения.

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (выпущены в июне 2013 года). Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты.

Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи» (выпущена в мае 2013 года). Интерпретация разъясняет, что компания должна признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения. Интерпретация IFRIC 21 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты.

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов.

В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (далее - МСФО (IAS) 32) - «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

По мнению Банка, применение перечисленных выше стандартов и интерпретаций не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.



Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные руководством Банка в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 26.

4 Принципы учетной политики

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как кредиты и дебиторская задолженность, либо как инвестиции, удерживаемые до погашения, либо как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном признании в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном признании в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату поставки актива покупателю. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Доходы первого дня

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («доходы первого дня») в отчете о совокупном доходе. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о совокупном доходе только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию "финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, если только они не были классифицированы как инструменты, используемые для хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в отчете о совокупном доходе.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчете о совокупном доходе при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе отражения изменения амортизированной стоимости.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиций.



Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;

- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категорию имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о совокупном доходе, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Денежные средства, их эквиваленты и краткосрочные активы

Денежные средства и краткосрочные активы представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня, а также остатки наostro счетах, номинированные в драгоценных металлах. Все краткосрочные межбанковские размещения, включая депозиты "овернай", показаны в составе средств в кредитных учреждениях. Из состава денежных средств и краткосрочных активов исключаются суммы, в отношении использования которых имеются какие-либо ограничения в использовании. Денежные средства и краткосрочные активы отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их справедливой стоимости.

Обязательные резервы в Центральном банке

Обязательные резервы в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют беспроцентные депозиты, не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях отражаются в случае предоставления Банком денежных средств банкам-контрагентам без намерения продажи в установленный или поддающийся определению срок возникшей дебиторской задолженности, не имеющей рыночной котировки и не относящейся к производным финансовым инструментам. Средства в кредитных учреждениях отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива. Финансовые активы условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший "случай наступления убытка"), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных учреждениях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных учреждениях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам Банка. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;



- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк передала практически все риски и выгоды от актива, либо не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива, при этом ни передав, и ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банком.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

После первоначального признания по фактической стоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отчете о совокупном доходе. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о совокупном доходе, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

Ежегодный перенос сумм из фонда переоценки основных средств в состав нераспределенной прибыли осуществляется за счет разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Амортизация

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов по следующим нормам:

Категория основных средств и нематериальных активов	Норма амортизации
Здания и сооружения	2%
Мебель, оборудование и прочее имущество	20-50%
Компьютеры, офисное оборудование и вычислительная техника	20-33%
Транспортные средства	20-33%
Нематериальные активы	0-10%

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Банк классифицирует имущество, перешедшее в собственность в ходе судебного производства по взысканию просроченной задолженности по кредитам в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого имущество должно быть доступно для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи такого имущества, при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Банка следовать плану реализации имущества. При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, имущество должно активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации имущества в качестве предназначенных для продажи.

Банк оценивает имущество, классифицируемое как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости имущества, Банк отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже.

Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений отражаются в случае предоставления денежных средств или иных активов в пользу Банка со стороны банков-контрагентов. Обязательство отражается по амортизированной стоимости.

Средства клиентов

Средства клиентов представляют собой обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости. Средства клиентов включают в себя как депозиты "до востребования", так и срочные депозиты. Процентные расходы отражаются в отчете о совокупном доходе в течение срока депозитов с использованием метода эффективной ставки процента.

Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают в себя определенные банковские заемные средства, отличающиеся от вышеуказанных статей обязательств. Прочие заемные средства отражаются по амортизированной стоимости. Процентные расходы отражаются в отчете о совокупном доходе в течение периода привлечения прочих заемных средств с использованием метода эффективной процентной ставки.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием балансового метода. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.



Публичное акционерное общество "Лето Банк"
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет текущие юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о совокупном доходе. Полученная комиссия признается в отчете о совокупном доходе на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае приобретения Банком акций Банка стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль, вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные акции, выкупленные у акционеров, учитываются по средневзвешенной стоимости.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена.

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.



Публичное акционерное общество "Лето Банк"
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательство по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

- Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Переоценка иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Выраженные в иностранных валютах денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье "Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой - Переоценка валютных статей". Неденежные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату операции. Неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Курсовые разницы между курсами валют, оговоренными в контрактах, и официальным курсом Центрального Банка РФ на дату сделки отражаются в отчете о совокупном доходе "Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой - Торговые операции". На 31 декабря 2014 и 2013 годов официальный курс ЦБ РФ составил соответственно 56,26 руб. и 32,73 руб. за 1 доллар США.

5 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом:

	2014	2013
Процентные доходы		
По кредитам клиентам	14 257 120	4 034 359
По средствам в финансовых учреждениях	7 406	1 152
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 264 526	4 036 511
Всего процентные доходы	14 264 526	4 036 511
Процентные расходы		
По средствам финансовых учреждений	(3 008 238)	(896 933)
По выпущенным ценным бумагам	(56)	(46)
По депозитам клиентов, физических лиц	(2)	(2)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3 018 965)	(900 652)
Всего процентные расходы	(3 018 965)	(900 652)
Чистые процентные доходы	11 245 561	3 134 859

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имеет на балансе кредиты на сумму 8765 млн. рублей, по которым не начислялись проценты (2013 г. не имела кредиты, по которым не начислялись проценты).



Публичное акционерное общество "Лето Банк"
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6 Резервы на обесценение и прочие резервы

Резервы на обесценение, отраженные по счетам прибылей и убытков, включают в себя отчисления, которые произведены в текущем году для создания резервов на обесценение в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета.

Изменение резервов под обесценение в 2014 году составило:

	Остаток за 31 декабря 2013	Списание за счет резерва и восстановление резерва по проданным процессам кредитам	Создание резервов под обесценение	Остаток за 31 декабря 2014
<i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>				
По кредитам клиентам	(1 843 261)	1 132 498	(10 569 296)	(11 280 059)
Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	(1 843 261)	1 132 498	(10 569 296)	(11 280 059)
<i>Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств</i>				
Изменение прочих резервов	(1 123)	-	(4 542)	(4 542)
Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы	(1 123)	-	(4 542)	(4 542)
Всего изменение резервов под обесценение	(1 844 384)	1 132 498	(10 573 838)	(11 284 601)

Изменение резервов под обесценение в 2013 году составило:

	Остаток за 31 декабря 2012	Списание за счет резерва и восстановление резерва по проданным процессам кредитам	Создание резервов под обесценение	Остаток за 31 декабря 2013
<i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>				
По кредитам клиентам	(11 941)	516 519	(2 347 839)	(1 843 261)
Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	(11 941)	516 519	(2 347 839)	(1 843 261)
<i>Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств</i>				
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности и прочих активов	-	-	(1 123)	(1 123)
Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы	-	-	(1 123)	(1 123)
Всего изменение резервов под обесценение	(11 941)	516 519	(2 347 839)	(1 844 384)



Публичное акционерное общество "Лето Банк"
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом:

	2014	2013
<i>Комиссионный доход</i>		
По кассовым операциям	608 968	37 746
По расчетным операциям	90 148	1 436
По агентским операциям	86 224	3 139
Прочее	25 459	4 588
Всего комиссионный доход	810 799	46 909

8 Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы складывались следующим образом:

	2014	2013
<i>Другой операционный доход</i>		
От продажи основных средств	51 623	22 385
Штрафные санкции и прочие пени	5 369	17 296
От сдачи имущества в аренду	22	73
Прочее	14 292	3 006
Всего прочие операционные доходы	71 306	42 760



Публичное акционерное общество "Лето Банк"
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом:

	2014	2013
<i>Операционные расходы</i>		
Затраты на персонал	3 785 196	2 850 281
Расходы на операционную аренду	1 001 559	506 210
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	722 305	418 138
Реклама и маркетинг	600 865	516 250
Амортизация	509 692	190 027
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	401 606	354 720
Профессиональные услуги	356 796	38 461
Списание материальных запасов	122 725	3 266
Расходы на охрану	92 805	48 653
Услуги связи	55 915	74 107
Офисные расходы	9 632	8 076
Командировочные расходы	7 945	6 716
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	6 728	21 915
Прочие операционные расходы	1 946	80 114
Всего административные и прочие операционные расходы	7 675 715	5 116 934

Затраты на персонал включали в себя:

	2014	2013
<i>Затраты на персонал</i>		
Расходы на заработную плату и премии	2 905 782	2 355 325
Расходы на взносы в государственные фонды	775 830	468 408
Прочие выплаты персоналу	103 584	26 548
Всего затраты на персонал	3 785 196	2 850 281

10 Налог на прибыль

Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты:

	2014	2013
Текущие (расходы) / возмещение по налогу на прибыль	-	-
Отложенное налогообложение	84 557	(190 075)
Налоговый кредит по результатам деятельности за текущий год	1 228 022	1 114 940
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	1 312 679	924 865

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка за 2014 год, составляет 20% (2013 г.: 20%). В августе 2008 года взамен прежней ставки налога на прибыль 24% была введена новая ставка налога на прибыль 20%, которая применяется, начиная с 1 января 2009 года.

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Прибыль / (Убыток) до налогообложения	(6 562 664)	(4 401 985)
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20%	1 312 533	880 397
Постоянные различия:		
необлагаемые доходы	-	-
прочие постоянные различия	46	44 468
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	-	-
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	1 312 679	924 865



Публичное акционерное общество "Лето Банк"
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По результатам деятельности в 2014 и в 2013 годах Банком получен убыток. В соответствии с требованиями национального налогового законодательства Банк вправе использовать отраженный в отчетности отложенный налоговый актив в сумме 2 471 004 тыс. рублей в будущих периодах при расчете текущего налога на прибыль. По оценкам Банка этот налоговый кредит будет использован полностью в течение 5 лет с отчетной даты.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2014 и 2013 годы, представленных далее, отражаются по ставке 20% (2013 г.: 20%), за исключением доходов по государственным (муниципальным) ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%, 9%, 0% (2013 г.: 15%, 9%, 0%).

	31 декабря 2013	Приобретение и продажа	Изменение отраженное в прибылях и убытках	Изменение отраженное в капитале	31 декабря 2014
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>					
Налоговые убытки к переносу	1 242 982	-	1 228 022	-	2 471 004
Начисленные непроцентные доходы и расходы	131 816	-	(34 315)	-	97 501
Резервы под обесценение кредитного портфеля и прочие резервы	2 664	-	176 198	-	178 862
Основные средства: амортизация и переоценка	31 873	-	75 380	-	107 253
Прочие	(91 631)	-	225 465	-	133 835
Общая сумма отложенного налогового актива	1 317 704	-	1 670 750	-	2 988 465
Непризнанные отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-
Чистая сумма отложенного налогового актива	1 317 704	-	1 670 750	-	2 988 464
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>					
Резервы под обесценение	(47 533)	-	(227 696)	-	(275 229)
Основные средства: амортизация и переоценка	(204 122)	-	(130 475)	-	(334 597)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(251 654)	-	(358 171)	-	(609 825)
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	1 066 050	-	1 312 579	-	2 378 628
	31 декабря 2012	Приобретение и продажа	Изменение отраженное в прибылях и убытках	Изменение отраженное в капитале	31 декабря 2013
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>					
Налоговые убытки к переносу	128 042		1 114 940		1 242 982
Начисленные непроцентные доходы и расходы	20 596		111 220		131 816
Резервы под обесценение	254		2 410		2 664
Основные средства: амортизация и переоценка	3 332		28 541		31 874
Прочие			(91 632)		(91 632)
Общая сумма отложенного налогового актива	152 224		1 165 479		1 317 704
Непризнанные отложенные налоговые активы	-		-		-
Чистая сумма отложенного налогового актива	152 224		1 165 479		1 317 704
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>					
Резервы под обесценение			(47 533)		(47 533)
Основные средства: амортизация и переоценка	(11 041)		(193 081)		(204 122)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(11 041)		(240 614)		(251 654)
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	141 184	-	924 865	-	1 066 049



Публичное акционерное общество "Лето Банк"
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

11 Дивиденды

Дивиденды за 2014 и 2013 годы не объявлялись и не выплачивались.

12 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Наличные денежные средства	1 102 142	1 477 641
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	994 676	1 156 234
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-резидентах	563 458	342 046
Всего денежные средства и их эквиваленты	2 660 276	2 975 921

Статья средства на корреспондентских счетах по состоянию на 31 декабря 2014 года представлена, главным образом, остатками на счетах в ВТБ, ВТБ24 и НКО Инкахран.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

13 Средства в финансовых учреждениях

Средства в финансовых учреждениях представлены кредитами (депозитами), предоставленным Банком банкам-контрагентам, включая Банк России:

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Прочие счета в финансовых учреждениях	45 181	838
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	45 181	838
Резерв под обесценение	-	-
Всего средства в финансовых учреждениях	45 181	838

Далее приводится информация о качестве средств в финансовых учреждениях состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях
Текущие (по справедливой стоимости)	-	-
- с рейтингом ниже А-	45 181	45 181
Всего текущие (по справедливой стоимости)	45 181	45 181
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	45 181	45 181
Резерв под обесценение	-	-
Всего средства в финансовых учреждениях	45 181	45 181



Публичное акционерное общество "Лето Банк"
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Далее приводится информация о качестве средств в финансовых учреждениях по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Срочные межбанковски е кредиты и депозиты	Всего средства в финансовых учреждениях
Текущие (по справедливой стоимости)		-
- с рейтингом ниже А-	838	838
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	838	838
Резерв под обесценение	-	-
Всего средства в финансовых учреждениях	838	838

Статья "Прочие счета в финансовых учреждениях" по состоянию за 31 декабря 2014 года включает в себя страховой депозит в VTB Bank (Deutschland).

См. примечание 24 в отношении информации о справедливой стоимости средств в финансовых учреждениях.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в финансовых учреждениях представлен в примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 27.

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3 «Основы представления отчетности».

14 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Кредиты физическим лицам: кредиты наличными	42 676 411	5 966 958
Кредиты физическим лицам: кредиты на покупки	11 007 710	22 664 539
Кредиты физическим лицам: кредитные карты	1 545 743	-
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	55 229 864	28 631 497
Резерв под обесценение	(11 280 060)	(1 843 262)
Всего кредиты и авансы клиентам	43 949 804	26 788 235

В течение 2014 года Банк не предоставлял кредиты и авансы клиентам по ставкам ниже рыночных.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2014 года:

	Кредиты физическим лицам: кредиты наличными	Кредиты физическим лицам: кредиты на покупки	Кредиты физическим лицам: кредитные карты	Всего кредиты и авансы клиентам
Резерв под обесценение на 1 января	(1 542 672)	(300 590)	-	(1 843 262)
Расходы по созданию резервов под обесценение за вычетом доходов от восстановления резервов под обесценение	(9 717 662)	(763 013)	(88 621)	(10 569 296)
Списание за счет резерва и восстановление резерва по проданным по цессии кредитам	999 453	133 045	-	1 132 498
Резерв под обесценение за 31 декабря	(10 260 881)	(930 558)	(88 621)	(11 280 060)



Публичное акционерное общество "Лето Банк"
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2013 года:

	Кредиты физическим лицам: кредиты наличными	Кредиты физическим лицам: кредиты на покупки	Кредиты физическим лицам: кредитные карты	Всего кредиты и авансы клиентам
Резерв под обесценение на 1 января	(8 136)	(3 807)	-	(11 942)
Доходы от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	(1 995 346)	(352 493)	-	(2 347 839)
Списание за счет резерва и восстановление резерва по проданным по цессии кредитам	460 809	55 710	-	516 519
Резерв под обесценение за 31 декабря	(1 542 672)	(300 590)	-	(1 843 262)

Концентрации кредитных рисков (более 10% от величины капитала, рассчитанной в соответствии с Базель II) по состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной отмечено не было.

Банк не привлекает обеспечение по предоставленным в течение отчетного периода потребительским и кредитам наличными.

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Кредиты физическим лицам: кредиты наличными	Кредиты физическим лицам: кредиты на покупки	Кредиты физическим лицам: кредитные карты	Всего кредиты и авансы клиентам
<i>Индивидуально обесцененные, текущие и с задержкой платежа:</i>				
текущие, но обесцененные менее 30 дней	26 180 970	9 439 725	1 317 685	36 938 380
от 30 до 90 дней	2 467 259	257 665	111 932	2 836 856
	2 761 896	227 761	102 948	3 092 605
Всего индивидуально обесцененные, текущие и с задержкой платежа:	42 676 411	11 007 709	1 545 744	55 229 864
Всего кредиты и авансы клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе до вычета резерва под обесценение	42 676 411	11 007 709	1 545 744	55 229 864
Резерв под обесценение	(10 260 881)	(930 558)	(88 621)	(11 280 060)
Всего кредиты и авансы клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе	32 415 530	10 077 151	1 457 123	43 949 804



Публичное акционерное общество "Лето Банк"
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Кредиты физическим лицам: кредиты наличными	Кредиты физическим лицам: кредиты на покупки	Кредиты физическим лицам: кредитные карты	Всего кредиты и авансы клиентам
<i>Индивидуально обесцененные, текущие и с задержкой платежа:</i>				
текущие, но обесцененные	19 082 519	5 432 123	-	24 514 642
менее 30 дней	1 159 982	199 319	-	1 359 301
от 30 до 90 дней	1 166 520	153 350	-	1 319 870
от 90 до 180 дней	860 683	143 164	-	1 103 847
от 90 до 360 дней	292 334	38 431	-	330 765
более 360 дней	2 501	571	-	3 072
Всего индивидуально обесцененные, текущие и с задержкой платежа:	22 664 539	5 966 958	-	28 631 497
Всего кредиты и авансы клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе до вычета резерва под обесценение	22 664 539	5 966 958	-	28 631 497
Резерв под обесценение	(1 542 672)	(300 590)	-	(1 843 262)
Всего кредиты и авансы клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе	21 121 867	5 666 368	-	26 788 235

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на совокупной основе, по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе</i>				
Кредиты физическим лицам: кредиты наличными				
- высокое качество	26 180 970	(243 821)	25 937 149	0.93%
- стандартные	2 467 259	(445 953)	2 021 306	18.07%
- субстандартные	1 469 562	(598 476)	871 086	40.72%
- сомнительные	1 292 334	(714 549)	577 785	55.29%
- безнадежные	11 266 286	(8 258 082)	3 008 204	73.30%
Всего кредиты физическим лицам: кредиты на покупки	42 676 411	(10 260 881)	32 415 530	24.04%
Кредиты физическим лицам: кредиты на покупки				
- высокое качество	9 439 725	(17 368)	9 422 357	0.18%
- стандартные	257 665	(25 587)	232 078	9.93%
- субстандартные	121 097	(44 029)	77 068	36.36%
- сомнительные	106 664	(58 582)	48 082	54.92%
- безнадежные	1 082 558	(784 992)	297 566	72.51%
Всего кредиты физическим лицам: кредиты наличными	11 007 709	(930 558)	10 077 151	8.45%
Кредиты физическим лицам: кредитные карты				
- высокое качество	1 317 685	(12 271)	1 305 414	0.93%
- стандартные	111 932	(20 231)	91 701	18.07%
- субстандартные	68 081	(27 726)	40 355	40.73%
- сомнительные	34 867	(19 278)	15 589	55.29%
- безнадежные	13 179	(9 115)	4 064	69.16%
Всего кредиты физическим лицам: кредитные карты	1 546 744	(88 621)	1 457 123	6.73%
Всего оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе	55 229 864	(11 280 060)	43 949 804	20.42%



28

Публичное акционерное общество "Лето Банк"
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на совокупной основе, по состоянию за 31 декабря 2013 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе</i>				
Кредиты физическим лицам: кредиты наличными				
- высокое качество	19 082 519	(572 476)	18 510 043	3.00%
- стандартные	1 159 982	(34 799)	1 125 183	3.00%
- субстандартные	686 701	(137 340)	549 361	20.00%
- сомнительные	479 819	(95 964)	383 855	20.00%
- безнадежные	1 255 518	(702 093)	553 425	55.92%
Всего кредиты физическим лицам: кредиты на покупки	22 664 539	(1 542 672)	21 121 867	6.8%
Кредиты физическим лицам: кредиты на покупки				
- высокое качество	5 432 123	(162 964)	5 269 159	3.00%
- стандартные	199 319	(5 980)	193 339	3.00%
- субстандартные	83 737	(16 747)	66 990	20.00%
- сомнительные	89 613	(13 923)	55 690	20.00%
- безнадежные	182 166	(100 976)	81 190	55.43%
Всего кредиты физическим лицам: кредиты наличными	5 966 968	(300 690)	5 666 368	5.0%
Всего оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе	28 631 497	(1 843 262)	26 788 235	6.4%

Информация о качестве кредитов и авансов клиентам представлена в разрезе следующих категорий:

- высокое качество - норма резервирования от 0,18% до 0,93%;
- стандартные - норма резервирования от 9,93% до 18,07%;
- субстандартные - норма резервирования от 36,36% до 40,72%;
- сомнительные - норма резервирования от 54,92% до 55,29%;
- безнадежные - норма резервирования от 72,51% до 73,30%.

Норма резервирования представляет собой долю резерва под обесценение от общей суммы кредитного портфеля по данной группе кредитов, обладающих аналогичными характеристиками кредитного риска, или долю резерва под обесценение от общей суммы кредита, оцениваемого на индивидуальной основе.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Просроченные, но необесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы.

Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и авансов клиентам представлен в примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 25.

См. примечание 24 в отношении информации о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам.



Публичное акционерное общество "Лето Банк"
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15 Основные средства и нематериальные активы

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2014 год:

	Вычислительная техника	Автомобили	Специальное оборудование и прочие	Нематериальные активы	Лизинг	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 1 января	117 948	9 062	1 093 101	503 456	67 439	1 791 006
<i>Стоимость (или оценка)</i>						
Стоимость (или оценка) на 1 января	130 486	11 145	1 211 967	552 372	89 903	1 995 873
Поступления	101 001	7 664	713 116	215 476	122 924	1 160 181
Выбытия	(759)	(3 326)	(43 215)	-	-	(47 300)
Стоимость (или оценка) за 31 декабря	230 728	15 483	1 881 868	767 848	212 827	3 108 754
<i>Накопленная амортизация</i>						
Накопленная амортизация на 1 января	(12 538)	(2 083)	(118 856)	(48 916)	(22 464)	(204 867)
Амортизационные отчисления	(33 839)	(2 895)	(349 136)	(77 144)	(46 677)	(509 591)
Выбытия	217	1 537	10 575	-	-	12 329
Накопленная амортизация за 31 декабря	(46 160)	(3 441)	(457 427)	(126 060)	(69 141)	(702 229)
Балансовая стоимость за 31 декабря	184 568	12 042	1 424 441	641 788	143 686	2 406 525

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2013 год:

	Вычислительная техника	Автомобили	Специальное оборудование и прочие	Нематериальные активы	Лизинг	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 1 января	6 672	6 541	173 471	311 119	86 420	583 223
<i>Стоимость (или оценка)</i>						
Стоимость (или оценка) на 1 января	6 999	6 982	175 323	318 929	89 903	598 136
Поступления	123 487	4 163	1 037 351	233 443	-	1 398 444
Выбытия	-	-	(707)	-	-	(707)
Стоимость (или оценка) за 31 декабря	130 486	11 145	1 211 967	552 372	89 903	1 995 873
<i>Накопленная амортизация</i>						
Накопленная амортизация на 1 января	(327)	(441)	(1 852)	(7 810)	(4 483)	(14 913)
Амортизационные отчисления	(12 211)	(1 642)	(117 088)	(41 106)	(17 981)	(190 028)
Выбытия	-	-	74	-	-	74
Накопленная амортизация за 31 декабря	(12 538)	(2 083)	(118 856)	(48 916)	(22 464)	(204 867)
Балансовая стоимость за 31 декабря	117 948	9 062	1 093 101	503 456	67 439	1 791 006



Публичное акционерное общество "Лето Банк"
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечения.

В категории "Финансовый лизинг" банком учитываются нематериальные активы в виде IT-обеспечения и программное оборудование, срок полезного использования которых не превышает срока договоров финансовой аренды.

16 Прочие активы

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 481 687	679 026
Требование к акционерам Банка по вносам в капитал	-	660 000
Текущие требования по налоговым платежам в бюджет	5 567	3 712
Прочее	61 323	27 702
Резерв под обесценение	(5 663)	(1 123)
Всего прочие активы	1 542 914	1 369 317

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих активов, представлен в примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 25.

17 Средства финансовых учреждений

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Срочные кредиты и депозиты других банков	41 470 217	26 623 257
Всего средства финансовых учреждений	41 470 217	26 623 257

Средства финансовых учреждений представлены межбанковским кредитом от ВТБ24. Ставка привлечения не превышает рыночных ставок.

См. примечание 24 в отношении информации о справедливой стоимости средств финансовых учреждений.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств финансовых учреждений, представлен в примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 25.

18 Средства клиентов

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Срочные депозиты	28 585	5 254
Текущие и расчетные счета	3 814	1 395
Всего средства негосударственных юридических лиц	32 399	6 649
<i>Средства физических лиц</i>		
Срочные депозиты	277	389
Текущие счета и счета до востребования	52	46
Всего средства физических лиц	329	435
Всего средства клиентов	32 728	7 084

В течение 2014 года Банк не привлекал средства клиентов, по ставкам выше рыночных.

См. примечание 24 в отношении информации о справедливой стоимости средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов, представлен в примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 25.



Публичное акционерное общество "Лето Банк"
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19 Прочие обязательства

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Обязательства перед торговыми организациями по оплате товаров, купленных в кредит	918 581	142 202
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	301 310	528 841
Кредиторская задолженность	277 522	150 956
Арендные обязательства по лизингу	258 287	74 862
Текущие обязательства по налогам	90 909	119 102
Остатки на транзитных счетах	6 572	11 734
Всего прочие обязательства	1 853 181	1 027 497

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам:

	Обязательства кредитного характера	Обязательства не кредитного характера	Всего оценочные обязательства
Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года	-	(1 123)	(1 123)
Поступления, отраженные в отчете о совокупном доходе	-	(4 542)	(4 542)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2014 года	-	(6 665)	(6 665)
	Обязательства кредитного	Обязательства не кредитного характера	Всего оценочные обязательства
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года	-	-	-
Поступления, отраженные в отчете о совокупном доходе	-	(1 123)	(1 123)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года	-	(1 123)	(1 123)

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 25.

20 Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций/ долей	Номинал одной акции/ доли	Номинальная стоимость	Стоимость, скорректированная на инфляцию
Обыкновенные акции/ доли	4 297 240	0.05	214 954	324 693
Собственные акции/ доли, выкупленные у акционеров/ собственников	-	0.00	-	-
Эмиссионный доход			211 557	213 066
Всего уставный капитал и эмиссионный доход	4 297 240		426 511	537 749

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,05 тысяч рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. В 2014 году Банк уменьшил размер уставного капитала за счет выкупленных собственных акций номинальной стоимостью 23 тыс. рублей.

В течение 2013 года величина уставного капитала и эмиссионного дохода не менялась.

21 Управление рисками

Управление рисками Банке осуществляется в отношении следующих финансовых рисков:

- Кредитный риск
- Риск потери ликвидности
- Географический риск
- Рыночный риск:
 - Риск процентной ставки
 - Валютный риск
- Операционный риск
- Правовой риск



Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

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 следующие внутренние документы (политики, частные политики, инструкции и регламенты):

- «Кредитная политика ОАО «Лето Банк» на 2013-2014гг.»,
- «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»,
- «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери».

Основопологающим является «Кредитная политика ОАО «Лето Банк» на 2013-2014гг.», 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.

Управление рисками осуществляется централизованно.

Вышшими органами управления являются:

- Наблюдательный совет Банка
- Правление Банка и Президент-Председатель Правления
- Комитет по Кредитным рискам Банка

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

- 1) Утверждение основных принципов управления рисками и оценка адекватности организационной структуры Банка этим принципам;
- 2) Контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками, определение слабых мест в управлении рисками и принятие соответствующих мер.

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.

Общий список лимитов и ограничений на проведение банковских операций утвержден приказами Председателя Правления Банка.

Конкретные значения лимитных параметров утверждаются протоколами заседаний Правления Банка, Комитетом по Кредитным рискам.

Все лимитные ограничения, введенные в Банке, доводятся до сведения сотрудников Кредитного отдела и сотрудников Дилинга, уполномоченных заключать сделки на межбанковском рынке и с ценными бумагами, и обязательны для соблюдения ими. Указанные сотрудники несут ответственность за нарушение установленных лимитных ограничений, кроме того, сотрудник Банка, не участвующий непосредственно в заключении сделок, осуществляет контроль за соблюдением лимитных ограничений дилерами.

Структурными подразделениями Банка на регулярной основе составляются формы управленческой отчетности, обеспечивающие органы управления Банка информацией, необходимой для принятия решений.

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

– Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. При совершении операций, несущих кредитный риск, устанавливаются ограничения на кредитный риск в форме установления лимитов на заемщиков/клиентские центры/контрагентов (торговые сети, торговые организации, торговые точки)/кредитные продукты/другие разрезы кредитного портфеля. Также Банк может устанавливать иные ограничения на кредитные субпортфели, предполагающие снижение уровня кредитного риска. При этом Банк предполагает максимальную автоматизацию процесса управления лимитами и ограничениями с целью своевременного отслеживания и устранения причин повышенного кредитного риска.

Система управления кредитными рисками Банка включает в себя:

- ограничение на кредитный риск в форме установления лимитов;
- определение полномочий по принятию решений о выдаче;
- формирование резервов на возможные потери для покрытия кредитного риска Банка, исходя из результатов предварительного анализа;
- предварительный анализ кредитоспособности заемщика (изучение кредитной истории заемщика, платежеспособности, благонадежности и другие возможные факторы);
- анализ просроченной задолженности;
- разграничение полномочий сотрудников и др.



Публичное акционерное общество "Лето Банк"
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банк уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований Банка России, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков, который в настоящее время оценивается как приемлемый.

I) Структура управления кредитным риском

- Внедренная Банком в рамках розничного кредитования Система принятия решений (СПР) работает в части принятия решений о предоставлении кредита с учетом вероятности возврата кредита, оцениваемой с помощью экспертных и статистических скоринговых моделей.
- Эффективность работы СПР контролируется Кредитной службой и оценивается Комитетом по Кредитным рискам на основании разработанных Банком внутренних нормативных документов.
- Банк предоставляет краткосрочные, долгосрочные кредиты заемщикам физическим лицам. По состоянию на отчетную дату максимальный срок кредитования не превышает пяти лет.
- Субъектами кредитования являются физические лица.
- Кредит выдается на потребительские цели, приобретение товаров и услуг.
- Основными обеспечивающими процесс кредитования подразделениями являются Служба операционной поддержки бизнеса, осуществляющая сопровождение кредитов, Финансовая служба, осуществляющая бухгалтерский учет операций, и Кредитный центр Кредитной службы, управляющий достаточным уровнем кредитного риска.
- За разработку кредитных продуктов и проведение сделок и операций Банка, несущих кредитный риск с целью получения прибыли / привлечения ресурсов отвечают бизнес подразделения.
- К подразделениям, обеспечивающим контроль процесса кредитования, относятся Кредитная служба, которая осуществляет оперативное управление кредитными рисками и сбором просроченной задолженности, а также Служба внутреннего контроля и Служба безопасности в рамках поставленных перед ними задач.
- Перечень органов управления кредитной деятельностью Банка (коллегиальных и единоличных), а также их основные компетенции устанавливаются Уставом и Кредитной политикой.
- Кредитование связанных с Банком лиц (принятие условных обязательств кредитного характера) на более льготных условиях (в том числе в части сроков платежей, процентной ставки, требований по обеспечению) по сравнению с кредитами (условными обязательствами кредитного характера), предоставленными не связанным с банком лицом, не допускается.

II) Управление кредитным риском

Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Банка вследствие невыполнения заемщиками своих обязательств и максимизация доходности Банка с учетом кредитного риска.

Задачи управления кредитными рисками:

- Анализ и оценка кредитных рисков,
- Определение величины рисков,
- Управление кредитными рисками,
- Контроль за эффективностью управления кредитными рисками.

Критериями оценки кредитов являются:

- Финансовое положение заемщика,
- Качество обслуживания долга заемщиком.

При управлении кредитным риском устанавливаются лимитные ограничения на операции по кредитованию и проведению инвестиционной деятельности:

- кредитование физических лиц;
- межбанковское кредитование и конверсионные операции на межбанковском рынке;
- вложения в ценные бумаги.

Разработка, актуализация и контроль соблюдения ограничений на кредитный риск в Банке осуществляется Кредитной службой.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники (кредитных подразделений) составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа и финансовых показателей портфеля. Вся информация о существенных рисках доводится до сведения Комитета по Кредитным рискам и органов управления Банка, и анализируется ими.

При оценке уровня риска по всем кредитам применяется два подхода: индивидуальный и портфельный. Портфельный подход - оценка уровня риска производится по пулу однородных кредитов, объединенных в портфели, без анализа отдельно взятых ссуд (индивидуальный подход). Основопологающий критерий объединения кредитов в один портфель - продукт, в рамках которого они предоставлены.

При оценке кредитного портфеля Кредитное подразделение Банка оценивает концентрацию риска в кредитном портфеле. Концентрация принимает много форм и возникает тогда, когда значительное количество кредитов имеют схожие характеристики. В Банке учитывается диверсификация кредитного портфеля по срочности, по типам обеспечения, отраслям, географическому распределению.



Основным аспектом оценки качества кредитного портфеля Банка является анализ уровня просроченного основного долга. Согласно нормативным документам Банка, затрагивающим вопросы описания процедур анализа просроченной кредитной задолженности, Банк (в лице Кредитной службы) на регулярной основе осуществляет анализ объема и динамики просроченного основного долга с целью контроля соответствия фактических показателей плановым.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк использует такую же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

iii) Основные этапы кредитной работы

Предварительный этап - осуществление процедуры приема кредитной заявки, проведение анализа платежеспособности заемщика, юридическое оформление кредита.

Этап сопровождения кредита - осуществление контроля за соблюдением условий договоров. Функции и ответственность по сопровождению кредитных сделок разделены между участвующими в процессе кредитования бизнес-подразделениями и подразделениями Банка, обеспечивающими процесс кредитования. Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков. Кроме того осуществляется мониторинг просроченной задолженности.

Завершающий этап - обеспечение возврата кредита. При возникновении задержек в погашении выданных средств Банком принимаются меры по возврату кредита. При невозможности взыскания задолженности собственными силами, Банк может передать задолженность в коллекторское агентство.

iv) Резерв под обесценение кредитов.

Банк создает резерв под обесценение кредитов, который отражает оценку Банком потерь по кредитному портфелю.

Процесс оценки качества элементов расчетной базы резервов, формирование резервов, а так же контроль за корректностью формирования резервов осуществляется согласно нормативным документам Банка, разработанным с учетом требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

Банк проводит списание кредита (а также соответствующего резерва под его обесценение) в случае когда кредит классифицируется, как безнадежный к взысканию и когда все необходимые процедуры по возврату кредита завершены. Подобное решение принимается после рассмотрения информации о значительных изменениях в финансовом положении заемщика (таких, как отсутствие возможности производить выплаты по кредиту), а также в случае если поступления от реализации обеспечения недостаточны для покрытия всей суммы задолженности.

Кредитная политика Банка направлена на формирование пулов кредитов, по которым количество дней просрочки превышает 120 дней, для дальнейшей продажи коллекторским агентствам.

v) Максимальный кредитный риск

Максимальная величина кредитного риска Банка по активам, отраженным в балансе, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимного зачета активов и обязательств не приводит к существенному снижению потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность понесения убытков из-за неисполнения другой стороной по финансовому инструменту условий соответствующего договора. Для одобрения условных обязательств кредитного характера (неиспользованных кредитных линий, аккредитивов и гарантий) Банк применяет те же определенные кредитной политикой Банка процедуры и методы, что и для признанных в балансе кредитных обязательств (кредитов).

— Риск потери ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск несоответствия сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Оценка ликвидности осуществляется:

- в зависимости от количества имеющихся в распоряжении банка активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для банка;
- в зависимости от имеющихся банковских обязательств, сроков до их погашения и динамики изменения количества обязательств во времени.

Позиция считается рискованной, если ликвидных активов Банка и прогнозируемого поступления финансовых ресурсов недостаточно для исполнения обязательств банка в некоторый период времени.

Координация деятельности Банка по управлению ликвидностью осуществляется Председателем Правления или его Заместителем, путем контроля краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности.

Текущей (мгновенной) ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению в течение текущего дня. Краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению за установленные периоды времени.

Регулирование риска ликвидности осуществляется путем контроля дефицита/избытка денежных ресурсов, распределения и перераспределения денежных ресурсов по инструментам в зависимости от сроков вложений, степени их ликвидности и уровня доходности, в том числе выделение денежных средств для предоставления кредитов, выпуск собственных ценных бумаг.

В основе системы анализа ликвидности лежит метод оценки разрыва в сроках погашения требований (активов) и обязательств (пассивов) Банка, для чего ежедневно рассчитываются показатели и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, в соответствии с указаниями Банка России.



Публичное акционерное общество "Лето Банк"
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют и определения необходимого объема ликвидных активов;
- мониторинг коэффициентов ликвидности и их прогноз;
- поддержание диверсифицированных источников ресурсов;
- планирование выдачи ссудной задолженности с точки зрения наличия свободных денежных ресурсов и поддержания допустимого уровня риска ликвидности;
- планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в неблагоприятных и кризисных условиях;

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 31 декабря 2014 года данный норматив составил 272,81% (2013 г.: 1640,80%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). На 31 декабря 2014 года данный норматив составил 135,86% (2013 г.: 307,20%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 31 декабря 2014 года данный норматив составил 113,91% (2013 г.: 105,20%).

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	2 660 276	-	-	-	-	-	2 660 276
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	24 610	-	24 610
Средства в финансовых учреждениях	-	-	-	45 181	-	-	45 181
Кредиты и авансы клиентам	3 527 965	8 536 660	8 497 629	20 817 570	-	2 569 980	43 949 804
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	2 471 004	-	-	2 471 004
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	2 406 525	-	2 406 525
Прочие активы	775 244	750 416	17 253	-	-	-	1 542 914
Итого активов	6 963 485	9 287 076	8 514 882	23 333 765	2 431 135	2 569 980	53 100 314
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства финансовых учреждений	9 185 668	17 384 550	1 750 000	13 150 000	-	-	41 470 217
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	32 399	-	-	-	-	-	32 399
Средства клиентов физических лиц	329	-	-	-	-	-	329
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	92 375	-	-	92 375
Прочие обязательства и резервы	1 300 541	33 183	341 129	178 346	-	-	1 853 199
Итого обязательств	10 518 937	17 417 733	2 091 129	13 420 721	-	-	43 448 519
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2014	(3 555 452)	(8 130 656)	6 423 753	9 913 034	2 431 135	2 569 980	9 651 794
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2014	(3 555 452)	(11 686 108)	(5 262 356)	4 650 679	7 081 814	9 651 794	



Публичное акционерное общество "Лето Банк"
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченн ые	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	2 975 921	-	-	-	-	-	2 975 921
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	5 351	-	5 351
Средства в финансовых учреждениях	-	-	-	838	-	-	838
Кредиты и авансы клиентам	2 086 385	4 424 946	4 056 470	11 157 602	2 404 175	2 658 657	26 788 235
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	1 242 982	-	-	1 242 982
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	1 791 006	-	1 791 006
Прочие активы	1 090 457	271 271	-	3 712	3 877	-	1 369 317
Итого активов	6 152 763	4 696 217	4 056 470	12 405 134	4 204 409	2 658 657	34 173 650
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства финансовых учреждений	1 268 222	14 905 035	-	10 450 000	-	-	26 623 257
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	6 649	-	-	-	-	-	6 649
Средства клиентов физических лиц	435	-	-	-	-	-	435
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	176 932	-	-	176 932
Прочие обязательства и резервы	356 328	556 603	58 721	39 906	15 939	-	1 027 497
Итого обязательств	1 631 634	15 461 638	58 721	10 666 838	15 939	-	27 834 770
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2013	4 521 129	(10 765 421)	3 997 749	1 738 296	4 188 470	2 658 657	6 338 880
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2013	4 521 129	(6 244 292)	(2 246 543)	(508 247)	3 680 223	6 338 880	

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	9 382 850	18 299 015	2 413 119	14 565 520	44 660 504
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	32 399	-	-	-	32 399
Средства клиентов физических лиц	329	-	-	-	329
Прочие обязательства и резервы	1 303 112	46 037	55 245	232 969	1 637 363
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	10 718 690	18 345 052	2 468 364	14 798 489	46 330 595

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	1 354 347	15 517 006	489 418	11 851 984	29 212 755
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	6 649	-	-	-	6 649
Средства клиентов физических лиц	435	-	-	-	435
Прочие обязательства и резервы	356 328	556 603	58 721	55 845	1 027 497
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 717 759	16 073 609	548 139	11 907 829	30 247 336

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат). Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

Как правило, расхождение с балансовой стоимостью представлено нарастающими потенциальными расходами по привлеченным средствам согласно условий договоров, действующих на дату расчета, до конца их реализации.



Публичное акционерное общество "Лето Банк"
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

– Географический риск

Активы и обязательства (обычно) классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.

Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих российских взаимодействующих сторон, отнесены в графу «Россия».

Наличные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Россия	ОЭСР	Итого
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	2 660 276	-	2 660 276
Обязательные резервы на счетах в Банке России	24 610	-	24 610
Средства в финансовых учреждениях	-	45 181	45 181
Кредиты и авансы клиентам	43 949 804	-	43 949 804
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-
Отложенный налоговый актив	2 471 004	-	2 471 004
Основные средства и нематериальные активы	2 406 525	-	2 406 525
Прочие активы	1 542 914	-	1 542 914
Итого активов	53 055 133	45 181	53 100 314
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства финансовых учреждений	41 470 217	-	41 470 217
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	32 399	-	32 399
Средства клиентов физических лиц	329	-	329
Отложенное налоговое обязательство	92 375	-	92 375
Прочие обязательства и резервы	1 853 199	-	1 853 199
Итого обязательств	43 448 519	-	43 448 519
Чистая балансовая позиция	9 606 614	45 181	9 651 795

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Россия	ОЭСР	Итого
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	2 975 921	-	2 975 921
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5 351	-	5 351
Средства в финансовых учреждениях	-	838	838
Кредиты и авансы клиентам	26 788 235	-	26 788 235
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-
Отложенный налоговый актив	1 242 982	-	1 242 982
Основные средства и нематериальные активы	1 791 006	-	1 791 006
Прочие активы	1 369 317	-	1 369 317
Итого активов	34 172 812	838	34 173 650
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства финансовых учреждений	26 623 257	-	26 623 257
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	6 649	-	6 649
Средства клиентов физических лиц	435	-	435
Прочие обязательства и резервы	1 027 497	-	1 027 497
Итого обязательств	27 657 838	-	27 657 838
Чистая балансовая позиция	6 514 974	838	6 515 812

– Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Рыночный риск подразделяется на:

- процентный риск
- валютный риск



По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

– Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержена процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гэл-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гэпа производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, за 31 декабря 2014 года. В таблице представлены активы и обязательства, подверженные процентному риску, сгруппированные в различные временные интервалы категории по установленной договором дате пересмотра процентных ставок.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	563 458	-	-	-	2 086 818	2 650 276
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	5 351	5 351
Средства в финансовых учреждениях	-	-	-	-	45 181	45 181
Кредиты и авансы клиентам	3 527 965	8 536 660	8 497 629	20 817 570	2 569 980	43 949 804
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	2 471 004	2 471 004
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	2 406 525	2 406 525
Прочие активы	-	-	-	-	1 542 914	1 542 914
Итого активов	4 091 423	8 536 660	8 497 629	20 817 570	11 137 773	53 081 055
Итого активов нарастающим итогом	4 091 423	12 628 083	21 125 712	41 943 282	53 081 055	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансовых учреждений	9 185 668	17 384 550	1 750 000	13 150 000	-	41 470 217
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	-	-	-	-	32 399	32 399
Средства клиентов физических лиц	-	-	-	-	329	329
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	92 375	92 375
Прочие обязательства и резервы	-	-	-	-	1 853 199	1 853 199
Итого обязательств	9 185 668	17 384 550	1 750 000	13 150 000	1 978 302	43 448 519
Итого обязательств нарастающим итогом	9 185 668	26 570 217	28 320 217	41 470 217	43 448 519	
Абсолютный ГЭП	(5 094 245)	(8 847 890)	6 747 629	7 667 570	9 159 471	
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	44.54%	47.53%	74.60%	101.14%	122.17%	
Чувствительность к процентному риску	(50 942)	(88 479)	67 476	-	-	(71 945)

Публичное акционерное общество "Лето Банк"
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, на 31 декабря 2013 года.

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределен ным сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	342 046	-	-	-	2 633 875	2 975 921
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	5 351	5 351
Средства в финансовых учреждениях	-	-	-	-	838	838
Кредиты и авансы клиентам	2 086 385	4 424 946	4 056 470	13 561 777	2 658 657	26 788 235
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	1 242 982	1 242 982
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	1 791 006	1 791 006
Прочие активы	-	-	-	-	1 369 317	1 369 317
Итого активов	2 428 431	4 424 946	4 056 470	13 561 777	9 702 026	34 173 650
Итого активов нарастающим итогом	2 428 431	6 853 377	10 909 847	24 471 624	34 173 650	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансовых учреждений	-	26 623 257	-	-	-	26 623 257
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	-	-	-	-	6 649	6 649
Средства клиентов физических лиц	-	-	-	-	435	435
Прочие обязательства и резервы	-	-	-	-	1 027 497	1 027 497
Итого обязательств	-	26 623 257	-	-	1 034 581	27 657 838
Итого обязательств нарастающим итогом	-	26 623 257	26 623 257	26 623 257	27 657 838	
Абсолютный ГЭП	2 428 431	(22 198 311)	4 056 470	13 561 777	8 490 513	
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	0.00%	25.74%	40.98%	91.92%	122.77%	
Чувствительность к процентному риску	24 284	(221 983)	40 565			(157 134)

Чувствительность к изменению процентной ставки представляет собой влияние параллельного смещения всех кривых доходности на 100 базисных пунктов на сумму чистого процентного дохода за один год.

Анализ процентного риска произведенный на основании вышеуказанных таблиц осуществляется в отношении величины абсолютного гэта, полученного по итогам года. По состоянию на 31 декабря 2014 года при увеличении процентной ставки на 100 базисных пунктов влияние на чистый процентный доход за год составляло 71 945 тысяч рублей, при снижении процентной ставки (71 945) тысяч рублей (2013 г. при увеличении процентной ставки на 100 базисных пунктов влияние на чистый процентный доход за год составляло (157 134) тысяч рублей, при снижении процентной ставки 157 134 тысяч рублей).

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2014			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
АКТИВЫ				
Кредиты и авансы клиентам	31.40%	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства финансовых учреждений	12.30%	-	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, подверженных процентному риску, выраженных в соответствующей валюте.

– Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.



Публичное акционерное общество "Лето Банк"
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2014 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	2 660 276	-	-	-	2 660 276
Обязательные резервы на счетах в Банке России	24 610	-	-	-	24 610
Средства в финансовых учреждениях	-	45 181	-	-	45 181
Кредиты и авансы клиентам	43 949 804	-	-	-	43 949 804
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	2 471 004	-	-	-	2 471 004
Основные средства и нематериальные активы	2 406 525	-	-	-	2 406 525
Прочие активы	1 542 914	-	-	-	1 542 914
Итого активов	53 065 133	45 181	-	-	53 100 314
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	41 470 217	-	-	-	41 470 217
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	32 399	-	-	-	32 399
Средства клиентов физических лиц	329	-	-	-	329
Отложенное налоговое обязательство	92 375	-	-	-	92 375
Прочие обязательства и резервы	1 594 912	258 287	-	-	1 853 199
Итого обязательств	43 190 232	258 287	-	-	43 448 519
Чистая балансовая позиция	9 884 901	(213 106)	-	-	9 651 795

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2013 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	2 972 771	3 150	-	-	2 975 921
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5 351	-	-	-	5 351
Средства в финансовых учреждениях	-	838	-	-	838
Кредиты и авансы клиентам	26 788 235	-	-	-	26 788 235
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	1 242 982	-	-	-	1 242 982
Основные средства и нематериальные активы	1 791 006	-	-	-	1 791 006
Прочие активы	1 369 317	-	-	-	1 369 317
Итого активов	34 169 662	3 988	-	-	34 173 650
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	26 623 257	-	-	-	26 623 257
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	6 649	-	-	-	6 649
Средства клиентов физических лиц	435	-	-	-	435
Отложенное налоговое обязательство	176 932	-	-	-	176 932
Прочие обязательства и резервы	1 027 424	73	-	-	1 027 497
Итого обязательств	27 834 697	73	-	-	27 834 770
Чистая балансовая позиция	6 334 965	3 915	-	-	6 338 880

– Концентрация прочих рисков

У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года.

– Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.



В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нестандартных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

– Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Банк может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

22 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России и (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Банк также осуществляет постоянный контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемого в соответствии с Базельским соглашением, для поддержания его на уровне не ниже 8%.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления (Президентом) и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

При расчете норматива достаточности капитала Банка согласно требованиям Банка России использовались следующие суммы:

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	4 656 311	3 613 710
Размер риска, принятого на себя Банком, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России (включает активы, взвешенные с учетом риска, риск внебалансовых условных обязательств, риск по срочным сделкам, рыночный риск)	43 516 925	34 383 539
Норматив достаточности капитала (Н1), рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	10.70%	10.51%

В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 годов, Банк соблюдал норматив достаточности капитала, установленный Банком России.

Банк также обязана соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемого «Базель I». Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Всего капитал 1-го уровня	7 245 270	4 547 874
Всего капитал 2-го уровня	-	-
Всего собственный капитал	7 245 270	4 547 874

Ниже приведены коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемого «Базель I»:

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Коэффициент достаточности основного капитала (капитал 1-го уровня)	15.10%	15.47%
Коэффициент достаточности общего капитала (капитал 1-го и 2-го уровней)	15.10%	15.47%

В течение 2014 и 2013 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.



23 Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам.

Налоговое законодательство

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные арендные платежи по неаннулируемым договорам операционной аренды, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Не позднее 1 года	882 059	846 210
После 1 года, но не позже 5 лет	3 528 236	3 421 008
После 5 лет	-	-
Всего обязательства по операционной аренде	4 410 295	4 267 218

Договора операционной аренды включают в себя договора аренды помещений - основного места расположения Банка и клиентских центров. Арендная плата по договорам операционной аренды определяется на основе арендной платы за один квадратный метр в пересчете на площадь арендуемых помещений.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

Банк отражает резервы по обязательствам кредитного характера, если велика вероятность возникновения убытков по данным обязательствам.

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	549 056	102 717
Всего обязательства кредитного характера	549 056	102 717

Заложенные активы

По состоянию на 31 декабря 2014 года, обязательные резервы на сумму 24 610 тысяч рублей (2013 г.: 5 351 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенны для финансирования ежедневных операций Банка.

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.



Средства в финансовых учреждениях

По оценке руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Кредиты и авансы клиентам

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Банком. Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	31 декабря 2014		31 декабря 2013	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
<i>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	2 660 276	2 660 276	2 975 921	2 975 921
Обязательные резервы на счетах в Банке России	24 610	24 610	5 351	5 351
Средства в финансовых учреждениях	45 181	45 181	838	838
Кредиты и авансы клиентам	43 949 804	43 949 804	26 788 235	26 788 235
Прочие активы	1 542 914	1 542 914	1 369 317	1 369 317
Всего финансовые активы	48 222 786	48 222 786	31 139 662	31 139 662
Финансовые обязательства				
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Средства финансовых учреждений	41 470 217	41 470 217	26 623 257	26 623 257
Средства клиентов	32 728	32 728	7 084	7 084
Прочие обязательства и резервы	1 853 199	1 853 199	1 027 497	1 027 497
Итого обязательства	43 356 144	43 356 144	27 657 838	27 657 838

25 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

По мнению Руководства, связанными сторонами можно считать конечных бенефициаров, прямых акционеров Банка, его дочерние предприятия, предприятия, контроль над которыми осуществляется совместно с контролем над Банком, основной управляющий состав Банка.

Операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам (если не указано иное). Ниже указаны остатки на конец периода, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами.

Публичное акционерное общество "Лето Банк"
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары)

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары) - за 2014 и 2013 годы.

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	46 262	42 433
Итого активов	46 262	42 433
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства финансовых учреждений	41 470 217	26 623 257
Итого обязательств	41 470 217	26 623 257

В течение 2014 года Банку была оказана безвозмездная финансовая помощь со стороны основного акционера ВТБ 24 (ПАО) в размере 8 563 тысяч рублей (2013 г. : 8 529 тысяч рублей).

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары) - за 2014 и 2013 годы.

	2014	2013
Процентные расходы	(3 008 238)	(896 933)

Предприятия под совместным контролем

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - предприятия под совместным контролем - за 2014 и 2013 годы.

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	349 110	136 590
Средства в финансовых учреждениях	45 181	838
Прочие активы	4 142	11 369
Итого активов	398 433	148 797
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Прочие обязательства и резервы	9 679	-
Итого обязательств	9 679	-

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - предприятия под совместным контролем - за 2014 и 2013 годы.

	2014	2013
Процентные доходы		
Комиссионный расход	(61 555)	-
Операционные расходы	(57 718)	-

Основной управляющий персонал Банка

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - основной управляющий персонал Банка - за 2014 и 2013 годы:

	2014	2013
Операционные расходы	191 213	297 727



Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2014 и 2013 годы:

	2014	2013
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	191 213	297 727
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-

26 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды

Банк применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 27 мая 2015 г.

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер



Руденко Д.В.

Бабкина О.Г.



Всего пронумеровано и сброш. лано

174 (сорок семь) листов
Президент ООО «ФБК» Грант Тропкин

Руководитель проверки

ФБК

Г.Р. № 48453
г. МОСКВА