

**Общество с ограниченной ответственностью
"Крона-Банк"**

**Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с
международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года**

Содержание

Аудиторское заключение

Отчет о финансовом положении	6
Отчет о совокупных доходах.....	7
Отчет о движении денежных средств.....	8
Отчет об изменениях в собственном капитале	10

Примечания к финансовой отчетности

1	Основная деятельность Банка	11
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	11
3	Основы составления отчетности	11
4	Принципы учетной политики	15
5	Денежные средства и их эквиваленты.....	28
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	28
7	Средства в других банках	28
8	Кредиты и дебиторская задолженность.....	29
9	Инвестиционное имущество.....	35
10	Основные средства и нематериальные активы	36
11	Прочие активы	37
12	Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи», и прекращенная деятельность.....	37
13	Средства других банков	38
14	Средства клиентов	38
15	Прочие заемные средства	39
16	Прочие обязательства.....	39
17	Уставный капитал.....	39
18	Прочий совокупный доход	40
19	Процентные доходы и расходы.....	41
20	Комиссионные доходы и расходы	41
21	Прочие операционные доходы	42
22	Административные и прочие операционные расходы	42
23	Налог на прибыль	42
24	Дивиденды... ..	43
25	Управление рисками	44
26	Управление капиталом.....	56
27	Условные обязательства	56
28	Справедливая стоимость финансовых инструментов	58
29	Операции со связанными сторонами	60
30	События после отчетной даты.....	62

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

по финансовой отчетности

**Общества с ограниченной ответственностью "Крона-Банк",
подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности
по итогам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года**

Участникам Общества с ограниченной ответственностью "Крона-Банк"

Аудируемое лицо

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Крона-Банк".

Сокращенное наименование: ООО "Крона-Банк".

Место нахождения: 664007, Иркутская область, г. Иркутск, ул. Дзержинского, 29.

Основной государственный регистрационный номер 1023800000245 от 22.08.2002г.

Свидетельство о государственной регистрации от 22.08.2002г. серия 38 номер 001064603.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 17.09.1993г.

Регистрационный номер: 2499.

В 2014 году Банк проводил банковские операции на основании следующих лицензий, выданных Банком России:

- лицензии от 31.05.2012г. №2499 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- лицензии от 04.04.2012г. №2499 на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры" (ООО "Листик и Партнеры").

Место нахождения: 454091, Россия, г. Челябинск, ул. Пушкина, д.6-В.

Основной государственный регистрационный номер 1027402317920.

ООО "Листик и Партнеры" является членом Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России" (№689 в реестре НП АПР).

ОРНЗ 10201002985.

ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью "Крона-Банк" за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, которая включает в себя отчет о финансовом положении, отчет о совокупных доходах, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в собственном капитале, примечания к финансовой отчетности. Финансовая отчетность составлена руководством Общества с ограниченной ответственностью "Крона-Банк" в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.

В дополнение к аудиту финансовой отчетности за 2014 год мы провели проверку:

- выполнения Обществом с ограниченной ответственностью "Крона-Банк" обязательных нормативов, установленных Банком России, по состоянию за 31 декабря 2014 года. При этом оценке не подлежали методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, применяемые Обществом с ограниченной ответственностью "Крона-Банк" для расчета указанных обязательных нормативов;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Общества с ограниченной ответственностью "Крона-Банк" требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в соответствии с Законом от 02.12.1990г. №395-1 "О банках и банковской деятельности".

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Эта ответственность включает: разработку, внедрение и применение средств внутреннего контроля, необходимых для составления и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских оценок.

Руководство Общества с ограниченной ответственностью "Крона-Банк" также несет ответственность за соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии 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 финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

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

Нами проведена проверка выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России, а также оценка соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

МНЕНИЕ

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью "Крона-Банк" по состоянию за 31 декабря 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА
ОТ 02.12.1990г. №395-1 "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"**

По мнению аудита, по состоянию за 31 декабря 2014 года Общество с ограниченной ответственностью "Крона-Банк" выполнило обязательные нормативы, установленные Банком России; система внутреннего контроля и система управления рисками Общества с ограниченной ответственностью "Крона-Банк" отвечает требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в соответствии с Законом от 02.12.1990г. №395-1 "О банках и банковской деятельности".

26 мая 2015 года

Директор ООО "Листик и Партнеры"
(квалификационный аттестат аудитора №01-000215,
выдан приказом СРО НП АПР от 28.11.2011 №28,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027823)



Лукьянов Д.А.

Руководитель проверки
(квалификационный аттестат аудитора №01-000211,
выдан приказом СРО НП АПР от 28.11.2011 №28,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027845)

Колчигин Е. В.

№Б-МСФО-31 от 26 мая 2015 года

ООО "Крона-Банк"
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	334 198	209 311
Обязательные резервы на счетах в Банке России		59 176	24 625
Средства в других банках	7	178 077	178 085
Кредиты и дебиторская задолженность	8	1 354 560	1 757 673
Инвестиционное имущество	9	4 676	6 961
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	12	8 726	35 077
Основные средства	10	54 590	54 478
Нематериальные активы	10	59	0
Отложенный налоговый актив	23	5 029	4 581
Прочие активы	11	21 160	18 688
Итого активов		2 020 251	2 289 479
Обязательства			
Средства других банков	13	0	0
Средства клиентов	14	1 626 055	1 992 277
Прочие заемные средства	15	85 000	20 000
Прочие обязательства	16	963	357
Отложенное налоговое обязательство	23	0	0
Итого обязательств		1 712 018	2 012 634
Собственный капитал			
Уставный капитал	17	280 256	230 256
Фонд переоценки основных средств	18	17 137	13 897
Нераспределенная прибыль		10 840	32 692
Итого собственный капитал		308 233	276 845
Итого обязательств и собственного капитала		2 020 251	2 289 479

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления ООО "Крона-Банк" 28 апреля 2015 года.



Председатель Правления Банка
Кошкин С.А.




Главный бухгалтер
Землянская Л.А.

ООО "Крона-Банк"

Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	за 2014 г.	за 2013 г.
Процентные доходы	19	276 864	257 587
Процентные расходы	19	(119 366)	(105 425)
Чистые процентные доходы		157 498	152 162
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности	8	(87 028)	(39 850)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		70 470	112 312
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		11 001	4 475
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(4 553)	276
Комиссионные доходы	20	26 495	21 590
Комиссионные расходы	20	(1 851)	(1 750)
Прочие операционные доходы	21	1 568	1 843
Чистые доходы		103 130	138 746
Административные и прочие операционные расходы	22	(97 675)	(104 986)
Прибыль до налогообложения		5 455	33 760
Расходы по налогу на прибыль	23	(1 273)	(7 832)
Прибыль от продолжающейся деятельности		4 182	25 928
Прочие компоненты совокупного дохода:			
Изменение фонда переоценки основных средств	10	4 059	0
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	23	(810)	6
Совокупный доход		7 431	25 934



Председатель Правления Банка
Кошкин С.А.

28 апреля 2015 года.




Главный бухгалтер
Землянская Л.А.

	Прим.	2014г.	2013г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	19	276 864	257 587
Проценты уплаченные	19	(119 366)	(105 425)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		11 001	4 475
Комиссии полученные	20	26 495	21 590
Комиссии уплаченные	20	(1 851)	(1 751)
Прочие операционные доходы	21	1 568	1 843
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	22	(91 759)	(100 278)
Уплаченный налог на прибыль	23	(2 531)	(12 889)
		100 421	65 152
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России		(34 551)	(5 773)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		8	(82 635)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		343 802	(345 210)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(2 480)	(4 557)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		0	0
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(366 222)	462 743
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		606	(2 948)
		41 584	86 772
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	10	(1 923)	(42 088)
Приобретение объектов инвестиционного имущества		0	0
Поступления от реализации основных средств		805	794
Поступления от реализации объектов инвестиционного имущества		17	2 288
		(1 101)	(39 006)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
Денежные средства от финансовой деятельности			
Взносы участников в уставный капитал	17	50 000	0
Привлечение прочих заемных средств	15	65 000	20 000
Выплаченные дивиденды	24	(26 043)	(20 163)
		88 957	(163)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(4 553)	276
		124 887	47 879
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов			

ООО "Крона-Банк"

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2014г.	2013г.
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	209 311	161 432
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	334 198	209 311



Председатель Правления Банка
Кошкин С.А.

28 апреля 2015 года.



Главный бухгалтер
Землянская Л.А.

ООО "Крона-Банк"

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Резерв переоценки (за вычетом отложенного налога)	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого обязательств перед участниками
Остаток за 31 декабря 2012 года	230 256	13 918	26 900	271 074
Совокупный доход	0	(21)	25 955	25 934
Дивиденды объявленные	0	0	(20 163)	(20 163)
Вклады участников	0	0	0	0
Остаток за 31 декабря 2013 года	230 256	13 897	32 692	276 845
Совокупный доход	0	3 240	4 191	7 431
Дивиденды объявленные	0	0	(26 043)	(26 043)
Вклады участников	50 000	0	0	50 000
Остаток за 31 декабря 2014 года	280 256	17 137	10 840	308 233



Председатель Правления Банка
Кошкин С.А.

28 апреля 2015 года.




Главный бухгалтер
Землянская Л.А.

1 Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Крона-Банк» (сокращенное наименование ООО «Крона-Банк»).

ООО «Крона-Банк» (далее по тексту - Банк) действует в форме общества с ограниченной ответственностью, созданного по решению учредителей от 10.03.1993 года (протокол №1) в форме товарищества с ограниченной ответственностью с целью оказания услуг по комплексному банковскому обслуживанию предприятий и организаций любых форм собственности и сфер деятельности, а также граждан на территории Российской Федерации. В соответствии с решениями общих собраний участников Банка от 27.11.1998 года (протокол №26) и от 03.02.1999 года (протокол №27) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации.

В соответствии с решением общего собрания участников (протокол от 24.06.10г. №04/2010) наименование Банка изменено на Общество с ограниченной ответственностью «Крона-Банк».

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Уставом, утвержденным Общим собранием участников и на основании лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (лицензия от 04.04.2012г. и 31.05.2012г. №2499).

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, созданной в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. (Свидетельство о включении Банка в реестр банков – участников системы страхования вкладов № 296 от 29.12.2004г.) Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам и процентам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет один филиал и три внутренних структурных подразделения:

- Амурский филиал ООО «Крона-Банк». Местонахождение: 675000, Амурская обл., г. Благовещенск, ул. Калинина, д. 4, пом. IX.
- Операционная касса вне кассового узла № 1 (на территории ООО «Иркутский масложиркомбинат»). Местонахождение: 664043, г. Иркутск, ул. Д. Банзарова, 1, в котором осуществляются операции по обслуживанию физических лиц.
- Операционная касса вне кассового узла № 2 (на территории ООО «Молоко»). Местонахождение: 664050, г. Иркутск, ул. Байкальская, 265, в котором также осуществляются операции по обслуживанию физических лиц.
- Операционный офис в г. Чите. Местонахождение: 672020, Забайкальский край, г. Чита, ул. Промышленная, вл. 5.

Фактическое местонахождение Банка и адрес регистрации: 664007, г. Иркутск, ул. Дзержинского, д. 29.

За 31 декабря 2014 года, также как и за 31 декабря 2013 года 100 процентов Уставного капитала Банка принадлежит трем участникам: 78 процентов - ООО «Иркутский масложиркомбинат», 19,9 процентов - СХПК «Усольский свинокомплекс» и 2,1 процента – ООО «Молоко».

По состоянию за 31 декабря 2014 года численность персонала Банка составила 102 человека (за 31 декабря 2013 года - 91 человек).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам присущим странам с формирующимися рынками.

Введение экономических санкций в отношении России и падение цен на нефть с середины 2014 года привели к ослаблению рубля, повышению инфляции, сокращению доходов экономических агентов, росту неопределенности, ухудшению потребительских настроений и снижению деловой уверенности. Следствием

этого стало охлаждение экономической активности и продолжение инвестиционной паузы. Ухудшение внешнеэкономических условий негативным образом отразилось на экономической ситуации в России, в результате чего:

- по итогам 2014 года официальный курс доллара США к рублю повысился на 72% до 56,2584 рубля за доллар, курс евро к рублю – на 52% %, до 68,3427 рубля за евро по отношению к 31.12.2013г;
- темпы прироста ВВП снизились с 1,3% в 2013 году до 0,6% в 2014 году;
- ключевая ставка Банка России увеличилась с 5,5% до 17%;
- фондовый индекс РТС снизился с 1 445 до 791 пунктов;
- инфляция за 2014 год составила 11,4%, превысив целевой ориентир (5%), установленный «Основными направлениями единой государственной денежно-кредитной политики на 2014 год и период 2015 и 2016 годов»;
- некоторым российским компаниям и банкам ограничен доступ к ресурсам международных финансовых рынков, а также увеличился отток капитала по сравнению с показателями прошлых лет.

В 2014 году российский банковский сектор развивался в целом успешно, несмотря на непростые макроэкономические условия. Правительство Российской Федерации и Банк России разработали комплекс мер, нацеленных на обеспечение системной устойчивости банковского сектора и поддержание банковского кредитования приоритетных отраслей экономики. Динамика корпоративного кредитования по сравнению с 2013 годом была более интенсивной, в том числе в силу необходимости замещения внешнего финансирования кредитами отечественных банков.

Банки более консервативно оценивали свои риски и дополнительно формировали резервы на возможные потери по ссудам, в том числе в связи с этим прибыль банковского сектора в 2014 году оказалась заметно ниже, чем годом ранее.

В условиях менее благоприятной внешней среды для развития банковского бизнеса в 2014 году Руководство Банка предпринимало все необходимые меры для поддержания ликвидности и роста бизнеса. Банк, как и прежде, стремился к более высокому уровню обслуживания клиентов и сохранению позиции современного конкурентоспособного регионального банка с оптимальной территориальной сетью.

Несмотря на то, что Руководство Банка предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивого бизнеса Банка в текущих условиях, дальнейшее ухудшение политической и экономической ситуации в стране может негативно повлиять на результаты финансового положения Банка.

3 Основы составления отчетности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО), включая все принятые ранее МСФО, разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность является отдельной финансовой отчетностью и составлена на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк составляет финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) ежегодно за 31 декабря отчетного года. Необходимость составления для опубликования промежуточной финансовой отчетности у Банка отсутствует, поскольку Банк не выпускает финансовые инструменты, имеющие котировки и, соответственно, не торгуется на финансовых рынках.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к имуществу и резервам на возможные потери по ссудам.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс. рублей).

Изменения в учетной политике

Переквалификаций финансовых активов Банком в 2014 году не проводилось.

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации (См. Примечание 29).

Применяемая при подготовке настоящей финансовой отчетности учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2014 года.

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступили 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 неодновременных валовых расчетов. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. МСФО (IAS) 19 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с поправками 2008 года). МСФО (IAS) 27 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия организации. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия" (в редакции 2003 года). МСФО (IAS) 28 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности производится на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместном предпринимательстве" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". МСФО (IFRS) 11 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). МСФО (IFRS) 12 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 - "Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу" выпущены в июне 2012 года, вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

"Усовершенствования МСФО 2009 - 2011" выпущены в мае 2012 года, вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Опубликован ряд новых МСФО, 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 заменяет 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 прочих совокупных доходах. 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 Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

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

4 Принципы учетной политики

Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка Банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности Банка, который не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения).

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котируемые цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях Банк признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые Банк учитывал при установлении цены актива или обязательства.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи».

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов срочные операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

Обесценение финансовых активов

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по финансовым активам, удерживаемые до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (далее – событие, приводящее к убытку), и если это событие (события) приводящее (приводящие) к убытку, оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен финансовый актив или нет (есть ли событие приводящее к убытку), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным (сопоставимым) финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении. Сумма активов, списанных с баланса, подлежат учету на счетах внебалансового учета в течение периода не менее пяти лет с целью наблюдения за возможностью их взыскания при изменении условий.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:
 - Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если он не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
 - по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
 - Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом.

Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если реоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформируемого актива прекращается, а реоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если реоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то реоформленный актив отражается по балансовой стоимости реоформируемого финансового актива.

Прекращение признания 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, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты, за исключением кредитов «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях (далее банки). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в других банках

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений «овернайт»;
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как «имеющиеся в наличии для продажи».

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

В течение 2014 и 2013 годов Банк предоставлял межбанковские кредиты, приобретал векселя кредитных организаций по рыночным процентным ставкам. Размещение в депозиты на рынке МБК, включая Банк России, не производил.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как «имеющиеся в наличии для продажи».

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

По состоянию за 31 декабря 2014 года Банк определял объективные признаки обесценения как на индивидуальной, так и на совокупной основе.

Банком разработана и утверждена методика оценки кредитных рисков, на основании которой проводился анализ на предмет выявления признаков обесценения задолженности.

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в следующие категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; финансовые активы, удерживаемые до погашения; кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, средства в других банках, и в последствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в примечании для этой категории активов.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа.

К основным средствам относятся активы, первоначальная стоимость которых превышает 40 тысяч рублей.

Нежилые помещения Банка переоцениваются на регулярной основе. Их справедливая стоимость определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая производится профессиональными оценочными организациями, действующими в Российской Федерации. В основе оценки всегда находится рыночная стоимость объектов.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Нежилые помещения Банка переоценены по состоянию за 31 декабря 2014 года. Переоценка осуществлялась на основе оценки, выполненной профессиональной оценочной компанией по оценке недвижимости, действующей в Российской Федерации. В основу оценки положена рыночная стоимость объектов.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств или инвестиционного имущества и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупных доходах как убыток от обесценения основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о совокупных доходах.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупных доходах в момент их совершения. Затраты по замене крупных частей (компонентов) основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала, или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционное имущество представляет собой помещения, не занимаемые Банком. Первоначальная оценка инвестиционного имущества производится по его себестоимости, включая затраты на совершение сделки.

Инвестиционное имущество Банка отражается по стоимости приобретения, а так же по стоимости, скорректированной на сумму прошлой переоценки, проведенной по состоянию на 01.01.2012 года в период нахождения в категории «Основные средства», за вычетом накопленного износа.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере их понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в категорию "Основные средства" и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

Амортизация по инвестиционному имуществу начисляется Банком в том же размере, что и при нахождении в категории «Основные средства», которое было отнесено к восьмой и десятой амортизационным группам со сроками полезного использования свыше 20 и 30 лет.

Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"

Долгосрочные активы классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными Банку, и при этом существуют подтверждения намерения Банка осуществить имеющийся у него план продаж.

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи", требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- Правление Банка приняло решение о реализации и утвердило программу по поиску покупателя;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном

периоде как "предназначенные для продажи", не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Долгосрочные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность - это составляющая часть Банка, которая либо выбыла, либо классифицируется как "предназначенная для продажи" и:

- которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность;
- включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность.

Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение). Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционное имущество, отражаемое по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи", не амортизируются. Активы и обязательства, непосредственно связанные с выбывающей группой и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:

Объекты ОС	Годовая норма амортизации, %
Объекты недвижимого имущества	3
Автомобили (импортного производства)	12.5
Автомобили (российского производства)	20
Компьютерная и оргтехника	25
Мебель	20
Укрепления и сейфы	10
Прочие	20
Улучшения арендованного имущества	в течение срока аренды

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимости его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы.

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы первоначально оцениваются по себестоимости.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений бухгалтерских оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупных доходах в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Операционная аренда.

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупных доходах с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

В состав заемных средств Банка включаются:

- текущие/расчетные счета юридических лиц (кроме банков);
- срочные депозиты юридических лиц (не банков);
- текущие счета/счета до востребования физических лиц;
- срочные вклады физических лиц;
- прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме банков).

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупных доходах как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпускаемые Банком. Выпускаемые долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества), за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники Банка в соответствии с Уставом вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, незначительны.

Доли участников Банка переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценке затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

В течение 2014 и 2013 годов Банк принимал обязательства по предоставлению средств по неиспользованным кредитным линиям и овердрафтам, а также по выдаче финансовых гарантий и не принимал обязательств по выдаче аккредитивов.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении Общим собранием участников Банка и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности Банка, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с российским законодательством базой для распределения является чистая прибыль текущего года.

Дивидендов полученных Банк не имел.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и обработку документов по сделке). Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредитов как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Комиссионные доходы, прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о совокупных доходах за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случая, когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случая, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих

компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о совокупных доходах.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой» отчета о совокупных доходах.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты» отчета о совокупных доходах.

За 31 декабря 2014 года установленный Банком России официальный курс валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 56.2584 рублей за 1 доллар США (2013г. – 32.7292 рублей за 1 доллар США), 68.3427 рублей за 1 евро (2013г. – 44.9699 рублей за 1 евро), 90,7072 рублей за 10 китайских юаней (2013г. – 53,9934 рублей за 10 китайских юаней).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует установленное законодательством право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая уставный капитал, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике).

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком - при их наступлении.

В 2014 и 2013 годах Банк выплачивал вознаграждения сотрудникам по итогам года. Расходы по выплате таких вознаграждений отражались в том отчетном периоде, за который они выплачивались.

Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений сотрудникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками сотрудникам Банка за отчетный период. Такие обязательства отражаются в отчете о совокупных доходах в фактических затратах.

В отчетном периоде Банк не выплачивал выходных пособий сотрудникам при прекращении трудовых отношений и не участвовал в программе пенсионного обеспечения.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированной организацией.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Изменения в представлении финансовой отчетности

Скорректированы сравнительные данные заёмных средств для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года. В таблице далее отражено влияние переклассификации:

	31 декабря 2013 г.	
	До исправления	После исправления
Отчет о финансовом положении		
Уменьшение статьи «Средства клиентов»	2 012 277	1 992 277
Увеличение статьи «Прочие заёмные средства»	-	20 000
Отчет о движении денежных средств		
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	482 743	462 743
Привлечение прочих заёмных средств	-	20 000

Банк исключил информацию по субординированным займам из статьи "Средства клиентов" и раскрыл её в статье "Прочие заёмные средства".

5 Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Наличные средства	43 854	28 346
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	106 903	61 254
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	183 441	119 711
Итого денежных средств и их эквивалентов	334 198	209 311

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключены из состава денежных средств и их эквивалентов.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют представлены в Примечании 25.

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

В течение 2014 и 2013 годов Банк не проводил операций, связанных с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

7 Средства в других банках

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Кредиты и депозиты в других банках	176 745	177 248
Средства, депонированные по Системе Вестерн Юнион	1 332	837
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-
Итого средств в других банках	178 077	178 085

По состоянию за 31 декабря 2014 года Банк имеет договор сотрудничества с небанковской кредитной организацией (далее - НКО) на предоставление услуг физическим лицам – гражданам России, иностранным гражданам, а также лицам без гражданства, находящимся на территории России по денежным переводам в российских рублях и долларах США. В договоре установлен совокупный размер авансового платежа, который определяется путем сложения авансового платежа в долларах США и валютного эквивалента авансового платежа в российских рублях, рассчитанного по установленному Банком России на текущую дату курсу доллара США к российскому рублю, соответственно 21 тыс. долларов США и 150 тыс. рублей, что составляет 1 332 тысяч (за 31 декабря 2013 года – 837 тысяч) в рублевом эквиваленте. Указанный авансовый платеж может быть использован НКО для погашения задолженности Банка в случае нарушения последним порядка взаимных расчетов. При расторжении данного договора НКО обязана, в предусмотренные Договором сроки для взаимных расчетов, вернуть неиспользованную часть авансового платежа.

Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2014 года и в течение 2014 года не начислялся (за 31 декабря 2013 года и в течение 2013 года также не начислялся).

Кредиты и депозиты в других банках не имеют обеспечения.

Банк не осуществляет сделки по покупке и обратной продаже ценных бумаг («обратное репо») с другими банками.

Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2014 года:

ООО "Крона-Банк"

Примечания. Финансовая отчетность по международным стандартам за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

	Кредиты и депозиты в других банках	Средства, депонированные по Системе Вестерн Юнион	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:			
- в 20 крупнейших российских банках	176 745	-	33 876
- в других российских банках	-	-	143 372
- в небанковских кредитных организациях	-	1 332	837
Итого текущих и не обесцененных	176 745	1 332	178 077
Итого средств в других банках	176 745	1 332	178 077

Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Средства, депонированные по Системе Вестерн Юнион	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:			
- в 20 крупнейших российских банках	33 876	-	33 876
- в других российских банках	143 372	-	143 372
- в небанковских кредитных организациях	-	837	837
Итого текущих и не обесцененных	177 248	837	178 085
Итого средств в других банках	177 248	837	178 085

По состоянию за 31 декабря 2014 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках, включая кредиты, предоставленные другим банкам, составила: 178 077 тыс. рублей (за 31 декабря 2013 года – 178 085 тыс. рублей).

Анализ процентных ставок и сроков погашения средств в других банках представлены в Примечании 25.

По состоянию за 31 декабря 2014 года у Банка были остатки денежных средств в 3-х разных кредитных организациях (2013 г. - в 3-х других кредитных организациях) с общей суммой средств, превышающей 30 млн. рублей в общей сумме 176 745 тыс. рублей (2013 г. – 177 248 тыс. рублей) или 99,3% от общей суммы средств в других банках (2013 г. – 99,5%).

Будучи активным участником банковских рынков, Банк имеет не существенную концентрацию кредитного риска в отношении других финансовых учреждений.

8 Кредиты и дебиторская задолженность

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Корпоративные кредиты	1 221 775	1 574 645
Кредитование субъектов малого предпринимательства	21 775	38 185
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	61 266	81 711
Ипотечные кредиты	93 638	97 218
Автокредиты	10 216	11 861
Кредиты государственным и муниципальным организациям	89 003	39 890
Дебиторская задолженность	30 445	700
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(173 558)	(86 537)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 354 560	1 757 673

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2014 года	79 342	1 640	1 163	2 801	254	1 197	140	86 537
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	75 909	2 711	1 228	2 639	77	1 341	3 116	87 021
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2014 года	155 251	4 351	2 391	5 440	331	2 538	3 256	173 558

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2013 года	41 741	796	1 495	1 295	180	1 182	-	46 689
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	37 601	844	(332)	1 506	74	15	140	39 848
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2013 года	79 342	1 640	1 163	2 801	254	1 197	140	86 537

ООО "Крона-Банк"

Примечания. Финансовая отчетность по международным стандартам за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

	2014 г.	2013 г.
Дебиторская задолженность по торговым операциям	30 445	700
Итого дебиторской задолженности	30 445	700

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	604 633	39,6	729 346	39,5
Строительство	278 854	18,2	265 914	14,4
Предприятия торговли	213 311	14,0	226 060	12,3
Частные лица	165 966	10,9	191 491	10,4
Обрабатывающие производства	83 470	5,5	126 327	6,8
Транспорт	63 091	4,1	103 741	5,6
Лизинговые операции	58 071	3,8	126 840	6,9
Сфера услуг	29 054	1,9	2 040	0,1
Операции с недвижимым имуществом	28 104	1,8	60 046	3,3
Химическая промышленность	3 564	0,2	12 405	0,7
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	1 528 118	100,0	1 844 210	100,0

На конец отчетного периода 31 декабря 2014 года Банк имеет 14 заемщиков (2013 г.: 25 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10% от собственного капитала Банка, рассчитанного согласно Положения Банка России № 215-П, что представляет собой за 31 декабря 2014 года: 40,4 млн. рублей (за 31 декабря 2013 года: 31,4 млн. рублей).

Совокупная сумма этих кредитов составила: 670 169 тыс. рублей (за 31 декабря 2013 года: 1 249 230 тыс. рублей), или 43,9% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (за 31 декабря 2013 года: 67,7%).

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты, автокредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты (овердрафт)	-	-	12 788	-	-	845	13 633
Кредиты, обеспеченные:							
- недвижимостью	616 978	18 345	11 614	90 998	59 700	29 600	827 235
- оборудованием и транспортными средствами	540 849	2 005	25 012	1 269	29 303	-	598 438
- прочими активами	40 416	310	-	-	-	-	40 726
- поручительствами	23 532	1 115	22 068	1 371	-	-	46 086
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 221 775	21 775	71 482	93 638	89 003	30 445	1 528 118

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты, автокредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты (овердрафт)	-	-	11 284	-	-	700	11 984
Кредиты, обеспеченные:							
- недвижимостью	607 756	20 158	9 153	95 001	-	-	732 068
- оборудованием и транспортными средствами	704 623	18 027	28 898	830	39 890	-	792 268
- прочими активами	176 157	-	-	-	-	-	176 157
- поручительствами	86 109	-	44 237	1 387	-	-	131 733
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 574 645	38 185	93 572	97 218	39 890	700	1 844 210

В случае, если по кредиту имеется несколько видов обеспечения, сумма кредита указывается в той статье, которая соответствует более ликвидному и большему по стоимости обеспечению.

Суммы, отраженные в таблицах показывают балансовую стоимость кредитов. Прочие активы представляют собой обеспечение, которое Банк сможет реализовать для того, чтобы закрыть убытки в случае неисполнения заемщиком обязательств по погашению кредита и состоит из: основных средств, торгового производственного оборудования, сельхозтехники, товаров в обороте.

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2014 года на 125 179 тыс. рублей (2013 г.: 36 941 тыс. рублей).

Определение ликвидности и справедливой стоимости предмета залога по выданным ссудам с 2014 года осуществляется специалистом Банка по работе с залогами на постоянной основе, с периодичностью не реже одного раза в квартал.

При определении рыночной и справедливой стоимости предметов залога Банком принимается во внимание фактическое состояние конъюнктуры рынка по видам, имущества передаваемого в залог.

Рыночная (справедливая) стоимость залога определяется Банком на основе отчета (экспертного заключения) независимого оценщика о рыночной стоимости имущественных активов (далее – Отчет), который действителен в течение шести месяцев с даты проведения оценки.

В случае отсутствия Отчета рыночная (справедливая) стоимость залога определяется Банком на основании других источников информации (не менее двух подтверждений справедливой стоимости):

- сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе;
- информация на сайтах сети Интернет;
- прайс-листы (справки) торгующих или снабженческих организаций об уровне цен на идентичные (однородные) товары;
- данные предприятий-изготовителей о ценах на идентичные (однородные) товары;
- сведения о рыночной стоимости соответствующего имущества;
- информация государственных органов по статистике и органов, регулирующих ценообразование;
- информация риэлтерских фирм;
- публикуемые обзоры Росстроя и Росимущества;
- официальная информация о биржевых котировках по состоявшимся сделкам на идентичные (однородные) товары;
- другая информация, в том числе о балансовой стоимости имущества.

В качестве базы для оценки рыночной (справедливой) стоимости используются фактические цены сделок купли-продажи, а также цены предложений по продаже объектов, бывших в употреблении и идентичных или аналогичных оцениваемому объекту залога.

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты, автокредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:							
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше 2-х лет	450 697	-	-	-	29 303	-	480 000
- Крупные новые заемщики	-	-	-	-	59 700	-	59 700
- Кредиты прочим юридическим лицам	669 394	-	-	-	-	29 600	698 994
- Кредиты субъектам малого предпринимательства	-	21 775	-	-	-	-	21 775
- Кредиты физическим лицам	-	-	71 401	93 638	-	845	165 884
Итого текущие и индивидуально не обесцененные	1 120 091	21 775	71 401	93 638	89 003	30 445	1 426 353
Просроченные, но не обесцененные:							
- без задержки платежа и с задержкой платежа менее 30 дней;	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней;	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней;	65 000	-	-	-	-	-	65 000
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней;	36 684	-	18	-	-	-	36 702
- с задержкой платежа свыше 360 дней.	-	-	63	-	-	-	63
Итого просроченных, но не обесцененных	101 684	-	81	-	-	-	101 765
Общая сумма кредитов	1 221 775	21 775	71 482	93 638	89 003	30 445	1 528 118
Резерв под обесценение	(155 251)	(4 351)	(2 722)	(5 440)	(2 538)	(3 256)	(173 558)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 066 524	17 424	68 760	88 198	86 465	27 189	1 354 560

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты, автокредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:							
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше 2-х лет	849 413	-	-	-	39 890	-	889 303
- Крупные новые заемщики	117 990	-	-	-	-	-	117 990
- Кредиты прочим юридическим лицам	605 773	-	-	-	-	-	605 773
- Кредиты субъектам малого предпринимательства	-	38 185	-	-	-	-	38 185
- Кредиты физическим лицам	-	-	93 378	97 218	-	700	191 296
Итого текущие и индивидуально не обесцененные	1 573 176	38 185	93 378	97 218	39 890	700	1 842 547
Просроченные, но не обесцененные:							
- без задержки платежа и с задержкой	-	-	-	-	-	-	-

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты, автокредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
платежа менее 30 дней;							
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней;	1 469	-	194	-	-	-	1 663
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней;	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней;	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней.	-	-	-	-	-	-	-
Итого просроченных, но не обесцененных	1 469	-	194	-	-	-	1 663
Общая сумма кредитов	1 574 645	38 185	93 572	97 218	39 890	700	1 844 210
Резерв под обесценение	(79 342)	(1 640)	(1 417)	(2 801)	(1 197)	(140)	(86 537)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 495 303	36 545	92 155	94 417	38 693	560	1 757 673

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.

Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы, а также имеется уверенность в том, что обеспечение может быть реализовано в короткий срок и без существенной потери стоимости, и отсутствуют препятствия для его реализации, в том числе юридического характера. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

На конец отчетного периода 31 декабря 2014 года сумма реструктурированных кредитов составила 279 852 тыс. рублей, что в процентном соотношении составляет 18,3% от общей суммы кредитного портфеля. Увеличение произошло в основном за счет заёмщиков, находящихся на территории Амурской области и пострадавших от наводнения в 2013 году.

К просроченным, но не обесцененным в 2014 году относились просроченные кредиты по четырем юридическим и двум физическим лицам в размерах 101 684 тыс. рублей и 81 тыс. рублей соответственно (в 2013г.: по одному юридическому и одному физическому лицам в размерах 1 469 тыс. рублей и 194 тыс. рублей соответственно). Ухудшение качества кредитного портфеля, рост доли сомнительных и проблемных кредитов связаны с ухудшением финансового положения заемщиков вследствие чрезвычайной ситуации в Амурской области (июль 2013г.) и кризисных явлений, имеющих место в России в течение 2014 года.

См. Примечание 28 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности.

Анализ процентных ставок, сроков погашения кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

9 Инвестиционное имущество

Банк учитывает инвестиционное имущество по фактическим затратам.

	2014 г.	2013 г.
Стоимость на 1 января	7 378	5 333
Накопленная амортизация	417	484
Балансовая стоимость на 1 января		
Поступление	2 441	4 080
Выбытие инвестиционного имущества	4 731	2 035
Амортизация	209	187
Выбытия	(214)	(254)
Балансовая стоимость за 31 декабря		
Стоимость за 31 декабря	5 088	7 378
Накопленная амортизация	412	417
Остаточная стоимость за 31 декабря		
	4 676	6 961

Банк относит к инвестиционному имуществу сданные в аренду нежилые помещения, принадлежащие Амурскому филиалу стоимостью 2 605 тыс. рублей (2013 г.: 3 256 тыс. рублей) и земельный участок под этими нежилыми помещениями балансовой стоимостью 42 тыс. рублей, оформленный в собственность Банка в 2012 году. Указанные нежилые помещения, до перевода их из категории «Основные средства» в категорию «Инвестиционное имущество» переоценивались на регулярной основе. Их оценочная стоимость определялась на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая производилась профессиональными оценочными организациями, действующими в Российской Федерации. В основе оценки находилась рыночная стоимость объектов. Данные нежилые помещения Банка были переоценены по состоянию на 1 января 2012 года в момент нахождения в составе основных средств. В 2014г. и в 2013 г. Банк реализовал два нежилых помещения и получил доход от их реализации в сумме 183 тыс. рублей и 507 тыс. рублей соответственно.

В Головном офисе в 2014 г. в данную статью было переведено из долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи» помещение непроизводственного назначения в связи с его сдачей в аренду стоимостью 2 441 тыс. рублей и реализовано непроизводственное помещение, переведенное в данную статью в 2013 г. стоимостью 4 080 тыс. рублей с полученным доходом от реализации в сумме 113 тыс. рублей.

Суммы, признанные в отчете о совокупных доходах:

	2014 г.	2013 г.
Арендный доход	623	445
Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход	208	187

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей с налогом на добавленную стоимость, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

	2014 г.	2013 г.
Менее 1 года	544	702
От 1 года до 5 лет	-	-
После 5 лет	-	-
Итого платежей к получению по операционной аренде	544	702

Общая сумма условных платежей к получению Банком по операционной аренде, не подлежащей отмене, признанных как доход в 2014 году, составила 623 тыс. рублей (2013 г.: 445 тыс. рублей).

10 Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Авто- транс- порт	Офисное и компь- ютерное оборудо- вание	Неза- вер- шен- ное строи- тель- ство	Итого основ- ных средств	Нема- тери- аль- ные активы	Итого
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2012 года	54 235	3 714	23 875	3 923	85 747	-	85 747
Накопленная амортизация	14 513	1 332	14 974	-	30 819	-	30 819
Остаточная стоимость на 1 января 2013 года	39 722	2 382	8 901	3 923	54 928	-	54 928
Поступления	-	1 210	3 946	216	5 372	-	5 372
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
Передача в инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	(892)	(1 198)	-	(2 090)	-	(2 090)
Амортизационные отчисления	1 627	548	3 085	-	5 259	-	5 259
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	(557)	(970)	-	(1 527)	-	(1 527)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года							
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2013 года	54 235	4 032	26 623	4 139	89 029	-	89 029
Накопленная амортизация	16 140	1 322	17 089	-	34 551	-	34 551
Остаточная стоимость на 1 января 2014 года	38 095	2 710	9 534	4 139	54 478	-	54 478
Поступления	4 460	983	577	-	6 020	60	6 080
Переоценка	5 774	-	-	-	-	-	5 774
Выбытия	-	(18)	(731)	(4 139)	(4 888)	-	(4 888)
Амортизационные отчисления	1 716	724	3 370	-	5 810	1	5 811
Переоценка	1 715	-	-	-	-	-	1 715
Выбытия	-	-	(731)	-	(731)	-	(731)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2014 года							
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2014 года	64 469	4 997	26 469	-	95 935	60	95 995
Накопленная амортизация	19 572	2 046	19 727	-	41 345	1	41 346
Остаточная стоимость на 1 января 2015 года	44 897	2 951	6 742	-	54 590	59	54 649

Незавершенное строительство представляло собой вложения в недвижимость, которую после доведения до состояния готовности, Банк использует в основной деятельности. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

В конце 2014 года нежилые помещения Банка были оценены независимыми оценщиками по состоянию на 01 января 2015 года. Оценка выполнялась независимыми профессиональными оценщиками: ООО «ЭкспрессЭкспертиза», обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на тех же территориях. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки исходя из рыночных цен.

В остаточную стоимость нежилых помещений включена сумма 21 420 тыс. рублей, представляющая собой положительную переоценку помещений Банка, которая приходится на основные средства в сумме 20 015 тыс. рублей и инвестиционное имущество в сумме 1 405 тыс. рублей. На конец отчетного периода 31 декабря 2014 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 4 284 тыс. рублей было рассчитано в отношении данной переоценки помещений по справедливой стоимости и отражено в составе собственных средств. (См. Примечание 23). В случае, если помещения были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость помещений за 31 декабря 2014 года, отраженных в основных средствах, составила бы 24 882 тыс. рублей (2013 г.: 26 136 тыс. рублей).

Стоимость полностью амортизированных основных средств за 31 декабря 2014 года составляет: 9 508 тыс. рублей (за 31 декабря 2013 года – 9 688 тыс. рублей).

Нематериальные активы представляют собой исключительное право на фирменный товарный знак, зарегистрированный в сентябре 2014 года.

11 Прочие активы

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Предоплата по налогам	7 429	5 148
Расходы будущих периодов	8 330	9 577
Предоплата за услуги	4 322	3 953
Расчеты с прочими дебиторами	1 079	10
Итого прочих активов	21 160	18 688

Дебиторская задолженность образуется в процессе операционной деятельности Банка и имеет краткосрочный характер, поэтому резервы под ее обесценение не создаются.

Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности, включенной в прочие активы за 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года равна ее балансовой стоимости.

12 Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи», и прекращенная деятельность

В таблице далее представлены основные виды долгосрочных активов, классифицируемых как предназначенные для продажи:

	2014 г.	2013 г.
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»		
Основные средства	8 726	35 077
Итого долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»	8 726	35 077

В августе 2013 руководство Банка приняло решение о продаже имущества, не используемого в основной деятельности. В 2014 году значительная часть этого имущества реализована, одно непроизводственное помещение сдано в аренду и переведено в статью «Инвестиционное имущество». В настоящее время Банк проводит маркетинговые мероприятия по реализации оставшегося имущества и ожидает завершить продажу до 31 декабря 2015 года.

13 Средства других банков

По состоянию за 31 декабря 2014 года также как и за 31 декабря 2013 года у Банка отсутствовали средства других банков.

14 Средства клиентов

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Государственные и общественные организации		
- Текущие (расчетные) счета	10 879	9 790
- Срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица		
- Текущие (расчетные) счета	327 327	360 025
- Срочные депозиты	902 980	1 253 502
Физические лица		
- Текущие счета (включая вклады до востребования)	74 584	35 273
- Срочные вклады	310 285	333 687
Итого средств клиентов	1 626 055	1 992 277

В число государственных и общественных организаций не входят коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	827 705	50,9	943 642	47,4
Физические лица	369 861	22,7	346 470	17,4
Предприятия торговли	177 257	10,9	176 064	8,8
Строительство	139 830	8,6	81 443	4,1
Пищевая промышленность	62 967	3,9	323 138	16,2
Страхование	10 547	0,6	260	0,0
Наука и образование	5 933	0,4	7 246	0,4
Транспорт	4 234	0,3	969	0,0
Операции с недвижимым имуществом	3 487	0,2	72 073	3,6
Сфера услуг	1 688	0,1	1 304	0,1
Финансы	1 363	0,1	1 162	0,1
Лесоперерабатывающее производство	264	0,0	134	0,0
Прочие	20 919	1,3	38 372	1,9
Итого средств клиентов	1 626 055	100	1 992 277	100

По состоянию за 31 декабря 2014 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила: 1 626 055 тыс. рублей (за 31 декабря 2013 года – 1 992 277 тыс. рублей). Оценочная справедливая стоимость средств клиентов за 31 декабря 2014 года приблизительно равна их балансовой стоимости на указанную дату, поскольку существенного изменения процентных ставок по вновь привлекаемым вкладам на конец года по сравнению со среднегодовым уровнем процентных ставок не произошло.

По состоянию за 31 декабря 2014 года Банк имел семь клиентов (2013 г. - восемь клиентов) с остатками средств свыше 30,8 млн. рублей (2013г.: свыше 27,7 млн. рублей) (10% от капитала Банка, рассчитанного по МСФО). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 1 101 007 тыс. рублей (2013 г.: 1 490 281 тыс. рублей), или 68% (2013г.: 74%) от общей суммы средств клиентов.

ООО "Крона-Банк"**Примечания. Финансовая отчетность по международным стандартам за год, закончившийся 31 декабря 2014 года***(в тысячах российских рублей)*

В средствах клиентов отражены срочные депозиты юридических лиц в сумме 902 980 тыс. рублей (2013г.: 1 273 502 тыс. рублей).

Анализ процентных ставок и сроков погашения средств клиентов представлены в Примечании 25.

В течение 2014 года Банк привлекал средства от связанных сторон. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

15 Прочие заемные средства

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Срочные заемные средства от юридических лиц (кроме банков)		
Субординированные кредиты	85 000	20 000
Итого прочих заемных средств	85 000	20 000

Субординированный долг в сумме 20 000 тыс. рублей (он же в 2013г.) имеет фиксированную процентную ставку 7,43% в год и срок погашения 19.02.2019 г.

В 2014 году Банк заключил два новых договора субординированных займов с юридическими лицами на общую сумму 65 000 тыс. рублей с фиксированной процентной ставкой 8,5% в год и сроком погашения 23.04.2020 г.

16 Прочие обязательства

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Операции по продаже и оплате лотерей	0	9
Кредиторская задолженность	620	147
Налоги к уплате	343	201
Прочие	-	-
Резерв под обязательства кредитного характера	-	-
Итого прочих обязательств	963	357

Справедливая стоимость кредиторской задолженности, включенной в состав прочих обязательств, по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года равна ее балансовой стоимости.

Анализ прочих обязательств по срокам погашения и процентным ставкам изложен в Примечании 25.

17 Уставный капитал

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам.

Участники Банка имеют право продать свои доли Банку при условии предварительного уведомления. В соответствии с российским законодательством Банк обязан выплатить участникам текущую стоимость их долей в течение 6 месяцев, начиная с конца года, в котором было получено уведомление.

В 2014 году участники Банка приняли решение об увеличении уставного капитала и оплатили дополнительные взносы в размере 50 000 тыс. рублей.

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

ООО "Крона-Банк"

Примечания. Финансовая отчетность по международным стандартам за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2014 г.			31 декабря 2013 г.		
	Количество долей	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество долей	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Уставный капитал на начало периода	3	200 000	230 256	3	200 000	230 256
Внесение долей	3	50 000	50 000		-	-
Уставный капитал на конец периода	3	250 000	280 256	3	200 000	230 256

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 30 256 тыс. рублей.

Все доли имеют номинальную стоимость в рублях. На общем собрании участников Банка каждый участник имеет число голосов, пропорциональное его доли в уставном капитале, за исключением случаев предусмотренных действующим законодательством РФ.

18 Прочий совокупный доход

	Примечание	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Основные средства:			
Изменение фонда переоценки	10	4 059	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:			
Изменение фонда переоценки основных средств	23	(810)	6
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		3 249	6
Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль		3 249	6

Переоценка основных средств, в том числе классифицируемых как «предназначенные для продажи» переводится в нераспределенную прибыль при уменьшении стоимости таких основных средств через амортизацию, их обесценении, продаже или ином выбытии.

По состоянию за 31 декабря 2014 года фонд переоценки основных средств в сравнении с началом года изменился в результате проведенной переоценки недвижимого имущества Банка.

ООО "Крона-Банк"

Примечания. Финансовая отчетность по международным стандартам за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

19 Процентные доходы и расходы	за 2014 г.	за 2013 г.
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	260 301	246 002
Средства в других банках	13 258	8 354
Корреспондентские счета в других банках	3 198	2 026
Прочие	107	1 205
Итого процентных доходов	276 864	257 587
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(87 265)	(79 903)
Срочные вклады физических лиц	(23 858)	(21 729)
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	(12)	0
Текущие (расчетные) счета	(2 947)	(1 558)
Прочие заемные средства	(0)	(750)
Прочие	(5 284)	(1 485)
Итого процентных расходов	(119 366)	(105 425)
Чистые процентные доходы	157 498	152 162
По состоянию за 31 декабря 2014 года Банк не имел кредитов, по которым проценты не начислялись.		
20 Комиссионные доходы и расходы		
	за 2014 г.	за 2013 г.
Комиссионные доходы		
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	3 083	3 101
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	18 721	14 754
Комиссия по выданным гарантиям	1 674	864
Прочие	3 017	2 871
Итого комиссионных доходов	26 495	21 590
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(1 463)	(1 377)
Комиссия по кассовым операциям	(33)	(13)
Комиссия по операциям инкассации	(330)	(337)
Прочие	(25)	(23)
Итого комиссионных расходов	(1 851)	(1 750)
Чистый комиссионный доход	24 644	19 840

21 Прочие операционные доходы		за 2014 г.	за 2013 г.
Доходы от оказания информационных услуг		395	344
Доходы от сдачи в аренду инвестиционного имущества		623	445
Доходы от выбытия имущества		295	983
Штрафы, пени и неустойки полученные		7	0
Доходы прошлых лет от привлечения денежных средств		175	30
Доходы от страхового возмещения		70	24
Прочие доходы		3	17
Итого прочих операционных доходов		1 568	1 843
22 Административные и прочие операционные расходы		за 2014 г.	за 2013 г.
	Примечание		
Расходы на персонал		(66 222)	(68 388)
Административные расходы		(2 642)	(5 594)
Амортизация основных средств	10	(5 809)	(5 259)
Амортизация нематериальных активов	10	(1)	0
Амортизация инвестиционного имущества	9	(209)	(187)
Коммунальные расходы		(884)	(808)
Расходы по операционной аренде (основных средств)		(783)	(954)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		(5 605)	(6 317)
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)		(7 455)	(6 462)
Расходы по страхованию		(1 878)	(1 886)
Реклама и представительские расходы		(1 652)	(2 058)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		(3 587)	(4 282)
Прочие расходы		(948)	(2 791)
Итого административных и прочих операционных расходов		(97 675)	(104 986)

Расходы на содержание персонала включают в том числе расходы по выплате вознаграждений сотрудникам по итогам года в размере 1 272 тыс. рублей (2013г.: 4 202 тыс. рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 13 636 тыс. рублей (2013 г.: 13 290 тыс. рублей).

Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, составили 209 тыс. рублей (2013 г.: 187 тыс. рублей) и включали затраты, связанные с начислением амортизации.

23 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль рассчитываются с использованием следующих элементов:

	за 2014г.	за 2013 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	2 531	12 889
Изменения отложенного налогообложения, связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	(1 258)	(5 057)
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налога на прибыль	-	-
Расходы по налогу на прибыль за отчетный период	1 273	7 832

Текущая ставка налога на прибыль составляет 20%.

Далее представлено сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль.

	за 2014 г.	за 2013г.
Прибыль по МСФО до налогообложения	5 455	33 760
Теоретическое налоговое возмещение по соответствующей ставке	1 091	6 752
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
- Расходы, не принимаемые к налогообложению	767	1 195
- Прочие разницы	(585)	(115)
- Доходы, облагаемые по другим ставкам	-	-
- Воздействие изменения ставки налогообложения	-	-
Расходы по налогу на прибыль за год	1 273	7 832

Отложенное налоговое обязательство в сумме 4 284 тыс. рублей (2013 г.: 3 474 тыс. рублей) отражено непосредственно в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах в связи с переоценкой помещений Банка. См.Примечания 10 и 18.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации 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% .

	за 2014 г.	за 2013 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды		
Основные средства	(3 277)	(3 924)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	8 306	8 505
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	5 029	4 581

Отложенное налоговое обязательство в сумме 3 277 тыс. рублей (2013 г.: 3 924 тыс. рублей) возникло преимущественно в результате переоценки основных средств, а также вследствие отличия инфлированной стоимости основных средств и норм амортизации, используемых для составления отчетности по МСФО, от данных налогового учета.

Чистый отложенный 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.

24 Дивиденды

Решение об объявлении и выплате суммы дивидендов принимается на ежегодном собрании участников Банка. В 2014 году объявлены и выплачены дивиденды в сумме 26 043 тыс. рублей за 2013 год. По итогам за 2014 год в апреле 2015 года объявлены дивиденды в сумме 1 658 тыс. рублей.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2014 года нераспределенная прибыль Банка составила 47 831 тыс. рублей (2013 г.: 36 938 тыс. рублей), при этом 87 тыс. рублей из нераспределенной прибыли (2013 г.: 1 944 тыс. рублей) подлежит отчислению в резервный фонд в соответствии с Уставом Банка.

25 Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски: валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск), операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля.

Управление операционным и правовым рисками обеспечивает в Банке надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

В течение 2014 года, как и прежде, в Банке действовала полнофункциональная система оценки, мониторинга и управления рисками. Система управления рисками в Банке основывается на требованиях Банка России, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору, регламентируется внутренними стандартами и процедурами.

В рамках принятой Политики по управлению рисками Банк стремится к минимизации рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и полномочий, поддержанию достаточного уровня ликвидности с целью неукоснительного исполнения взятых на себя обязательств, формированию сбалансированного и диверсифицированного портфеля активов и пассивов, обеспечению нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях. Концентрация рисков Банка связана с характерными для Банка операциями и наиболее значительна в области кредитного риска, риска ликвидности и операционного риска. Для оценки рисков, присущих деятельности Банка, разработаны и утверждены в установленном порядке внутренние нормативные документы, регламентирующие систему управления рисками и методы их оценки.

Политика управления рисками направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес - направлений деятельности и уровнем принимаемых рисков.

Целью управления рисками в Банке является поддержание принимаемого совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с утвержденными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности собственного и заемного капитала, поддержание рентабельности банковского бизнеса, соблюдение законодательных и иных нормативных правовых актов, успешное достижение целей развития Банка.

Основными направлениями Банка в стратегии управления банковскими рисками являются:

- предотвращение или минимизация возможных будущих убытков Банка и (или) ухудшения ликвидности Банка из-за наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами;
- соблюдение адекватности принятых Банком на себя рисков количеству и объему проводимых операций;
- своевременное и в полном объеме выполнение Банком взятых на себя обязательств;
- создание Банка, как надежной и финансово-устойчивой кредитной организации.

Управление рисками в Банке осуществляется органами управления Банка (Совет директоров, Правление, Председатель Правления) и должностными лицами в соответствии с предоставленными им полномочиями.

В организационной структуре Банка имеются подразделения по оценке и управлению банковскими рисками, координирующие работу Банка по данному направлению.

Банк проводит политику минимизации рисков, которая предусматривает принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения своих обязательств контрагентами Банка. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 27.

В течение отчетного периода, как и прежде, Банком уделялось особое внимание контролю и управлению кредитным риском в связи со значительной долей ссудной задолженности в активах Банка и высокой чувствительностью финансового результата Банка к качеству кредитного портфеля.

При оценке кредитного риска Банк применяет два метода: статистический и аналитический. Статистический метод основан на установлении и соблюдении предельных значений внутренних обязательных нормативов, показателей (лимитов) по направлениям вложений Банка, концентрации кредитного риска, срокам востребования кредитов, качеству кредитов и дополнительных коэффициентов.

В целях управления кредитным риском Правление Банка устанавливает и ежегодно пересматривает предельные значения показателей (лимиты). В рамках оперативного управления кредитным риском осуществляется ежедневный мониторинг (расчет в электронном виде) и контроль соответствия фактических параметров установленным лимитам.

Система параметров и установленных лимитов управления кредитным риском

№ п/п	Показатели	Предельное значение	за 31.12.2014г.
По направлениям вложений Банка			
1	Доля кредитов физическим лицам - гражданам в структуре кредитного портфеля Банка	не более 15%	10,81%
2	Доля вложений в банки - контрагенты в общей структуре ссудной задолженности Банка	не более 15%	7,46%
3	Доля ссудной и приравненной к ней задолженности по предприятиям и организациям АПК в общей структуре кредитного портфеля Банка	не менее 30% и не более 70%	42,07%
4	Лимит ссудной и приравненной к ней задолженности предприятий и организаций (без МБК), расположенных за пределами Иркутской области в общей структуре кредитного портфеля Банка	не более 70%	49,68%
По концентрации кредитного риска			
1	Лимит вложений на банки - контрагенты	по решению Совета Директоров	114 162 тыс. рублей
2	Лимит вложений в ценные бумаги одного эмитента (векселедателя)	не более 60,0 млн. рублей	-
3	Лимит максимального кредитного риска на инсайдеров	не более 2.7% величины собственных средств (капитала)	1,12%
4	Лимит вложений на одного связанного с Банком заемщика - физического лица	по решению Общего собрания участников - не более 1 500 тыс. рублей	984 тыс. рублей
5	Лимит вложений на одного связанного с Банком заемщика (группы заемщиков) - юр.лица	по решению Общего собрания участников - не более 60 000 тыс. рублей	59 937,4 тыс. рублей
6	Лимит максимального крупного кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков)	не более 60,0 млн. рублей ¹	67 018 тыс. рублей
По срокам востребования кредитов			
1	Доля краткосрочных (сроком до 1 года) кредитов в структуре ссудной задолженности	не менее 40% от величины ссудной задолженности	59,26%
2	Доля кредитов в структуре	не более 20% от величины	6,43%

¹ Ограничение применяется в отношении ссудной задолженности и условных обязательств кредитного характера, возникающих после даты утверждения установленного лимита. По кредитам и условным обязательствам предусмотренным ранее и превышающим лимит в 60.0 млн. рублей, снижение задолженности осуществляется в сроки, предусмотренные договором.

	ссудной задолженности со сроком востребования свыше 3 лет	ссудной задолженности Банка	
По качеству кредитов			
1	Доля кредитов I-й и II-й категорий качества	не менее 75% от величины кредитного портфеля Банка	77,8%
2	Доля кредитов III-й и IV-й категорий качества	не более 22% от величины кредитного портфеля Банка	9,6%
3	Доля безнадежной ссудной задолженности в кредитном портфеле Банка	не более 3% от величины кредитного портфеля	12,57%
4	Доля просроченных кредитов	не более 5% от величины кредитного портфеля Банка	6,16%
5	Коэффициент обеспеченности кредитных вложений РВПС (показатель качества кредитного портфеля)	не более 8,5%	7,76%
6	Коэффициент обеспеченности условных обязательства кредитного характера резервом на возможные потери	не более 8,5%	2,12%
7	Коэффициент размера резервов на потери по ссудам	не более 25%	35,7%

Органами управления Банка установлены внутренние нормативы и параметры кредитного риска (Н6 max 24%, Н7 max 700%, Н10.1 max 2,7%), утверждение которых существенно ограничивают кредитный риск, принимаемый на себя Банком. Расчёт значений размера риска на одного заёмщика (группу связанных заёмщиков), крупных кредитных рисков, совокупной величины риска на инсайдеров Банка осуществляется ежедневно. В 2014 году Банк допустил однократное нарушение норматива Н6 в результате зачисления суммы валютной выручки на текущий счет клиента. В течение отчетного периода Банк допустил превышение нескольких установленных лимитов по качеству ссуд, это объясняется ухудшением финансового состояния заёмщиков в связи с кризисными явлениями в экономике России. По устранению данных нарушений Банком ведется плановая работа в рамках законодательства РФ.

Аналитический метод оценки кредитного риска основан на применении установленного Банком России порядка расчёта резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности и включает в себя стандартные расчёты ключевых показателей финансового состояния заёмщика, рейтинговую оценку их величины, бальную оценку качества ссуды, на основе которых определяется уровень возникающего риска. Величину расчётного резерва Банк корректировал на сумму залогового обеспечения, отвечающего требованиям Банка России и внутренних документов Банка.

Оценка кредитного риска Банка в отчетном периоде производилась с учетом сценариев стресс - тестирования. Прогнозирование стрессовой ситуации повышает эффективность системы управления кредитным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также дает возможность проработать различные сценарные действия, направленные на предотвращение достижения кредитным риском критически значимого для Банка уровня.

При оценке кредитного риска Банком учитывались факторы, отражающие организационную структуру, кредитную историю и деловую репутацию, финансовое состояние, эффективность системы управления, позиции на рынке, перспективы развития контрагента и другое. Банк, как и прежде, ориентировался на заёмщиков, способных предоставить достаточное и ликвидное обеспечение по полученным ссудам.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заёмщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по раздвигаемому Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, транспортные средства, производственное и др. оборудование, материальные запасы, личная собственность и прочее. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. В примечаниях к финансовой отчетности Банк раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

Для ограничения кредитного риска Банк регламентировал внутренними нормативными документами технологию совершения кредитных операций, стандартизировал договорную кредитную и залоговую документацию, устанавливал лимиты на основные группы контрагентов и отдельные кредитные операции,

практиковал гашение кредитов по графику вместо традиционного единовременного погашения основного долга в конце срока, периодически проверял состояние залогового имущества, формировал резервные отчисления, разумно использовал возможности страхования как залогового имущества, так и жизни и здоровья заемщиков.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту 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.

В отчетном периоде в качестве обеспечения Банком были приняты автотранспортные средства, самоходные машины и другие виды техники, жилые дома и помещения, нежилые здания, склады, офисные помещения, производственное, сельскохозяйственное, торговое оборудование, земельные участки. В течение года в расчёт фактического размера резерва на возможные потери по ссудам не принималось обеспечение в виде товаров в обороте и земель сельскохозяйственного назначения.

Специалисты Банка по работе с залогами в течение срока действия кредитного договора осуществляют периодическую проверку наличия и сохранности предмета залога по кредитному договору. Периодичность оценки различных видов обеспечения, его справедливой стоимости проводится в соответствии с законодательством и внутренними нормативными документами Банка.

Географический риск. Банк не подвержен географическому риску, так как не имеет филиалов и представительств за рубежом.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной (валютный риск) и ежемесячной (риск процентной ставки и прочий ценовой риск) основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

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, которые могли бы иметь место на отчетную дату.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам.

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 на конец каждого дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода:

ООО "Крона-Банк"

Примечания. Финансовая отчетность по международным стандартам за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

	За 31 декабря 2014 года				За 31 декабря 2013 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Рубли	316 226	(1 511 435)	-	(1 195 209)	272 526	(768 994)	-	(496 468)
Доллары США	184 228	(194 220)	-	(9 992)	111 831	(1 239 973)	-	(1 128 142)
Евро	11 334	(5 400)	-	5 934	2 969	(3 310)	-	(341)
Китайский юань	487	0	-	487	70	0	-	70
Итого	512 275	(1 711 055)	-	(1 198 780)	387 396	(2 012 277)	-	(1 624 881)

Банк не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. Позиция Банка, представленная в таблице выше, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты. Приведенный анализ включает только денежные активы и обязательства, находящиеся на остатках в кассе, на корреспондентских счетах, в других банках и на расчетных счетах клиентов Банка.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2014 года		За 31 декабря 2013 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 30% (2014г.) на 5% (2013г.)	55 268	-	5 592	-
Ослабление доллара США на 30% (2014г.) на 5% (2013г.)	(55 268)	-	(5 592)	-
Укрепление евро на 30% (2014г.) на 5% (2013г.)	3 400	-	148	-
Ослабление евро на 30% (2014г.) на 5% (2013г.)	(3 400)	-	(148)	-
Укрепление китайского юаня на 30% (2014г.) на 5% (2013г.)	146	-	4	-
Ослабление китайского юаня на 30% (2014г.) на 5% (2013г.)	(146)	-	(4)	-
Итого	-	-	-	-

Валютный риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень риска в течение 2014 года		Средний уровень риска в течение 2013 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 30% (2014г.) на 5% (2013г.)	506	-	(744)	-
Ослабление доллара США на 30% (2014г.) на 5% (2013г.)	(506)	-	744	-
Укрепление евро на 30% (2014г.) на 5% (2013г.)	1 882	-	(48)	-
Ослабление евро на 30% (2014г.) на 5% (2013г.)	(1 882)	-	48	-
Укрепление китайского юаня на 30% (2014г.) на 5% (2013г.)	125	-	(11)	-
Ослабление китайского юаня на 30% (2014г.) на 5% (2013г.)	(125)	-	11	-
Итого	-	-	-	-

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 подвержен 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.

В Банке создана система управления процентным риском, которая представляет собой совокупность мероприятий и управленческих решений, направленных на минимизацию потерь, связанных с неблагоприятным изменением процентных ставок на рынке, волатильностью рыночных котировок на финансовые активы. Задача управления процентным риском включает в себя минимизацию этого риска в пределах прибыльности и целей ликвидности.

В целях реализации эффективного управления процентным риском Банк осуществляет следующие мероприятия:

- производит систематический анализ процентных ставок по всем видам заемных средств, доходным активам (анализ стоимости ресурсов и доходности активов) с целью определения процентной маржи и принятия решений по регулированию процентных ставок;
- формирует структуру активов с положительной разницей между доходностью активов и затратностью пассивов;
- применяет в договорах с заемщиками возможности изменения процентной ставки;
- устанавливает общий лимит процентного риска для Банка в целом;
- определяет компенсацию процентного риска.

Осуществляя постоянный мониторинг денежного и финансового рынков, учитывая величину ставки рефинансирования Банка России, взвешивая размеры ставок по депозитным и кредитным услугам, предоставляемым банками - конкурентами, а также ориентируясь на запросы и потребности Клиентов, Банк устанавливает минимальные процентные ставки по активным операциям, максимальные процентные ставки по пассивным операциям, в том числе по вкладам физических лиц.

Лимит процентного риска утверждается Правлением Банка.

Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. 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 гэп - 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.

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.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

Портфель вложений и обязательств Банка сформирован, в основном, из инструментов с фиксированной процентной ставкой, соответственно, финансовое положение не подвержено резким изменениям процентных ставок и значительного уменьшения маржи.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные	Итого
31 декабря 2014 года						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	334 198	-	-	-	-	334 198
Средства в других банках	101 332	76 745	-	-	-	178 077
Кредиты и дебиторская задолженность	97 438	102 875	405 818	748 429	-	1 354 560
Итого финансовых активов	532 968	179 620	405 818	748 429	-	1 866 835
Обязательства						
Средства клиентов	524 866	449 690	405 357	246 142	-	1 626 055
Прочие заёмные средства	-	-	-	85 000	-	85 000
Итого финансовых обязательств	524 866	449 690	405 357	331 142	-	1 711 055
Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок за 31 декабря 2014 года	8 102	(270 070)	461	417 287	-	155 780

31 декабря 2013 года**Активы**

Денежные средства и их эквиваленты	209 311	-	-	-	-	209 311
Средства в других банках	114 713	20 286	43 086	-	-	178 085
Кредиты и дебиторская задолженность	19 668	206 241	329 587	1 202 177	-	1 757 673

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные	Итого
Итого финансовых активов	343 692	226 527	372 673	1 202 177	-	2 145 069
Обязательства						
Средства клиентов	511 157	143 709	446 403	891 008	-	1 992 277
Прочие заёмные средства	-	-	-	20 000	-	20 000
Итого финансовых обязательств	511 157	143 709	446 403	911 008	-	2 012 277
Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок за 31 декабря 2013 года	(167 465)	82 818	(73 730)	291 169	-	132 792

Прочий ценовой риск. Банк подвержен риску досрочного погашения кредитов. За отчетный год финансовый результат Банка не зависел существенно от досрочного погашения кредитов.

Концентрация прочих рисков. Руководство Банка контролирует и раскрывает в примечаниях в составе финансовой отчетности информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. См. Примечание 26. У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию за 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года: норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) с лимитом не более 800% (внутренний 700%), ограничивающий максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитал) Банка составляет: 314.0% и 582,3% соответственно.

Риск ликвидности. Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Кредитно - финансовый Комитет Банка (далее по тексту - КФК).

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц, средств других банков, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте.

Управление ликвидностью в Банке 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

Федерации.

В рамках управления и контроля за состоянием ликвидности в Банке утверждены внутренние предельные значения нормативов ликвидности: норматив мгновенной ликвидности (Н2) min 17%, норматив текущей ликвидности (Н3) min 52%, норматив долгосрочной ликвидности (Н4) max 115%, соблюдение которых повышает запас прочности обязательных экономических нормативов, установленных Банком России.

Банк контролирует нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. За 31 декабря 2014 года указанные нормативы составили:

- Н2 85,4% (2013 г.: 50,7%);
- Н3 89,3% (2013 г.: 75,2%);
- Н4 80,2% (2013 г.: 67,8%).

В течение 2014 года Банк непрерывно осуществлял мониторинг уровня ликвидности по всем основным показателям. На любой момент времени органами управления Банка в автоматическом режиме формировался платежный календарь, осуществлялся расчет обязательных нормативов ликвидности, что позволяло оперативно принимать управленческие решения о перераспределении денежных средств между различными финансовыми инструментами, оценивать влияние тех или иных действий на мгновенную, текущую и долгосрочную ликвидность, размещать временно свободные денежные средства для извлечения дополнительных доходов.

Ежедневный анализ мгновенной ликвидности, регулярный экспресс - анализ состояния ликвидности, ежемесячное составление краткосрочного прогноза ликвидности, ежеквартальные отчеты о прогнозе ликвидности при негативных сценариях развития событий, а также ежеквартальные отчеты на заседаниях Правления Банка о состоянии ликвидности на отчетную дату и с учетом прогнозных данных, составляемые ответственными специалистами, позволяли прогнозировать значимые изменения, способные повлиять на ликвидность Банка.

Предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России в 2014 году не нарушались.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2014 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют договорные недисконтированные денежные потоки. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием официальных курсов Банка России.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов – юридических лиц	446 206	304 040	330 940	160 000	-	1 241 186
Средства клиентов – физических лиц	78 660	145 650	74 417	86 142	-	384 869
Прочие заёмные средства	-	-	-	20 000	65 000	85 000
Обязательства по операционной аренде	-	420	420	3 065	766	4 671
Неиспользованные кредитные линии	5 522	6 774	7 177	25 188	-	44 661
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	530 388	456 884	412 954	294 395	65 766	1 760 387

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов – юридических лиц	475 576	107 500	340 000	700 000	-	1 623 076
Средства клиентов – физических лиц	35 581	36 209	106 403	191 008	-	369 201
Прочие заёмные средства	-	-	-	-	20 000	20 000
Обязательства по операционной аренде	-	551	361	1 749	437	3 098
Неиспользованные кредитные линии	19 292	13 257	3 812	41 808	-	78 169
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	530 449	157 517	450 576	934 565	20 437	2 093 544

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	334 198	-	-	-	-	334 198
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	59 176	-	-	-	-	59 176
Средства в других банках	101 332	76 745	-	-	-	178 077
Кредиты и дебиторская задолженность	97 438	102 875	405 818	698 576	49 853	1 354 560
Прочие активы	7 704	6 164	799	4 329	2 164	21 160
Итого финансовых активов	599 848	185 784	406 617	702 905	52 017	1 947 171
Обязательства						
Средства клиентов	524 866	449 690	405 357	246 142	-	1 626 055
Прочие заёмные средства	-	-	-	20 000	65 000	85 000
Прочие обязательства	740	223	-	-	-	963
Итого финансовых обязательств	525 606	449 913	405 357	266 142	65 000	1 712 018
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2014 года	74 242	(264 129)	1 260	436 763	(12 983)	235 153
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2014г	74 242	(189 887)	(188 627)	248 136	235 153	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	209 311	-	-	-	-	209 311
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	24 625	-	-	-	-	24 625
Средства в других банках	114 713	20 286	43 086	-	-	178 085
Кредиты и дебиторская задолженность	19 668	206 241	329 587	1 151 954	50 223	1 757 673
Прочие активы	1 135	4 874	5 104	4 329	3 246	18 688
Итого финансовых активов	369 452	231 401	377 777	1 156 283	53 469	2 188 382
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	511 157	143 709	446 403	891 008	-	1 992 277
Прочие заёмные средства	-	-	-	-	20 000	20 000
Прочие обязательства	156	201	-	-	-	357
Итого финансовых обязательств	511 313	143 910	446 403	891 008	20 000	2 012 634
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года	(141 861)	87 491	(68 626)	265 275	33 469	175 748
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2013г	(141 861)	(54 370)	(122 996)	142 279	175 748	

Просроченные активы относятся в графу "До востребования и менее 1 месяца", т.к. по ним формируется резерв в полной сумме, то они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как "До востребования и менее 1 месяца", так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Вклады частных лиц, их диверсификация по количеству и типу вкладчиков являются долгосрочным и стабильным источником финансирования деятельности Банка. Опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, подтверждает данную тенденцию.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно

представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

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

Когда перестает функционировать система 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 организовал и установил 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 нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Минимизация операционного риска в Банке в течение отчетного периода обеспечивалась путем применения действующих процедур регламентирования и мониторинга всех проводимых Банком операций, в том числе автоматического программного контроля банковских операций, своевременного и эффективного обновления парка компьютерной техники, постоянного совершенствования информационных технологий и информационных систем, разграничения доступа к информации в пределах установленных полномочий при совершении операций.

В прошедшем году руководство Банка по-прежнему уделяло особое внимание повышению профессионального уровня и юридической грамотности своих сотрудников. Регулярно проводились проверки знаний нормативных документов, технические и экономические учебы. Проведена оценка сотрудников с целью обеспечения соответствия их квалификации занимаемым должностям, определения потребности в обучении, приведения в соответствие уровня оплаты труда сотрудников уровню их квалификации. Сотрудники Банка в плановом порядке посещали выездные курсы повышения квалификации, проходили обучение на семинарах в режиме on-line.

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.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска в Банке существует набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного правового риска.

Основной целью системы параметров управления правовым риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния правового риска на Банк в целом.

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе в форме анкетирования.

В течение 2014 года управление и минимизация правового риска осуществлялась путем установления лимитов по ряду показателей, а также путем стандартизации операций, проводимых Банком, установлением внутреннего порядка согласования с юридической службой заключаемых Банком договоров и проводимых операций, осуществления на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, обеспечения доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству.

За 2014 год уровень правового риска руководством Банка оценен как допустимый.

26 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;

За 31 декабря 2014 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 250 000 тыс. рублей (2013 год: 200 000 тыс. рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала» (Н1)) на уровне 10%.

За 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным требованиям, превышал установленное минимальное значение и составил: 19,9% и 12,1% соответственно.

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2014 г.	2013 г.
Основной капитал	294 958	245 463
Дополнительный капитал	108 931	70 319
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	-	-
Итого нормативного капитала	403 889	315 782

В течение 2014 и 2013 годов Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

27 Условные обязательства

Судебные разбирательства. В ходе текущей деятельности в судебные органы могут поступать иски в отношении Банка. Органы управления Банком считают, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и поэтому резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности не формируется.

В течение 2014 и 2013 годов Банк не имел судебных разбирательств по искам в отношении Банка.

Налоговое законодательство. Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прочих совокупных доходах содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не формировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства капитального характера. По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк имел договорные обязательства капитального характера по доведению до состояния, пригодного к эксплуатации приобретенного помещения для расширения занимаемой Банком площади в общей сумме 4 106 тыс. рублей, которое было введено в эксплуатацию в апреле 2014 года. По состоянию за 31 декабря 2014 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде. Банк арендует офисные помещения (кассы вне кассового узла №1 и №2, Операционный офис в г. Чите) и два помещения под архив по действующим договорам операционной аренды.

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде с налогом на добавленную стоимость, не подлежащей отмене, в случае, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2014 г.	2013 г.
Менее 1 года	840	954
От 1 года до 5 лет	3 065	371
После 5 лет	766	371
Итого обязательств по операционной аренде	4 671	1 696

Соблюдение особых условий. Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта.

По состоянию за 31 декабря 2014 года Банк соблюдал все особые условия.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные 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 включают неиспользованную часть сумм, утвержденных КФК Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов

зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	2014 г.	2013 г.
Неиспользованные кредитные линии, свободный лимит овердрафта	20 376	53 013
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-
Гарантии выданные	24 285	25 156
Резерв по обязательствам кредитного характера	-	-
Итого обязательств кредитного характера	44 661	78 169

Общая сумма задолженности по гарантиям, неиспользованным кредитным линиям и неиспользованным лимитам в виде «овердрафт» не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

По состоянию за 31 декабря 2014 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 44 661 тыс. рублей (2013 г.: 78 169 тыс. рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в рублевом эквиваленте.

Заложенные активы. По состоянию на конец отчетного периода Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи» учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках. Справедливая стоимость финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых финансовых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения финансового инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее.

	Примечание	2014 г. % в год	2013 г. % в год
Средства в других банках	7		
Кредиты и депозиты в других банках		5,75 % - 16,50 %	5,50 % - 9,25 %
Кредиты и дебиторская задолженность	8		
Корпоративные кредиты		10,30 % - 20,00 %	10,8 % - 16,50 %
Кредитование субъектов малого предпринимательства		14,75 % - 16,00 %	13,0 % - 16,00 %
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты		12,00 % - 20,50 %	14,0 % - 20,00 %
Автокредиты		14,50 % - 16,00 %	14,5 % - 15,50 %
Ипотечные кредиты		12,00 % - 14,50 %	12,5 % - 14,25 %
Кредиты государственным и муниципальным организациям		12,50 % - 15,00 %	13,00 %
Дебиторская задолженность		-	-

См. Примечания 7 и 8 в отношении оценочной справедливой стоимости средств в других банках и кредитов и дебиторской задолженности соответственно.

По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость финансовых инструментов основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых финансовых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения финансового инструмента контрагента.

Анализ ставок представлен далее:

	Примечание	2014 г. % в год	2013 г. % в год
Средства других банков	13		
Краткосрочные межбанковские кредиты		-	5,25 % - 7 %
Средства клиентов	14		
Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций		0,50 % - 1,50 %	0,5 % - 1,5 %
Срочные депозиты государственных и общественных организаций		-	5,5 % - 6,0 %
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц		0,50 % - 1,50 %	0,5 % - 1,5 %
Срочные депозиты прочих юридических лиц		4,25 % - 9,25 %	3,0 % - 8,0 %
Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц		0,10 % - 1,00 %	0,1 % - 1,0 %
Срочные вклады физических лиц		2,20 % - 9,35 %	1,2 % - 9,0 %
Прочие заёмные средства	15		
Субординированные кредиты		8,5 %	7,43 %

29 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 экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей деятельности Банк, в том числе, проводит операции со своими основными участниками, ключевым управленческим персоналом, а так же с организациями и физическими лицами, значительная доля в капитале которых принадлежит основному участнику Банка и его аффилированным лицам, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа. Доли в капитале Банка принадлежат: ООО «Иркутский масложиркомбинат» - 78%, СХПК «Усольский свинокомплекс» - 19,9%, ООО «Молоко» - 2,1%. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. В течение отчетного периода данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2014 года по операциям со связанными сторонами:

	Участники Банка	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты			
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка 11% - 20%)	-	494	61 984
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2014 г.	-	(15)	(1 841)
Средства клиентов			
Денежные средства на р/счетах	65 664	-	110 006
Срочные депозиты юридических лиц (договорная процентная ставка 4,25% - 9,25%)	713 740	-	80 000
Текущие счета (включая вклады до востребования) и срочные депозиты физических лиц (договорная процентная ставка 0% - 9,35%)	-	125 590	132 714
Прочие заёмные средства			
Субординированные кредиты (договорная процентная ставка 7,43% - 8,5%)	70 000	-	15 000

Далее указаны статьи доходов и расходов за 2014 год по операциям со связанными сторонами:

	Участники Банка	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	80	9 464
Процентные расходы	(79 127)	(8 648)	(7 575)
Комиссионные доходы	2 066	44	3 602
Прочие операционные доходы	9	-	28

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2014 года, представлена далее:

ООО "Крона-Банк"

Примечания. Финансовая отчетность по международным стандартам за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)

	Участники Банка	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	-	1 100	53 400
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение отчетного периода	-	2 460	72 810

Далее указаны остатки за 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	Участники Банка	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты			
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка 11% - 20%)	-	812	52 716
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2013 г.	-	(24)	(1 386)
Средства клиентов			
Денежные средства на р/счетах	26 637	-	97 228
Срочные депозиты (договорная процентная ставка 3% - 8%)	1 183 502	-	-
Срочные депозиты физических лиц (договорная процентная ставка 3,15% - 9%)	-	106 385	89 770
Прочие заёмные средства			
Субординированный кредит (договорная процентная ставка 7,43%)	20 000	-	-

Далее указаны статьи доходов и расходов за 2013 год по операциям со связанными сторонами:

	Участники Банка	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	126	7 155
Процентные расходы	(79 816)	(7 114)	(5 692)
Комиссионные доходы	1 873	39	3 865
Прочие операционные доходы	4	-	11

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013 года, представлена далее:

	Участники Банка	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	-	800	32 105
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение отчетного периода	-	1206	39 729

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

	2014 г.	2013 г.
Зарботная плата	5 495	6 359
Вознаграждения по итогам года	680	3 025
Другие краткосрочные вознаграждения	877	932

Другие краткосрочные вознаграждения включают в себя выплаты по отпускам, пособия по временной нетрудоспособности, возмещения за использование личного автотранспорта и услуг связи.

В 2014 году сумма вознаграждения членам Совета Директоров и ревизору Банка, как и в 2013 году, составила 2 320,8 тыс. руб. Пенсионные выплаты членам Совета Директоров не выплачивались.

30 События после отчетной даты

28 апреля 2015 года Общее собрание участников Банка объявило дивиденды пропорционально доле участников в уставном капитале, что составило 95% или 1 658 тыс. рублей чистой прибыли, полученной по итогам 2014 года (2013 г.: 67% или 26 044 тыс. рублей).

Других существенных событий после отчетной даты, не нашедших отражения в данной финансовой отчетности, не происходило.



Председатель Правления Банка
Кошкин С.А.

28 апреля 2015 года.




Главный бухгалтер
Землянская Л.А.