



■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■

Открытое акционерное общество «Лето Банк»

Аудиторское заключение



Москва 2014



Accountants &
business advisers

Аудиторское заключение

Акционерам

Открытого акционерного общества «Лето Банк»

Аудируемое лицо**Наименование:**

Открытое акционерное общество «Лето Банк» (далее – ОАО «Лето Банк»).

Место нахождения:

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

Государственная регистрация:

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

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

Аудитор**Наименование:**

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

Место нахождения:

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

Государственная регистрация:

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

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

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

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «Лето Банк», состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2014 г., отчета о финансовых результатах за 2013 г., отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2014 г., сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2014 г., отчета о движении денежных средств за 2013 г. и пояснительной информации к годовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (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 бухгалтерской (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 бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО «Лето Банк» по состоянию на 1 января 2014 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности за 2013 г., уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2014 г., сведения об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2014 г. и движение денежных средств за 2013 г. в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию, изложенную в пункте № 1 пояснительной записке к годовому отчету Банка за 2013 год:

в соответствии с заключенными соглашениями между Банком и акционером, владеющим акциями Банка в размере 99,99 %, в 2013 году были переданы денежные средства в размере 8 529 500 тыс. руб. в качестве безвозмездной целевой финансовой помощи для увеличения чистых активов Банка. Принятие вышеуказанной финансовой помощи было одобрено 28 июня 2013 года решением годового Общего собрания акционеров.

Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального Закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с учетом изменений и дополнений)

В результате проведения аудиторских процедур, по состоянию на 01 января 2014 года отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о:

- неправильности расчета, либо несоблюдении ОАО «Лето Банк» обязательных нормативов, установленных Банком России;
- неадекватности структуры управления ОАО «Лето Банк» характеру и объему осуществляемых операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации;
- несоответствии в ОАО «Лето Банк» (ОАО) системы внутреннего контроля характеру и объему осуществляемых операций.

Президент ООО «ФБК»

-Г.М. Шапигузов

На основании Устава.

квалификационный аттестат аудитора 01-001230,

OPH3 29501041926

М.А. Чижов

(квалификационный аттестат

08.10.2012 г. № 01-000911.

48438
CQBH3 20401041936)

Руководитель аудиторской проверки

Дата аудиторского заключения

«14» апреля 2014 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 01.01. 2014 года

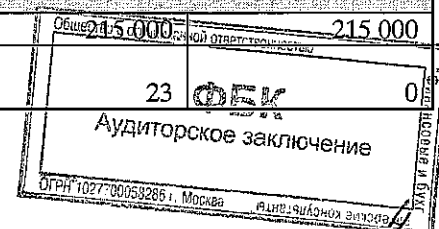
Кредитной организации Открытое акционерное общество «Лето Банк» / ОАО «Лето Банк»

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	1 477 641	187 821
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 161 585	56 464
2.1	Обязательные резервы	5 351	170
3	Средства в кредитных организациях	294 721	25 216
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	25 475 297	677 160
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	498 599	186 533
9	Прочие активы	3 051 030	622 301
10	Всего активов	31 958 873	1 755 495
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	26 550 000	380 000
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	143 878	22 573
13.1	Вклады физических лиц	142 591	21 127
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	1 001 999	142 124
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 082	33
18	Всего обязательств	27 698 959	544 730
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)		
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		



21	Эмиссионный доход	211 557	211 557
22	Резервный фонд	260 251	233 488
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	717
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	523 957	14 729
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3 049 172	535 274
27	Всего источников собственных средств	4 259 914	1 210 765
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	102 717	2 185
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Президент Правления

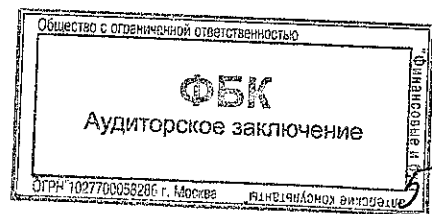
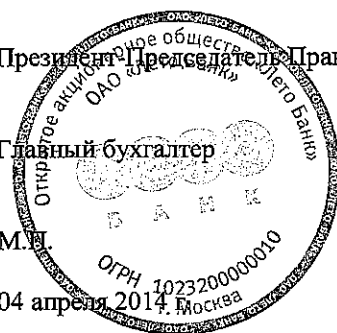
Руденко Дмитрий Васильевич

Главный бухгалтер

Бабкина Ольга Григорьевна

М.П.

04 апреля 2014 г. Москва



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

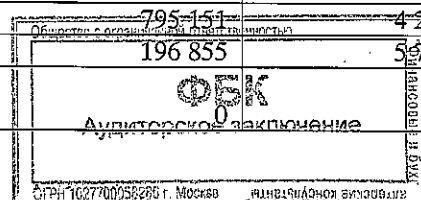
за 2013 год

Кредитной организации Открытое акционерное общество «Лето Банк» / ОАО «Лето Банк»

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3 078 610	55 192
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1 152	18 963
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	3 077 458	36 229
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	896 935	1 188
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	896 933	1 185
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2	3
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2 181 675	54 004
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-1 760 273	34 183
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-94 245	-187
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	421 402	88 187
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-152	-27
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	288	-392
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	795 151	4 253
13	Комиссионные расходы	196 855	5 937
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0

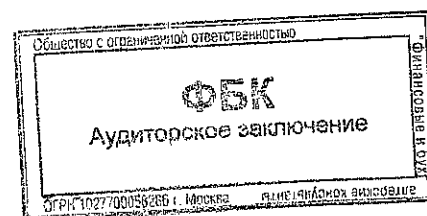


15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-307 799	42
17	Прочие операционные доходы	8 573 317	1 263 793
18	Чистые доходы (расходы)	9 285 352	1 350 119
19	Операционные расходы	6 159 331	767 433
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	3 126 021	582 686
21	Начисленные (уплаченные) налоги	76 849	47 412
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	3 049 172	535 274
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3 049 172	535 274

Президент-Председатель Правления

Руденко Дмитрий Васильевич

Бабкина Ольга Григорьевна



7

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)**

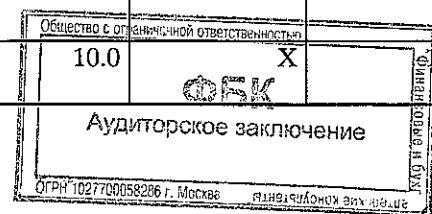
по состоянию на 01.01. 2014 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество «Лето Банк» / ОАО «Лето Банк»

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	973 599.0	2 737 554	3 711 153.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	215 000.0	0	215 000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	214 977.0	0	214 977.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	23.0	0	23.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	23	23.0
1.3	Эмиссионный доход	211 557.0	0	211 557.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	233 488.0	26 763	260 251.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	332 791.0	2 734 405	3 067 196.0
1.5.1.	прошлых лет	14 582.0	509 228	523 810.0
1.5.2.	отчетного года	318 209.0	2 225 177	2 543 386.0
1.6	Нематериальные активы	19 954.0	22 874	42 828.0
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	0.0	0	0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0



3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	69.2	X	10.6
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	10 955.0	1 820 111	1 831 066.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	10 674.0	1 760 462	1 771 136.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	248.0	56 600	56 848.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	33.0	3 049	3 082.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2 868 658, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 1 037 202;

1.2. изменения качества ссуд 1 643 441;

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

1.4. иных причин 188 015.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1 104 104, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 478 258;

2.3. изменения качества ссуд 535 157;

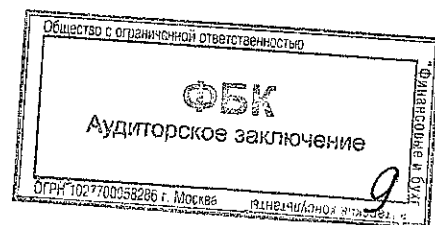
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;

2.5. иных причин 90 689.



Руденко Дмитрий Васильевич

Бабкина Ольга Григорьевна



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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество «Лето Банк» / ОАО «Лето Банк»

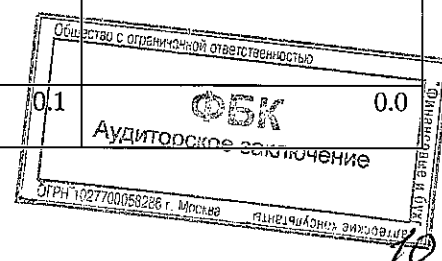
Почтовый адрес 107061, г. Москва, Преображенская площадь, д.8

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	10.6		69.2	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	0.0	0.0		0.0	
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	410.8		172.8	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	226.6		194.8	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	104.5		34.9	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	17.7	Максимальное	8.9
			Минимальное	6.4	Минимальное	0.0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	11.5		8.9	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0		0.0	
9	Норматив совокупной величины риска по	3.0	0.1		0.0	



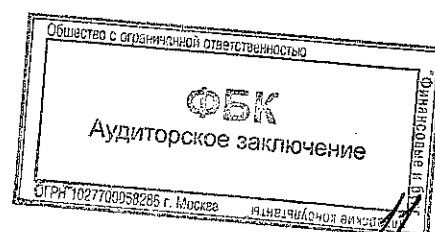
	инсайдерам банка (Н10.1)			
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0.0	0.0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



Президент-Председатель Правления

Руденко Дмитрий Васильевич

Бабкина Ольга Григорьевна



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

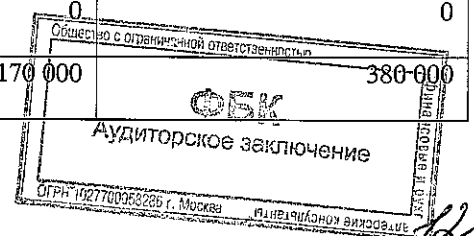
за 2013 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество «Лето Банк» / ОАО «Лето Банк»

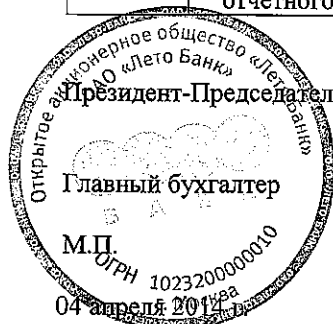
Почтовый адрес 107061, г.Москва, Преображенская площадь, д.8

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	4 163 894	580 529
1.1.1	Проценты полученные	2 095 577	44 312
1.1.2	Проценты уплаченные	-824 863	-4
1.1.3	Комиссии полученные	795 151	4 253
1.1.4	Комиссии уплаченные	-196 855	-5 737
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-152	-27
1.1.8	Прочие операционные доходы	7 886 324	1 228 280
1.1.9	Операционные расходы	-5 485 819	-649 624
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-105 469	-40 924
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-1 164 493	-178 600
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-5 413	62
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-26 718 659	1 286
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-1 210 601	-599 610
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	26 170 000	380 600



1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	125 943	17 935
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	474 237	21 727
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	2 999 401	401 929
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-364 238	-186 007
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	24 413	25 074
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-339 825	-160 933
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-23	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-23	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-288	-392
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	2 659 265	240 604
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	269 331	28 727
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	2 928 596	269 331



Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер

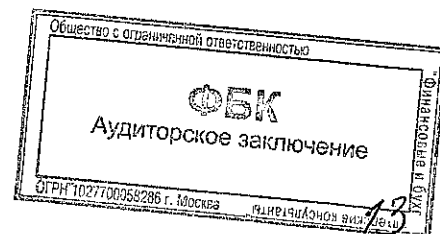
М.П.

ОГРН 1023200000010

04 апреля 2014г.

Руденко Дмитрий Васильевич

Бабкина Ольга Григорьевна



ЛЕТО БАНК (ОАО)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ

ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2014 ГОДА

1. Перечень основных операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно различных операций, проводимых Банком в различных географических регионах

Открытое акционерное общество ОАО «Лето Банк» (далее – Банк) – один из старейших участников российского рынка банковских услуг.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1990 года.

С 21.09.2004 Банк является участником системы обязательного страхования вкладов под номером 18.

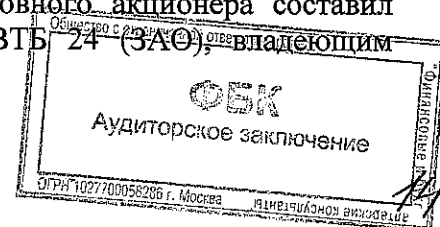
Банк имеет выданную Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России) лицензию № 650 от 15.10.2012 на осуществление банковских операций в рублях и в иностранной валюте с юридическими и физическими лицами, лицензию на привлечение во вклады.

Банк входит в состав участников консолидированной группы Банка ВТБ (открытого акционерного общества) (далее – Банк ВТБ) и специализируется на кредитовании физических лиц. Группа ВТБ обладает уникальной для российских банков международной сетью, которая насчитывает более 30 банков и финансовых компаний в 20 странах мира и предоставляет своим клиентам комплексное обслуживание в странах СНГ, Европы, Азии и Африки. На российском банковском рынке группа ВТБ занимает второе место по всем основным показателям.

Наблюдательным советом Банка ВТБ 24 была утверждена стратегия развития Банка, направленная на создание розничного банка в рамках группы ВТБ, ориентированного на массовый и ниже-массовый сегмент. Для решения поставленной задачи был выбран брянский КАБ «Бежица – банк», который в октябре 2012 года изменил наименование на ОАО «Лето Банк» и местонахождение на Москву.

В рамках утвержденной стратегии развития Банк разрабатывает и совершенствует линейки продуктов и услуг для клиентов - физических лиц. Об успешности реализуемой стратегии свидетельствует рост основных показателей деятельности Банка в 2013 году:

- Активы увеличились в 18,2 раза с 1 755 495 тыс. рублей до 31 958 873 тыс. рублей.
- Величина собственных средств (капитала) выросла в 3,8 раза с 973 599 тыс. рублей до 3 711 153 тыс. рублей.
- Чистая ссудная задолженность достигла 25 475 297 тыс. рублей против 677 160 тыс. рублей на конец года, предшествующего отчетному.
- Объем денежных средств, размещенных в кредитных организациях, увеличился с 25 216 тыс. рублей до 294 721 тыс. рублей.
- Объем вкладов населения в Банке вырос с 21 127 тыс. рублей до 142 591 тыс. рублей, что связано с ростом остатков на текущих счетах физических лиц.
- Объем средств, привлеченных от кредитных организаций, составил 26 550 000 тыс. рублей.
- Объем безвозмездной финансовой помощи от основного акционера составил 8 529 500 тыс. рублей. Согласно Соглашению с ВТБ 24 (ЗАО), владеющим



акциями Банка в размере 99,9998% уставного капитала, акционер передает в собственность Банка денежные средства в качестве безвозмездной целевой финансовой помощи для увеличения чистых активов Банка, тем самым компенсируя издержки Банка при развертывании региональной сети.

Прибыль после налогообложения за 2013 год составила 3 049 172 тыс. рублей (за 2012 год данный показатель составлял 535 274 тыс. рублей).

В 2013 году уставный капитал Банка не изменился и составил 215 000 тыс. рублей.

Решением годового Общего собрания акционеров, состоявшегося 28 июня 2013 года, одобрены сделки на общую сумму до 51 750 000 тыс. рублей, в совершении которых имеется заинтересованность, и которые могут быть совершены ОАО «Лето Банк» в процессе осуществления его деятельности до следующего годового Общего собрания акционеров (Протокол № 01/13 от 28.06.2013).

Основными конкурентными преимуществами Банка являются полнота продуктовой линейки розничного кредитования, выгодные условия кредитования, высокое качество клиентского обслуживания, технические возможности банкинга и индивидуальный подход к заемщикам. Все это позволило Банку в 2013 году успешно развивать деятельность по кредитованию физических лиц.

К числу основных операций Банка, формирующих финансовый результат, относятся:

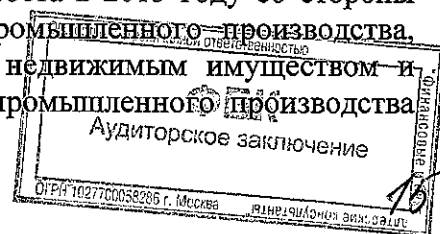
- кредитование клиентов Банка - физических лиц, включая потребительское кредитование и кредитование в торговых точках;
- безвозмездная финансовая помощь от ВТБ 24 (ЗАО) как основного акционера.

Деятельность Банка ориентирована на максимально качественное банковское обслуживание клиентов, поэтому линейка продуктов и услуг предоставляется также в Кредитно-кассовых офисах и иных структурных подразделениях Банка, которые работают в экономически значимых регионах Центрального Федерального округа страны. По состоянию на 01.01.2014 года региональная сеть Банка состояла из 1 дополнительного офиса, 61 кредитно-кассового операционного офиса и 275 клиентских центров. Территориально обособленные подразделения расположены в 230 городах на территории 59 регионов Российской Федерации.

2. Информация об экономической среде, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономические процессы в мире развиваются в условиях нестабильной глобальной финансовой конъюнктуры, характеризующейся высоким уровнем неприятия рисков инвесторами, частыми перемещениями потоков капитала между более и менее рисковыми сегментами финансового рынка, значительной и периодически растущей волатильностью цен на активы и биржевые товары, курсов валют. Это вносит неопределенность в оценки перспектив развития внешних условий функционирования российской экономики и финансового рынка.

Рост российской экономики в 2013 году существенно замедлился и составил 1,3% по сравнению с 3,4% в 2012 году. Замедление экономического роста в 2013 году со стороны производства, прежде всего, было связано с динамикой промышленного производства, оптовой и розничной торговли, строительства, операций с недвижимым имуществом и чистых налогов на продукты. Рост добавленной стоимости промышленного производства



снизились с 2% в 2012 году до 0,6% в 2013 году в основном за счет замедления обрабатывающих отраслей. Рост оптовой и розничной торговли замедлился с 3,8% до 1,1% главным образом в результате снижения динамики оптовой торговли. Сокращение динамики строительства с 2,4% в 2012 году до -1,5% в 2013 году произошло на фоне снижения общего инвестиционного спроса. Уменьшение чистых налогов стало результатом снижения физических объемов товарного импорта и экспорта. Негативные тенденции в промышленном производстве оказали влияние на динамику транспорта и связи, где произошло снижение темпов роста с 3,8% в 2012 году до 0,9% в 2013 году.

Напротив, положительное влияние на экономический рост оказала динамика сельского хозяйства, которая на низкой базе 2012 года увеличилась на 3,2% против -2,9% годом ранее. Двухзначные темпы роста второй год подряд демонстрирует финансовая деятельность, вклад которой практически сохранился на уровне 2012 года (0,5 п.п. в 2013 году против 0,7 п.п. в 2012 году).

На снижение динамики ВВП в 2013 году, рассчитанной по методу использования доходов, оказали влияние замедление роста потребительского спроса и снижение инвестиций в основной капитал. По итогам 2013 года динамика потребления домашних хозяйств замедлилась до 4,7% против 7,9% в 2012 году. В то же время рост потребления домашних хозяйств существенно опережает рост товарооборота розничной торговли (3,9%) и платных услуг населению (2,1%) за счет прочих статей потребления домашних хозяйств. Расходы на потребление государственного управления снизились на 0,1% против роста на 4,2% в 2012 году.

Экспорт товаров сократился за 2013 год по сравнению с 2012 годом на 1,2%, импорт увеличился на 2,6%, при этом по-прежнему сохраняется положительное сальдо между экспортом и импортом товаров в размере 177,3 млрд. долларов США (192,3 млрд. долларов США в 2012 г.).

Рост реально располагаемых денежных доходов населения замедлился и составил 3,3% в 2013 году по сравнению с 4,6% годом ранее.

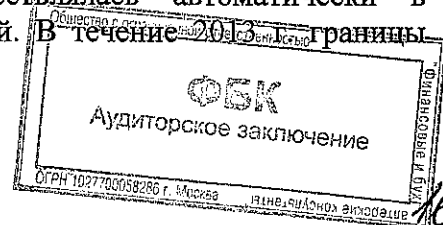
Международные резервы Российской Федерации за 2013 год сократились на 28,0 млрд. долл. США, или на 5,2% (увеличились на 39,0 млрд. долл. США, или на 7,8%, за 2012 год) и по состоянию на 01.01.2014 составили 509,6 млрд. долл. США. За счет операций, учтенных в платежном балансе, уменьшение резервных активов составило 22,1 млрд. долл. США, а около трети изменений было обусловлено отрицательной переоценкой, сформированной падением цен на золото.

Дефицит федерального бюджета на кассовой основе в 2013 году составил 310,52 млрд. руб., или около 0,5% ВВП против дефицита в размере 37,06 млрд. руб. (менее 0,1% ВВП) годом ранее.

Инфляция за 2013 г. составила 6,5%, что немного меньше уровня 2012 г. 6,6%.

На протяжении 2013 года на внутреннем валютном рынке в целом преобладала тенденция к ослаблению российской национальной валюты по отношению к ключевым мировым валютам. Среднегодовое обесценение курса российского рубля в 2013 году по отношению к доллару США составило 2,4% (31,84 рубля за доллар против 31,09 рубля за доллар в 2012 году).

В 2013 году Банк России сохранил в основном механизм реализации курсовой политики неизменным по сравнению с 2012 годом. Диапазон допустимых колебаний бивалютной корзины задавался плавающим операционным интервалом шириной 7 рублей. Корректировка границ операционного интервала осуществлялась автоматически в зависимости от объема совершенных валютных интервенций. В течение 2013 г. границы



операционного интервала сдвинулись на 1 рубль 40 копеек вверх – до уровней 33,05 и 40,05 рубля для нижней и верхней границы соответственно.

За 2013 год увеличение денежной массы в национальном определении (денежного агрегата М2) составило 14,6% против 11,9% годом ранее (соответствующие показатели в реальном выражении составили 7,6% и 5% соответственно).

За 2013 год активы банковского сектора возросли на 16% до 57 423,1 млрд. руб., при этом доля пяти банков, имеющих крупнейший объем активов, увеличилась с 50,3% до 52,7% и на 01.01.2014 составила 30 235,1 млрд. рублей. Собственные средства (капитал) кредитных организаций с начала года увеличились на 14,1% и на 01.12.2013 составили 6975,1 млрд. рублей. Количество действующих кредитных организаций за 2013 года уменьшилось с 956 до 930. Из них капитал свыше 180 млн. руб. имели 867 кредитных организаций (93,2% от числа действующих на 1 декабря 2013 года). По состоянию на 01.12.2013 норматив достаточности капитала составил 13,2% (на 01.01.2013 года - 13,7%). Остатки средств на счетах клиентов за 2013 год увеличились на 16% до 34 930,9 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора не изменилась с начала года и составила 60,8 процента. Объем депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц за 2013 год возрос на 12,7% до 10 838,3 млрд. рублей, а их доля в пассивах банковского сектора снизилась с 19,4% до 18,9%.

Кредиты, предоставленные физическим лицам, за 2013 год возросли на 28,7% до 9957,1 млрд. рублей. Их доля в активах банковского сектора увеличилась с 15,6% до 17,3%, в общем объеме выданных банками кредитов и прочих ссуд – с 22,8% до 24,6%.

Объем просроченной задолженности по данным кредитам с начала года возрос на 40,7%, при этом ее удельный вес в суммарном объеме кредитов физическим лицам возрос с 4,05% на 01.01.13 до 4,4% на 01.01.14.

В 2013 году российские банки списали почти 200 млрд. рублей безнадежных долгов, по сравнению с 2012 годом этот показатель увеличился на 57,4%. В 2013 году объем списаний банками безнадежных долгов достиг исторического максимума с кризисного 2009 года, когда банки впервые начали списывать накопленные долги, — 199 млрд. рублей. Увеличение объема списаний связано с ужесточением регулятивных требований, в частности с 1 марта 2013 года Центробанк обязал банки списывать просроченную задолженность сроком более 360 дней. Ранее кредитная организация могла долги либо списывать, либо оставлять на своем балансе.

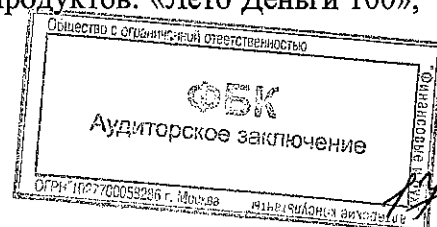
3. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на его финансовую устойчивость, политику (стратегию) за отчетный год

Согласно утвержденной долгосрочной стратегии Банк ориентирован на предоставление доступных финансовых услуг физическим лицам. Основными приоритетами в отчетном периоде стали развитие региональной сети и увеличение продаж кредитов в клиентских центрах Банка и сетях торговых партнеров.

Услуги кредитования населения

Основное направление деятельности Банка в 2013 году – продажа потребительских кредитов (в сумме до 500 тыс. рублей каждый).

Банк выдает POS-кредиты в торговых сетях партнеров и кредиты наличными в собственной сети клиентских центров. Ключевые продукты для линейки POS-кредитов: «Я выбираю», «Я выбираю 10», «Я выбираю 0»; линейка CASH-продуктов: «Лето Деньги 100», «Лето Деньги 300», «Лето Деньги 500».



За 2013 год количество выданных кредитов на приобретение товаров составило 342 тысяч на общую сумму 8,7 млрд. руб., количество договоров по кредитам наличными составило 187 тысяч на общую сумму 26,2 млрд. руб.

Скорость обслуживания и доступность банковских услуг являются ключевыми задачами Банка, поэтому оба продукта отличают прозрачные финансовые условия, отсутствие скрытых комиссий и удобная и быстрая процедура оформления заявки и выдачи кредитов.

Основной целью на 2014 год является развитие регионального присутствия Банка, наращивание объемов продаж и увеличение доли рынка, как за счет расширения присутствия Банка, так и за счет предложения новых привлекательных финансовых продуктов, ориентированных на массовые потребности клиентов: выпуск карт, работа с платежами и переводами, внедрение технологий дистанционного обслуживания.

Прочие направления деятельности

В 2013 году банком проделана серьезная работа по формированию и дальнейшему развитию команды, технологий, IT - систем, продуктов, систем продаж и управления рисками.

Численность персонала Банка по итогам года составила 396 человек в головном офисе и 4429 чел. в региональной сети.

В рамках стратегии развития Банк в 2013 году продолжил активную работу по формированию широкой сети устройств самообслуживания. По состоянию на 1 января 2014 года в Банке действовали 413 банкоматов и терминалов. Основной целью развития сети устройств самообслуживания в 2013 году является организация удобного сервиса для получения и погашения кредитов Банка физическими лицами.

В 2013 году запустил программу интернет - кредитования, заключил партнерские соглашения с организациями, обеспечивающими прием и перечисление денежных средств через платежные терминалы и кассы торговых организаций.

В 2014 году Банк планирует дальнейшее развитие сети банкоматов, собственных и партнерских каналов обслуживания и самообслуживания клиентов для повышения удобства оказываемых услуг по платежам и денежным переводам.

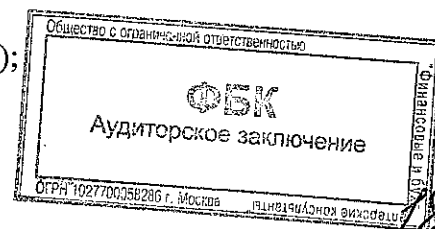
Вклады населения

Остатки средств на счетах физических лиц на 01.01.2014 составили 142 591 тыс. рублей, в том числе срочные вклады – 850 тыс. рублей. В отчетном году срочные вклады не привлекались. Основную долю (141 741 тыс. руб.) составляют остатки на текущих счетах физических лиц.

4. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

Действующая в Банке система оценки и управления рисками направлена на оптимизацию всех основных принимаемых рисков:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- риск потери ликвидности;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации (репутационный риск);



- стратегический риск.

Система управления рисками построена с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию. При разработке бизнес-процессов Банком определяются точки возникновения всех видов риска, степень их концентрации, приемлемый уровень риска, а также разрабатываются мероприятия по их оптимизации и методы контроля.

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения Заемщиком финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Учитывая розничную специфику Банка, основным источником кредитного риска являются операции кредитование физических лиц.

Стратегической целью управление кредитным риском является достижения параметров активов по объему, структуре и качеству при допустимом уровне кредитного риска за счет создания модели постоянного клиентского потока, получающего простые и прозрачные банковские продукты, что даст возможность занять Банком ведущие позиции на рынке кредитования физических лиц и индивидуальных предпринимателей. Кредитная политика Банка строится на основе взвешенной оценки и разумного компромисса между доходностью проводимых кредитных операций и степенью принимаемого риска.

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

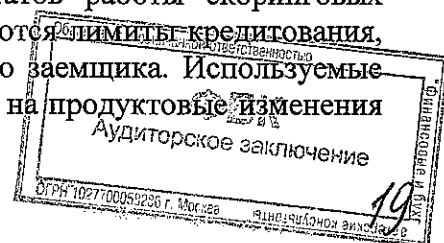
- выявление, измерение и определение приемлемого уровня кредитного риска, присущих банковской деятельности типичных возможностей возникновения у Банка потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;
- постоянное наблюдение за кредитным риском (мониторинг кредитного риска);
- принятие мер по поддержанию кредитного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам клиентов.

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

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

- аппликационный, поведенческий и анtimoшеннический скоринг;
- анализ финансового положения, кредитной истории (в том числе учитываются кредитные истории и обязательства перед другими банками, полученные из бюро кредитных историй);
- структурирование сделок и оценка целей кредитования;
- проверка соответствия всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства;
- поиск социально-демографических связей заемщика с заемщиками или группами заемщиков, на которых аллоцированы значительные повышенные кредитные риски.

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



и изменения в клиентском сегменте Банка.

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

- мониторинг уровня риска отдельных проектов и портфелей Банка в целом, позволяющий принимать предупредительные меры при выявлении негативных тенденций;
- выявление устойчивых высокорискованных сегментов клиентов, которые несут значительный объем кредитного риска, и принятие решений о прекращении кредитования данных сегментов;
- выявление устойчивых низкорискованных сегментов клиентов, которые несут незначительный объем кредитного риска, и принятие решений о кредитовании данных сегментов с использованием минимальных трудозатрат;
- регулярный мониторинг выбросов кредитного риска, связанных с попытками кредитного мошенничества.

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

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

- четкое распределение компетенций и зон ответственности по принятию тактических и оперативных решений между коллегиальными органами управления и уполномоченными должностными лицами Банка в строгом соответствии с делегированными им полномочиями по принятию кредитного риска;
- разделение между подразделениями Банка процессов принятия решения, клиентского обслуживания, сопровождения действующих кредитов, работы с просроченными и проблемными кредитами.

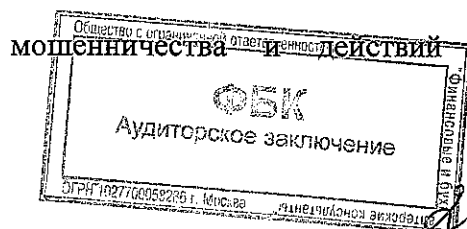
Общая стратегия и нормативы принятия оперативных решений в рамках управления кредитными рисками по розничным банковским продуктам определяются Комитетом по кредитным рискам Банка (ККР), к компетенции которого в том числе относятся следующие мероприятия.

В области принятия кредитных решений:

- рассмотрение и одобрение системы принятия кредитных решений (правил, технологий);
- рассмотрение и утверждение правил проверки для Кредитного центра Банка.

В области работы с проблемными и потенциально проблемными кредитами:

- утверждение методик работы с просроченной задолженностью по розничным кредитным продуктам;
- утверждение методик выявления признаков мошенничества и действий сотрудников банка по борьбе с мошенничеством;



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

При формировании резервов на возможные потери по ссудам:

- рассмотрение и одобрение принципов внутрибанковских правил и подходов при формировании Портфелей однородных ссуд.

В области работы с партнерами, предоставляющими соответствующие услуги:

- утверждение критериев для установления партнерских отношений с коллекторскими агентствами.

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

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

Рыночный риск

Операции Банка, несущие рыночные риски, не являются приоритетными с точки зрения банковской стратегии, но используются с целью диверсификации портфеля активов Банка.

Рыночный риск представляет собой возможность возникновения потерь, связанных с неблагоприятными изменениями стоимости финансовых инструментов вследствие влияния факторов валютного и процентного риска.

Используемая система управления рыночными рисками позволяет своевременно идентифицировать, оценивать и контролировать принимаемые риски.

Идентификация рыночных рисков проводится в рамках процедуры утверждения лимитов или в процессе разработки параметров и условий новых банковских продуктов и операций. Оценка и регулирование рыночного риска осуществляется Банком на основании методологии Value at Risk (VaR).

В системе управления рыночными рисками можно выделить следующие направления:

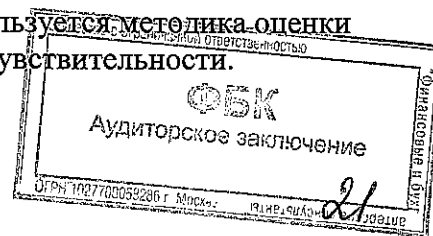
- управление ценовым риском;
- управление валютным риском;
- управление процентным риском банковского портфеля.

Оценка ценового риска осуществляется Банком на основании методологии Value at Risk (VaR). Так как основной сферой деятельности Банка является кредитование физических лиц, то Банк в настоящее время не проявляет активности на рынке ценных бумаг.

Для целей оценки и ограничения процентного риска в Банке осуществляется мониторинг сбалансированности активов и пассивов по срокам платежа и процентным ставкам, основанный на анализе разрывов активов и пассивов.

Оценка процентного риска с точки зрения перспективы получения дохода осуществляется при помощи такого показателя, как уровень процентной маржи.

В рамках процедур по оценке процентного риска в Банке используется методика оценки процентных рисков банковского портфеля, основанная на анализе чувствительности.



Валютный риск — это опасность валютных потерь, связанная с изменением курса иностранной валюты по отношению к национальной валюте при проведении внешнеторговых, кредитных, валютных операций, операций на фондовых и валютных биржах.

Структурным подразделением, проводящим политику Банка в части управления валютным риском, является Финансовая Служба.

Основной документ, определяющий принципы и процедуру управления валютным риском в Банке — Положение об управлении валютным риском.

Ежедневно осуществляется прогнозирование и расчет Открытой валютной позиции (ОВП) Банка в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 №124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Вместе с тем, в настоящее время, Банк не выдает кредитные средства в валюте, отличной от российского рубля и не осуществляет привлечений денежных средств в иностранных валютах.

На постоянной основе проводится анализ соответствия по объему требований Банка и его обязательств, выраженных в иностранной валюте (валютный GAP-анализ) по основным видам валют в разбивке по срокам погашения требований и обязательств с учетом планируемых операций Банка, отраженных в Бизнес-плане.

Таким образом, существующая в Банке система управления валютным риском позволяет оценивать и прогнозировать валютный риск, а также своевременно предпринимать все необходимые меры для его закрытия с учетом текущих продуктов и деятельности Банка.

Операционный риск

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

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

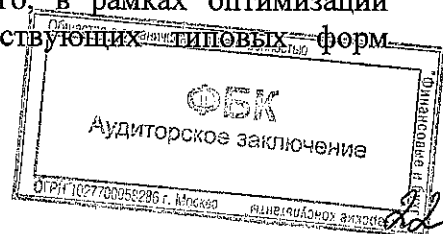
- совершенствование системы отчетности по операционным рискам — ключевым индикаторы риска. Ключевые индикаторы риска позволяют оценить влияние операционных рисков на процесс, а также на постоянной основе отслеживать изменение уровня операционного риска в процессе, оценивать эффективность применяемых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

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

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

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

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



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

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

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

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это вероятность того, что Банк не сможет обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме по мере наступления сроков выплат. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности по срокам финансовых активов и финансовых обязательств Банка.

Поддержание ликвидности является одной из основных задач управления Банком.

За управление ликвидностью на уровне руководящих органов Банка отвечает Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП), который определяет политику Банка в области управления риском ликвидности, утверждает методику управления и процедуру контроля над состоянием ликвидности Банка. Основным документ, определяющий принципы и процедуру управления ликвидностью в Банке – Положение об управлении ликвидностью. Структурным подразделением, проводящим политику Банка в части управления ликвидностью, является Финансовая Служба.

В целях управления ликвидностью в Банке ежедневно осуществляется оценка текущего и прогнозного состояния ликвидности, в том числе по отношению к обязательным нормативам Банка России.

На постоянной основе проводится анализ возможных разрывов ликвидности путем составления баланса ресурсов с учетом планируемых операций Банка в соответствии с утвержденным Бизнес-планом. В баланс ресурсов также вводится регулярно пересматриваемая валютная составляющая для оценки концентрации валютного риска.

Отчетность ежеквартально выносится на КУАП и является основой для принятия решений в сфере управления средне- и долгосрочной ликвидностью.

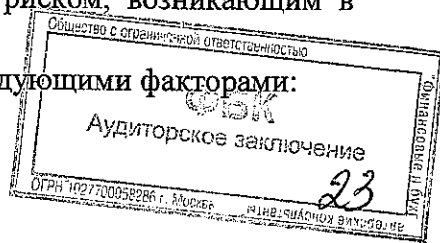
Оперативное управление ликвидностью осуществляет Финансовая Служба путем регулирования остатка денежных средств на корреспондентских счетах Банка, проведения операций по привлечению и размещению денежных средств на финансовых рынках.

Таким образом, существующая в Банке система управления ликвидностью позволяет адекватно оценивать входящие и исходящие денежные потоки с учетом сроков погашения активов и пассивов и своевременно принимать решения, направленные на компенсацию недостатка ликвидных активов в случае его возможного возникновения. Постоянно рассчитываемая и поддерживаемая доля ликвидных активов позволяет своевременно выполнять все обязательства Банка перед клиентами и контрагентами при любом варианте развития событий.

Правовой риск

Правовой риск является нефинансовым (функциональным) риском, возникающим в деятельности кредитной организации.

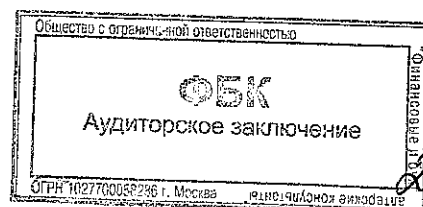
Возникновение правовых рисков может быть обусловлено следующими факторами:



- Банк в своей деятельности стремится к эффективному управлению правовыми рисками, своевременно реагируя на изменения действующего законодательства, уделяя достаточно внимания проработке правовых вопросов, организуя постоянный контроль над соблюдением органами управления и сотрудниками Банка нормативных правовых актов и внутренних документов Банка, Юридическая служба согласовывает заключаемые Банком сделки. Изменения судебной практики по вопросам, связанные с деятельностью Банка, которые могут негативно сказаться на результатах деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует Банк, отсутствуют. Банком в полной мере соблюдается действующее налоговое законодательство.

Вероятность возникновения и величина потерь при проявлении данного риска в значительной степени зависят от уровня данного риска по банковскому сектору России в целом. Для Банка уровень данного риска оценивается как минимальный в связи с тем, что Банк является дочерней структурой Банка ВТБ 24 (ЗАО), который имеет высокие рейтинги международных рейтинговых агентств, является участником системы страхования вкладов, основным акционером Банка ВТБ 24 (ЗАО) является Банк ВТБ.

В рамках разработанных Банком методик стратегического планирования в процессе разработки и утверждения стратегии Банка используются различные сценарии изменения макроэкономической ситуации, влияния ее на финансовые рынки, разрабатываются сценарии реагирования Банка на возможные угрозы. Сам по себе стратегический план периодически корректируется по фактическим данным. Указанный набор процедур Банк считает достаточным для снижения стратегического риска до приемлемой величины.



5. Информация о страновой концентрации активов и обязательств

Операции Банка по состоянию на 01.01.2014 сконцентрированы на территории Российской Федерации. Банк является розничным банком и на сегодняшний день потенциальными заемщиками и кредиторами Банка являются только российские граждане.

6. Информация о структуре ссудной задолженности

В отчетном периоде Банк размещал средства на межбанковском рынке, кредитовал физических лиц. Удельный вес кредитного портфеля (с учетом резервов на возможные потери) в общем объеме активов 79,7% (38,6% – на 01.01.2013).

Изменение структуры ссудной и приравненной к ней задолженности за отчетный период представлено следующими данными:

Таблица 6.1

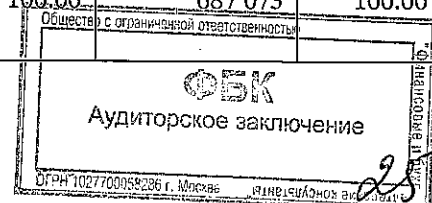
	На 01.01.2014		На 01.01.2013	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0
Кредиты юридическим лицам	0	0	0	0
Кредиты физическим лицам	27 151 180	100.0	687 073	99.9
Прочие размещенные средства	818	0.0	759	0.1
Всего	27 151 998	100	687 832	100

Приведенные данные иллюстрируют быстрый рост кредитования физических лиц в отчетном году.

Отраслевая структура кредитов, предоставленных физическим лицам - резидентам Российской Федерации

Таблица 6.2

	на 01.01.2014		на 01.01.2013	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Кредиты физическим лицам, всего	27 151 180	100.00	687 073	100.00
<i>в том числе по видам:</i>				
Жилищные кредиты	0	0	0	0
Потребительские кредиты и кредиты в торговых точках	27 151 180	100.00	687 073	100.00



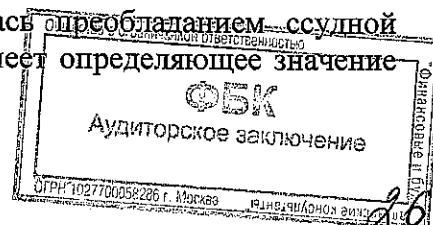
Кредитование населения является основным направлением бизнеса Банка. Это обстоятельство обуславливает структуру кредитного портфеля, который сформирован за счет кредитов, предоставленных клиентам - физическим лицам.

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требованиях по получению процентных доходов по ссудам и доходов по начисленным комиссиям

Таблица 6.3
(тыс. руб.)

Наименование показателя	на 01.01.2014		на 01.01.2013	
	Требования по ссудам	Требования по получению процентов	Требования по ссудам	Требования по получению процентов
1	2	3	5	6
Задолженность по ссудам и процентам по ним	27 151 998	994 308	687 832	11 255
Задолженность по ссудам акционерам банка и процентам по ним	0	0	0	0
Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего	0	0	0	0
в том числе:	0	0	0	0
акционерам (участникам)	0	0	0	0
Объем просроченной задолженности	1 025 811	200 775	13 030	125
Категории качества:				
I	818	0	759	0
II	24 705 257	806 958	685 093	11 138
III	1 205 991	95 962	1 980	117
IV	946 103	70 475	0	0
V	293 829	20 894	0	0
Расчетный резерв на возможные потери	1 676 701		10 672	
Расчетный резерв с учетом обеспечения	1 676 701		10 672	
Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего	1 676 701	94 435	10 672	190
в том числе по категориям качества:				
II	738 713	24 120	10 276	167
III	241 197	19 193	396	23
IV	473 051	35 237	0	0
V	223 740	15 885	0	0

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



По состоянию на 01.01.2014 91,0% выданных кредитов были классифицированы не хуже, чем во II категорию качества. Такие показатели свидетельствуют о сбалансированной кредитной политике Банка и умеренном уровне принятого кредитного риска.

Сведения о реструктурированных активах и видах реструктуризации

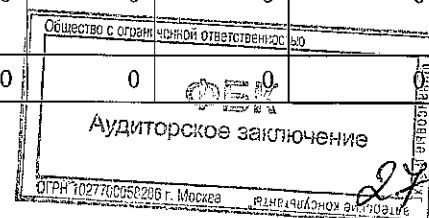
Для характеристики качества активов может быть использована также информация об объемах, структуре и динамике просроченной задолженности.

По состоянию на 01.01.2014 в Банке отсутствуют реструктурированные ссуды иные реструктурированные активы. Доля задолженности (за вычетом сформированных резервов), имеющей в своем составе просроченные платежи, составляет в активах Банка – 8,6%. Резервы на возможные потери по просроченной задолженности сформированы в полном соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

Активы с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2014

Таблица 6.4
(тыс. руб.)

Наименование актива	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
		Всего	в том числе по срокам просрочки				Расчетный	Фактический сформированный
			До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней		
Ссуды, всего	27 151 998	3 796 883	1 352 156	1 208 420	951 439	284 868	1 676 701	1 676 701
в том числе:								
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	27 151 998	3 796 883	1 352 156	1 208 420	951 439	284 868	1 676 701	1 676 701
Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0	0	0
Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0

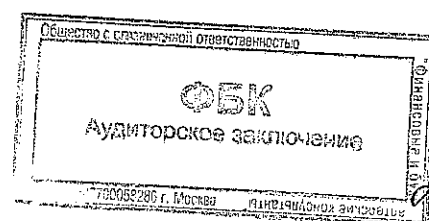


Прочие требования	1 254 032	531 483	245 721	131 803	117 726	36 233	98 405	98 405
В том числе:								
Требования по получению процентных доходов	259 743	255 578	157 146	35 841	47 252	15 339	47 282	47 282

Активы с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2013

Таблица 6.5
(тыс. руб.)

Наименование актива	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
		Всего	в том числе по срокам просрочки				Расчетный	Фактиче- ски сформиро- ванный
			До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней		
Ссуды, всего	687 832	1 303	1 031	272	0	0	10 672	10 672
в том числе:								
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	687 832	1 303	1 031	272	0	0	10 672	10 672
Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0	0	0
Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие требования	0	0	0	0	0	0	0	0



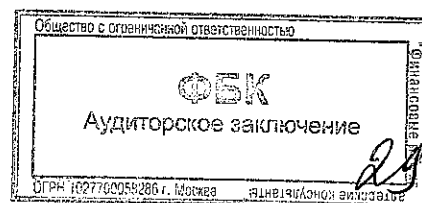
7. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

По состоянию на 01.01.2014

Таблица 7.1

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	Головная организация	Дочерние организации	Зависимые организации	Участие в совместной деятельности	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными и сторонами
Операции и сделки								
1	Предоставленные ссуды, в том числе:	0	0	0	0	0	4 853	4 853
1.1	просроченная задолженность	0	0	0	0	0	37	37
2	Резервы на возможные потери по ссудам	0	0	0	0	0	129	129
3	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	37	37
4	Сальдо незавершенных расчетов (требование)	8 858	0	0	0	0	0	8 858
5	Авансы, уплаченные по хозяйственным операциям	13	0	0	0	0	2	15
6	Требования по процентам	19	0	0	0	0	120	139
6.1	в т.ч. просроченные	0	0	0	0	0	7	7
7	Обязательства по процентам	73 257	0	0	0	0	0	73 257
8	Предоставленные межбанковские кредиты	0	0	0	0	0	0	0
9	Полученные межбанковские кредиты	26 550 000	0	0	0	0	0	26 550 000
10	Средства на корреспондентских счетах НОСТРО	178 501	0	0	0	0	522	179 023
11	Прочие требования	660 000	0	0	0	0	6 681	666 681
12	Прочие обязательства	1 161	0	0	0	0	11 113	12 274
Доходы и расходы								
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1 152	0	0	0	0	605	1 757
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0	0	605	605
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	896 933	0	0	0	0	0	896 933
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0	0	0	0
3	Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(42)	0	0	0	0	(1)	(43)
4	Комиссионные доходы	2 741	0	0	0	0	6 720	9 461
5	Комиссионные расходы	9 967	0	0	0	0	46 473	56 440
6	Доходы от реализации основных средств	0	0	0	0	0	0	0
7	Расходы, связанные с обеспечением деятельности	761	0	0	0	0	16 579	17 340
8	Прочие операционные доходы	8 529 500	0	0	0	0	0	8 529 500
9	Другие расходы, относимые к прочим	0	0	0	0	0	98	98

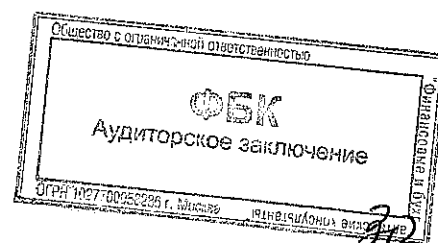


По состоянию на 01.01.2013

Таблица 7.2

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	Головная организация	Дочер ные организ ации	Зависимы е организаци и	Участие в совмест ной деятель ности	Основной управленч еский персонал	Другие связанны е стороны	Всего операций со связанны ми сторонами
Операции и сделки								
1	Ссуды, в том числе:	0	0	0	0	0	759	759
1.1	просроченная задолженность	0	0	0	0	0	0	0
2	Резервы на возможные потери по ссудам	0	0	0	0	0	0	0
3	Вложения в ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
3.2	удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
3.3	имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
5	Средства клиентов	0	0	0	0	0	0	0
6	Кредиты (МБК)	380 000	0	0	0	0	0	380 000
6.1	Полученные	380 000	0	0	0	0	0	380 000
6.2	Выданные	0	0	0	0	0	0	0
7	Средства на корреспондентских счетах	23 698	0	0	0	0	26	23724
8	Безотзывные обязательства	0	0	0	0	0	0	0
9	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0	0
Доходы и расходы								
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	18 528		0	0	8	0	18 536
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями			0	0	8	0	8
1.2	от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1 185	0	0	0	0	0	1 185
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0	0	0
2.2	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0	0	0
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0	0	0	0	0
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0	0	0	0	0
5	Комиссионные доходы	0	0	0	0	2	0	2
6	Комиссионные расходы	787	0	0	0	0	5 587	6 374
7	Доходы от реализации основных средств						16 919	16 919
8	Прочие доходы	1 227 000	0	0	0	0	0	1 227 000



8. Информация о крупных внебалансовых обязательствах, срочных сделках и фактически сформированных резервах на возможные потери в отношении требований по результатам судебных разбирательств

На отчетную дату общий объем внебалансовых обязательств Банка составляет 102 717 тыс. рублей (неиспользованные лимиты по предоставлению средств заемщикам – физическим лицам, оформляемые при выдаче кредитов наличными). Объем одного внебалансового обязательства не превышает 500 тыс. рублей.

Незавершенные на отчетную дату срочные сделки отсутствуют.

Резервы на возможные потери по результатам судебных разбирательств (в отношении уплаченных госпошлин по искам, предъявленным Банком) на отчетную дату не создавались вследствие отсутствия базы для резервирования (судебные решения не вынесены). Объем соответствующих требований незначителен (464 тыс. рублей).

Исков (претензий), предъявленных к Банку, и исков, которые Банк предъявляет к должникам, носящих существенный характер (свыше 2% от величины собственных средств (капитала)), по состоянию на 01.01.2014 года нет.

9. Информация о количестве акций, бывших в обращении в 2013 году, количестве дополнительных акций, размещенных в 2013 году с оплатой и без оплаты, количестве выкупленных (приобретенных) акций у акционеров в 2013 году, дивидендов, выплаченных в 2013 году и планируемых по итогам отчетного года, в том числе сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли)

В 2013 году изменений в структуре и размере уставного капитала Банка не произошло. Количество акций, бывших в обращении в 2013 году, составило 4 299 540 штук обыкновенных акций и 2 300 штук привилегированных акций.

Размер оплаченного и зарегистрированного уставного капитала Банка по состоянию на 01.01.2013 и 01.01.2014 составил 215 000 тыс. рублей.

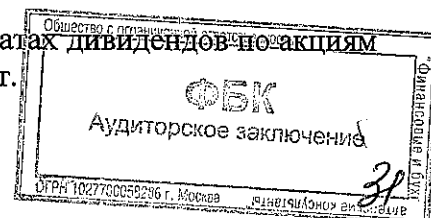
По состоянию на отчетную дату и предыдущую отчетную дату доли полностью оплаченного акционерного капитала Банка принадлежали следующим акционерам:

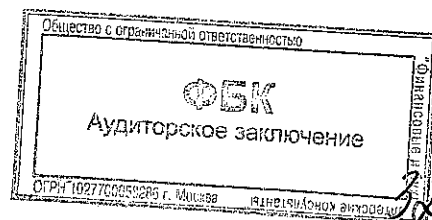
Акционеры	01.01.2014 %	01.01.2013 %
Банк ВТБ 24 (ЗАО)	99,99	99,99
ООО «Бизнес-Финанс»	0,01	0,01
Итого	100,00	100,00

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

На годовом Общем собрании акционеров, проведенном 28.06.2013, принято решение дивиденды за 2012 год по привилегированным и обыкновенным акциям Банка не выплачивать (Протокол № 01/13 от 28.06.2013).

Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям Банка на дату составления годового отчета за 2013 год отсутствует.





16 сентября 2013 года членом Правления ОАО «Лето Банк» с 03 октября 2013 года был избран Самохвалов Александр Владимирович.

Единоличным исполнительным органом Банка на основании решения Совета директоров от 04.06.2012 г. является Президент-Председатель Правления – Руденко Дмитрий Васильевич (протокол № 03/12 от 07.06.2012 г.)

Члены Правления Банка участия в уставном капитале Банка не принимают, обыкновенными именными акциями Банка не владеют.

В течение 2013 года членами Правления Банка сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершались.

11. Сведения о списочной численности персонала, в том числе о численности основного управленческого персонала, а также краткая информация о порядке и условиях выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу и об изменениях в этом порядке, произошедших в отчетном году по сравнению с предшествующим годом

Списочная численность персонала по состоянию на 01.01.2014 составила 4825 человек (на 01.01.2013 – 805 человек).

Численность основного управленческого персонала¹ по состоянию на 01.01.2014 составила 11 человек. В Таблице 10.1 представлены данные о выплате вознаграждения основному управленческому персоналу.

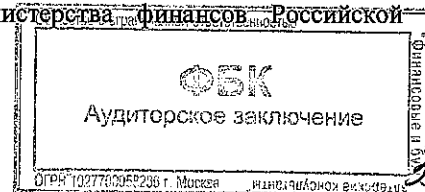
Таблица 10.1
(тыс. руб.)

№ п/п	Виды вознаграждений	За 2013 год	За 2012 год
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:	583 406	169 860
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	583 406	169 860
2	Долгосрочные вознаграждения	0	0
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	1 160
4	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	0	0
5	Иные долгосрочные вознаграждения	0	0

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

1. Премия по результатам текущей деятельности.

¹ определено в соответствии с требованиями пункта 11 Положения по бухгалтерскому учету "Информация о связанных сторонах" (ПБУ 11/2008)", утвержденного Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29 апреля 2008 года №48н.



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

Порядок расчета и выплаты:

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

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

2. Премия по результатам деятельности за календарный год.

Условия выплаты:

Премирование по результатам деятельности за год распространяется на работников, состоящих на день фактического начисления премии в трудовых отношениях с Банком и имеющих на последний день расчетного периода стаж работы в Банке или Группе ВТБ не менее 3 месяцев; уволенных по уважительным причинам (призыв на военную службу, выход на пенсию по старости, перевод на работу в рамках Группы ВТБ).

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

Порядок расчета и выплаты:

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

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

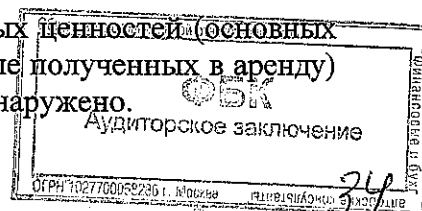
12. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в его учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

В 2013 году в Учетную политику Банка не вносилось изменения, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей его деятельности.

13. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

С целью проверки обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета, в 2013 году в Банке была проведена инвентаризация открытых лицевых счетов и остатков средств на банковских счетах аналитического и синтетического учета, включая счета дебиторской и кредиторской задолженности.

В результате проведения инвентаризации товарно-материальных ценностей (основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, в том числе полученных в аренду) по состоянию на 01 декабря 2013 года существенных недостатков не обнаружено.



Имущество, перечисленное в акте инвентаризации имущества, соответствует данным бухгалтерского учета.

В результате проведения годовой ревизии (по состоянию на 01.01.2014) денежных средств и других ценностей в кассе Банка излишков и недостач не выявлено.

К настоящему моменту Банком получены от клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей подтверждения остатков средств, числящихся по состоянию на 01.01.2014 на расчетных и иных счетах, что составляет 3,6% от общего количества счетов, открытых клиентам.

Сумма средств на подтвержденных счетах клиентов составляет 3,59% от общей суммы средств указанных клиентов в Банке. Общая сумма остатков – 708,6 тыс. рублей.

Наличие неподтвержденных остатков по счетам клиентов объясняется неявкой клиентов в Банк (клиенты находятся в г. Брянске). Банк продолжит работу по получению от клиентов письменных подтверждений остатков на их счетах до момента их получения.

Сверка остатков на корреспондентских счетах по состоянию на 01.01.2014 произведена полностью. Расхождения с данными банков-контрагентов отсутствуют.

Проведена сверка требований и обязательств по операциям межбанковского кредитования по состоянию на 01.01.2014. По результатам сверки подтверждено, что в данных бухгалтерского учета отражен фактический объем обязательств и требований Банка.

Проведена сверка требований и обязательств по конверсионным операциям (счета 47407, 47408 главы «А»). По состоянию на 01.01.2014 остатки равны нулю.

Результаты сверки расчетов с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами по состоянию на 01.01.2014 оформлены двусторонними актами. На дату составления годового отчета доля подтвержденной дебиторской задолженности составила 55,8%.

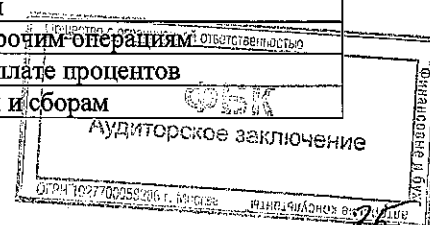
14. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на конец отчетного и предыдущего года на балансе Банка отражалась следующая дебиторская и кредиторская задолженность:

Таблица 14.1

(тыс. руб.)

№ счета	Актив / Пассив	На 01.01.2014	На 01.01.2013	Наименование счета
47423	А	81 822	43 535	Требования по прочим операциям
47427	А	793 516	11 133	Требования по получению процентов
60302	А	3 712	3 674	Расчеты по налогам и сборам
60306	А	119	1	Расчеты с работниками по оплате труда
60308	А	59	24	Расчеты с работниками по подотчетным суммам
60312	А	243 742	308 723	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и Покупателями
60314	А	195 519	0	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям
60323	А	907 577	29 730	Расчеты с прочими дебиторами
47411	П	0	0	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц
47416	П	152	119	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения
47422	П	11 735	489	Обязательства по прочим операциям
47426	П	73 257	1 185	Обязательства по уплате процентов
60301	П	119 103	3 565	Расчеты по налогам и сборам



60305	П	430 225	111 685	Расчеты с работниками по оплате труда
60307	П	46	0	Расчеты с работниками по подотчетным суммам
60311	П	103 441	21 122	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и Покупателями
60320	П	0	0	Расчеты с акционерами по дивидендам
60322	П	10 100	178	Расчеты с прочими кредиторами

На 01.01.2014 общая сумма дебиторской задолженности составила 2 226 066 тыс. рублей (на 01.01.2013 – 396 820 тыс. рублей), общая сумма кредиторской задолженности составила 748 059 тыс. рублей (на 01.01.2013 – 138 343 тыс. рублей).

15. Сведения о просроченной дебиторской и кредиторской задолженности

Просроченная дебиторская и кредиторская задолженность, в том числе по платежам в бюджет и во внебюджетные фонды, на конец отчетного и предыдущего года Банк отсутствует.

16. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

В 2013 году бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с принципами и методами, предусмотренными Положением Банка России от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Единые методологические принципы организации и ведения бухгалтерского учета определены Учетной политикой Банка.

17. События после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность

Событием после отчетной даты признается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние.

К событиям после отчетной даты относятся:

события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность (далее – корректирующие события после отчетной даты);

события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность (далее – некорректирующие события после отчетной даты).

17.1. Корректирующие события после отчетной даты

Годовой отчет Банка подготовлен с учетом следующих операций, классифицированных как СПОД:

Содержание операции

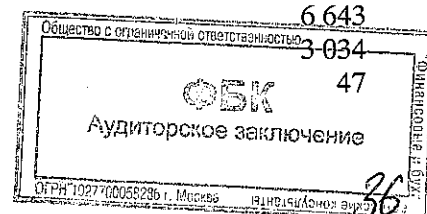
Комиссионные доходы
Доходы прошлых лет
Штрафы полученные

Сумма, тыс. руб.

6 643

3 034

47



Доходы от безвозмездно полученного имущества	660 000
Прочие доходы	114
Корректировка начисленных процентных доходов	-19
Корректировка начисленных доходов за расчетное обслуживание	-933
Всего доходов, учтенных как СПОД	668 886

Кроме того, операциями СПОД были отражены в учете:

- решение о выплате (объявлении) дивидендов Общим собранием акционеров Банка не принималось;
- существенные сделки с собственными обыкновенными акциями не осуществлялись;
- в судебных разбирательствах, проистекающих после 01.01.2014 и существенно влияющих на финансовое состояние, Банк участия не принимал;
- пожаров, аварий, стихийных бедствий и других чрезвычайных ситуаций, в результате которых могла быть уничтожена значительная часть активов Банка, не было;
- фактически произошедшие значительные изменения курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, и рыночных котировок финансовых активов, не прогнозируемые Банком, не оказали существенного влияния на финансовый результат. Активные и пассивные операции осуществлялись преимущественно в российских рублях, вложения в ценные бумаги и другие инструменты финансового рынка отсутствуют;
- органами государственной власти Российской Федерации решений о взыскании с Банка денежных средств, применении иных санкций или ограничений не принималось.

18. Принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг

Решение об эмиссии акций и иных ценных бумаг на дату составления годового отчета не принималось.

19. Информация о прибыли на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли на акцию в последующем отчетном периоде (далее – разводненная прибыль на акцию), в части количества акций, бывших в обращении в 2013 году

Величина базовой прибыли на акцию Банка, которая отражает часть прибыли отчетного периода, причитающейся акционерам – владельцам обыкновенных акций, составила по итогам 2013 года 709,19 рублей (базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода). В предыдущем году базовая прибыль на акцию составила 124,50 рублей

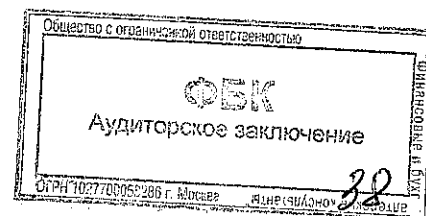
Разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

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

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

21. Объявление Банком о внесении изменений в свою учетную политику на следующий отчетный год

В Учетную политику ОАО «Лето Банк» для целей бухгалтерского учета на 2014 год внесены изменения в отношении порядка расчета отложенных налоговых обязательств и налоговых активов с учетом вступления в силу соответствующих нормативных актов Банка России.



22. Информация о перспективах развития Банка

Основными приоритетами банка на 2014 год станут:

- наращивание объемов продаж и доли рынка: к концу года услугами Банка воспользуются более 1,4 млн. новых клиентов;
- развитие продуктовой линейки: выпуск кредитных карт, работа с платежами и переводами, внедрение технологий дистанционного обслуживания;
- дальнейший рост дистрибуции: по итогам 2014 года планируется увеличить сеть банка до 550 клиентских центров почти на всей территории страны;
- создание положительного клиентского опыта и формирование лояльной клиентской базы.

Президент -
Председатель Правления



Руденко Дмитрий Васильевич

Бабкина Ольга Григорьевна

