

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.10.2015 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество "Лето Банк" / ПАО "Лето Банк"
Почтовый адрес 107061, г. Москва, Преображенская пл., д.8.

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6.1	837035	1102141
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		515569	1019286
2.1	Обязательные резервы		60644	24610
3	Средства в кредитных организациях	6.1	312448	480635
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	6.2, 11	45254998	41379200
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		435	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	13	435	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	13
9	Отложенный налоговый актив	6.3	3756758	2763044
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.4	751089	662708
11	Прочие активы	6.5	2769166	3357310
12	Всего активов		54197498	50764337
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	6.6	41800000	41200000
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.7	1861055	922514
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		1821313	918905
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	6.8	1835920	872653
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		40508	16918
22	Всего обязательств		45537483	43012085
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	6.9	214977	214977
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		211557	211557
26	Резервный фонд		587327	412710
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Неразмешенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		6738391	3420670
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		907763	3492338
31	Всего источников собственных средств		8660015	7752252
IV. ВНЕБАЛАНСНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Взятые на себя обязательства кредитной организации		1347081	549056
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент - Председатель Правления

Буденко Дмитрий Васильевич

Главный бухгалтер

М.П.

г. Москва, Преображенская пл., д.8.

Бабкина Ольга Григорьевна

Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)
за 9 месяцев 2015 годаКредитной организации Публичное акционерное общество "Лето Банк" / ПАО "Лето Банк"
Почтовый адрес 107061, г. Москва, Преображенская пл., д.8.Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	7	8188390	6993431
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		7960	6515
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	7	8180430	6986916
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:	7	3829015	1982678
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		3816053	1982667
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		12962	11
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		4359375	5010753
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:		-8785658	-5563766
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-301834	-373707
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-4426283	-553013
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		-3539	-435
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-367	3376
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	7	4114166	2538280
13	Комиссионные расходы	7	382025	273046
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		-757889	-336132
17	Прочие операционные доходы	7	6710763	7612037
18	Чистые доходы (расходы)		5254826	8991067
19	Операционные расходы	7	5295321	6267750
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-40495	2723317
21	Возмещение (расход) по налогам		-948258	-1941862
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		907763	4665179
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		907763	4665179

Президент - Председатель Правления

Руденко Дмитрий Васильевич

М.П.

Главный бухгалтер

Рябкина Ольга Григорьевна

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фигура) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145286565000	09106059	650

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(П/ВЛИСОУПЧЕЛЯ ФОРМА)
по состоянию на 01.10.2015 года**

Кредитной организации Публичное акционерное общество "Лето Банк" / ПАО "Лето Банк"
Почтовый адрес 107061, г. Москва, Преображенская пл., д.8.

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1.1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	8.4	6617409.0	-45392.0	6662801.0
1.1.1	Источники базового капитала:		7752103.0		7179946.0
1.1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	6.9	214977.0		214977.0
1.1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		214977.0		214977.0
1.1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0		0.0
1.1.1.2	Эмиссионный доход		211555.0		211555.0
1.1.1.3	Резервный фонд		587327.0	174617.0	412710.0
1.1.1.4	Нераспределенная прибыль:		6738244.0	397540.0	6340704.0
1.1.1.4.1	прошлых лет		6738244.0	3317721.0	3420523.0
1.1.1.4.2	отчетного года		0.0	-2920181.0	2920181.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		1272964.0	755817.0	517147.0
1.2.1	Нематериальные активы		16031.0	8156.0	7875.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		1232452.0	815331.0	417121.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0		0.0
1.2.4	Убытки:		0.0	-60651.0	60651.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0	-60651.0	60651.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		174.0	174.0	0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0		0.0
1.2.5.2	существенные		174.0	174.0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0		0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		24307.0	-1793.0	31500.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0		0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0		0.0
1.3	Базовый капитал	8.2	6479139.0	-183660.0	6662799.0
1.4	Источники дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государ- ственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0		0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0		0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0		0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала		24307.0	-1793.0	31500.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.3.2	существенные		0.0		0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0		0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0		0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0		0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0		0.0
1.7	Основной капитал		6479139.0	-183660.0	6662799.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		937024.0	937022.0	2.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0		0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0		0.0
1.8.3	Прибыль:		937023.0	937023.0	0.0
1.8.3.1	текущего года		937023.0	937023.0	0.0

1.8.3.2	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0.0		0.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.0		0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0		0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0		0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		798754.0	798754.0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.9.2.1	несудебные		0.0		0.0
1.9.2.2	судебные		0.0		0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.9.3.1	несудебный		0.0		0.0
1.9.3.2	судебный		0.0		0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0		0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		798754.0	798754.0	0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0		0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0		0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0		0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0		0.0
1.11	Дополнительный капитал	8.3	138270.0	138268.0	2.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимо для определения достаточности базового капитала		65541628.0	4062563.0	61479065.0
2.2	Необходимо для определения достаточности основного капитала		65541628.0	4062563.0	61447565.0
2.3	Необходимо для определения достаточности собственных средств (капитала)		65541628.0	4062563.0	61447565.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		9.9	X	10.8
3.2	Достаточность основного капитала		9.9	X	10.8
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	8.4	10.1	X	10.8
<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).					
<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).					
<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).					

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс.руб.					
			Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		52637269	39905223	38010764	24664550	21240055	18684258
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		1352604	1352604	0	2121427	2121427	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1352604	1352604	0	2121427	2121427	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Мэрия России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Мэрия России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		506838	506828	76701	514294	508630	74260
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0

1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями			0	0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:			0	0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте			0	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)			0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями			0	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:			50666099	37934063	37934063	22028829	18609998	18609998	
1.4.1	Соудная и приравненная к ней задолженность и требования по получению начисленных процентов			45116090	33285020	33285020	16547679	13631632	13631632	
1.4.2	Комиссии по кредитным договорам			1848678	1848678	1848678	1183357	700435	700435	
1.4.3	Отложенный налоговый актив			1747108	684877	684877	2062176	2062176	2062176	
1.4.4	Основные средства			805098	586773	586773	700085	541130	541130	
1.4.5	Прочие активы			608282	560521	560521	902724	893558	893558	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку "7"			0	0	0	0	0	0	
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X	X	
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:			0	0	0	0	0	0	
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов			0	0	0	0	0	0	
2.1.2	требования участников биржи			0	0	0	0	0	0	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:			503253	455087	915914	8228	7244	9417	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов			0	0	0	0	0	0	
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов			233002	184835	240286	8228	7244	9417	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов			0	0	0	0	0	0	
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов			270251	270251	675628	0	0	0	
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов			0	0	0	0	0	0	
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:			19080043	12084126	18506218	35420003	28470986	40393114	
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов			0	0	0	16585427	12905628	14196191	
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов			17041955	11103389	15544745	15289267	12621864	17670610	
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов			401361	37744	64164	576191	287612	488941	
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов			2338	21	41	2626	371	742	
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов			1605827	920187	2760560	2941175	2632145	7896434	
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов			28561	22785	136708	25317	23366	140196	
4	Кредитный риск по условиям обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:			1347081	1306573	4741	549056	532138	227966	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском			0	0	0	0	0	0	
4.2	по финансовым инструментам со средним риском			0	0	0	417673	404978	202527	
4.3	по финансовым инструментам с низким риском			24436	23707	4741	131383	127160	25439	
4.4	по финансовым инструментам без риска			1322645	1282866	0	0	0	0	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			0	0	0	0	0	0	

<1> Классификация активов по группам риска производится в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашениях стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
 <3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск						тыс. руб. (кол-во)
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года		
1	2	3	4	5		
6	Операционный риск, всего, в том числе:		647940.0	146968.0		
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		4319601.0	979784.0		
6.1.1	чистые процентные доходы		3012774.0	754329.0		
6.1.2	чистые непроцентные доходы		1306827.0	225455.0		
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0		

Подраздел 2.3 Рыночный риск						тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года		
1	2	3	4	5		
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0		
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0		
7.1.1	общий		0.0	0.0		
7.1.2	спиральный		0.0	0.0		
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0		
7.2.1	общий		0.0	0.0		

17.1.2	специальный		0.0	0.0
17.3	валютный риск		0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величии резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		19816657	9425244	10391413
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		18651155	8785656	9865499
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		1124994	615998	508996
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		40508	23590	16918
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		6479139.0	5922424.0	5374936.0	0.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		52281766.0	47963266.0	59712751.0	0.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	9	12.4	12.3	9.0	0.0

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 22261922, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 1068008;
- 1.2. изменения качества ссуд 20049603;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 1144311.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 13476266, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 5207861;
- 2.3. изменения качества ссуд 7425927;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин 842478.

Президент - Председатель Правления

Руденко Дмитрий Васильевич

Главный бухгалтер

Варкина Ольга Григорьевна



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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)**

на 01.10.2015 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество "Лето Банк" / ПАО "Лето Банк"
Почтовый адрес 107061, г. Москва, Преображенская пл., д.8.

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	8.4	5.0	9.9	10.9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	8.4	6.0	9.9	10.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8.4	10.0	10.1	10.9
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с иными иными банковскими операциями (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	11	15.0	107.6	205.5
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	11	50.0	224.5	124.7
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	119.5	113.0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группы связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	0.0	0.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.1	0.1
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с иными иными банковскими операциями (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

**Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований
под риском для расчета показателя финансового рычага**

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс.руб.
			Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		54197498
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консоли- дированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применяю для отчетности кредитной организации как юридическо- го лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условий обязательства кредитного характера		133028
7	Прочие поправки		3579261
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		50751265

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		53421702.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, приписанных к уменьшению величины источников основного капитала		1272964.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		52148738.0
Риск по операциям с ПЭИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПЭИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПЭИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПЭИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПЭИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПЭИ		0.0
11	Величина риска по ПЭИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		1306573.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1173545.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		133028.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		6479139.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		52281766.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	9	12.4

Президент - Председатель Правления

Руденко Дмитрий Васильевич

Главный бухгалтер

Васкина Ольга Григорьевна



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2015 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество "Лето Банк" / ПАО "Лето Банк"
Почтовый адрес 107061, г. Москва, Преображенская пл., д.8.

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	1.2	9357847	10482167
1.1.1	проценты полученные		8063339	6462045
1.1.2	проценты уплаченные		-3820409	-1871350
1.1.3	комиссии полученные		3547637	2538280
1.1.4	комиссии уплаченные		-217170	-273046
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не относящиеся к категории "незамкнутые 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		-3539	-435
1.1.8	прочие операционные доходы		7038596	7290527
1.1.9	операционные расходы		-5395518	-5545592
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		144911	1881738
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-10128846	-9964230
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-36034	-12240
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 срочной задолженности		-12359621	-18528020
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-55305	-2055814
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		600000	10250000
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		938541	381773
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		783573	71
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-770999	517937
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "незамкнутые в наличии для продажи"		-550	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "незамкнутые 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		-299575	-289230
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		98447	-940679
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-201678	-1229909
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Внесение акционерами (участниками) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	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)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-367	3376
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-973044	-708596
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1.2	2577452	2928596
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1.2	1604408	2220000

Президент - Председатель Правления

Руденко Дмитрий Васильевич

Главный бухгалтер

М.П.

Забкина Ольга Григорьевна

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ПАО «ЛЕТО БАНК» ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.10.2015

1. ВВЕДЕНИЕ

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Лето Банк» по состоянию на 01.10.2015, составленной по российским правилам бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2015 год, которая отвечает требованиям Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ и основывается на Положении Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Пояснительная информация подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание №3081-У).

В пояснительной информации используются данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание №2332-У).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2015 года и заканчивающийся 30 сентября 2015 года, по состоянию на 1 октября 2015 года, и включает:

- форму отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- форму отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- форму отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иным активам (публикуемая форма)»;
- форму отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)»;
- форму отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- настоящую пояснительную информацию к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В составе пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с п.1.2 Указания №3081-У раскрывается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для формирования финансового результата деятельности ПАО «Лето Банк», произошедших с даты составления последней годовой отчетности. К существенной относится информация, пропуск или искажение которой может изменить или повлиять на оценку показателей, раскрываемых Банком, и экономические решения, принимаемые пользователями на основании раскрываемой информации.

Все суммы в пояснительной информации приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Используемые в пояснительной информации показатели являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом, приведены в соответствии с публикуемыми формами отчетности.

2. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

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

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

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

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

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

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

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

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

На 01.10.2015 региональная сеть Банка состоит из 1 дополнительного офиса, 59 кредитно-кассовых офисов и 338 клиентских центров.

30 июня 2015 года решением №02/15 единственного акционера ПАО «Лето Банк» ВТБ 24 (ПАО) утверждена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2014 год.

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в 1 полугодии 2015 года Банк подключился к операционному центру Национальной системы платежных карт (НСПК).

3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

ПАО «Лето Банк» и дочерняя организация АО МФО «Лето-деньги» входят в состав участников банковской консолидированной группы ВТБ (головная кредитная организация - Банк ВТБ (ПАО)).

ПАО «Лето Банк» является дочерней организацией Банка ВТБ 24 (ПАО), который является единственным акционером и владеет 100% акций Банка.

Группа ВТБ обладает уникальной для российских банков международной сетью, которая насчитывает более 30 банков и финансовых компаний более чем 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.

Основным акционером Банка ВТБ (ПАО) является государство, которому принадлежит 60,9348% голосующих акций, или 85,2665% уставного капитала.

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

Консолидированная финансовая отчетность группы ВТБ размещается в сети интернет на сайте Банка ВТБ (ПАО) по адресу: www.vtb.ru.

4. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Деятельность Банка сконцентрирована на обслуживании физических лиц: кредитование физических лиц - резидентов Российской Федерации (потребительское кредитование, кредиты на покупку товаров, выпуск и обслуживание банковских карт), ведение текущих счетов физических лиц и прием вкладов.

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

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

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

5. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Результаты деятельности Банка за 9 месяцев 2015 года характеризуются следующими показателями:

тыс. рублей

Показатели	на 01.10.2015	на 01.01.2015	Изменение (+,-)
Активы	54 197 498	50 764 337	+6,76%
Чистая прибыль (убыток)	907 763	3 492 338	х

В данном разделе отражены основные показатели деятельности Банка в сравнении с показателями на начало года (на 01.01.2015).

По состоянию на 01.10.2015 активы ПАО «Лето Банк» составили 54 197 498 тыс. рублей, что на 6,76% больше величины активов на 01.01.2015 (50 764 337 тыс. рублей).

Величина собственных средств (капитал) Банка по состоянию на 01.10.2015 составляет 6 617 409 тыс. рублей, что на 45 392 тыс. рублей меньше величины собственных средств (капитала) на 01.01.2015 (6 662 801 тыс. рублей).

Чистая ссудная задолженность на 01.10.2015 - 45 254 998 тыс. рублей, на 01.01.2015 - 41 379 200 тыс. рублей, увеличение задолженности составило 9,37%. Доля чистой ссудной задолженности в активах Банка составила 83,50%.

Всего обязательств в пассивной части баланса 45 537 483 тыс. рублей, обязательства перед кредитными организациями составляют 41 800 000 тыс. рублей (91,79% от общей суммы обязательств), сформированы за счет привлечения межбанковских кредитов от основного акционера (Банка ВТБ 24).

За 9 месяцев 2015 года прибыль Банка составила 907 763 тыс. рублей против 3 492 338 тыс. рублей прибыли, полученной за 2014 год.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 01.10.2015 составил 10,1% против 10,9% на 01.01.2015 при минимально допустимом значении, установленном Центральным банком Российской Федерации в размере 10%.

Снижение темпов роста прибыли Банка в отчетном периоде обусловлено нестабильной экономической ситуацией на рынке розничного кредитования физических лиц и увеличением на балансе Банка сформированных резервов по ссудной и приравненной к ссудной задолженности.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА 0409806)

6.1 Денежные средства

№ п/п	Виды денежных средств и их эквивалентов	тыс. рублей	
		на 01.10.2015	на 01.01.2015
1	Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва на возможные потери, всего,	1 604 408	2 577 452
	в том числе:		
1.1	Наличные денежные средства	837 035	1 102 141
1.2	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	454 925	994 676
1.3	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	312 448	480 635
2	Резервы на возможные потери	-	-

Денежные средства, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, отсутствуют.

6.2 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

№ п/п	Виды ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	тыс. рублей					
		на 01.10.2015			на 01.01.2015		
		Сумма задолженности	Сумма Резерва	Чистая ссудная задолженность	Сумма задолженности	Сумма резерва	Чистая ссудная задолженность
1	Ссудная задолженность, всего	63 016 944	17 761 946	45 254 998	50 657 323	9 278 123	41 379 200
	в том числе:						
2	Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах	74 454	-	74 454	45 181	-	45 181
3	Задолженность юридических лиц	224 000	47 040	176 960	-	-	-
4	Ссуды физическим лицам (потребительские кредиты)	62 718 490	17 714 906	45 003 584	50 612 142	9 278 123	41 334 019

Кредитный портфель Банка на 01.10.2015 составил 63 016 944 тыс. рублей, что в 1,24 раза больше, чем на отчетную дату 01.01.2015.

6.3 Отложенный налоговый актив

№ п/п	Наименование статьи	на 01.10.2015	на 01.01.2015
1	Отложенный налоговый актив, всего,	3 756 758	2 763 044
	в том числе:		
1.1	Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	1 307 240	735 207
1.2	Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	2 449 518	2 027 837

Отложенные налоговые активы начислены в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов». Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы по состоянию на 01.10.2015 будут отражены в бухгалтерском учете не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода.

6.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. рублей

№ п/п	Вид основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	Балансовая стоимость на 01.10.2015	Балансовая стоимость на 01.01.2015
1	Основные средства	805 098	700 085
2	Вложение в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	5 295	2 064
3	Нематериальных активов	46 183	44 473
4	Материальные запасы, всего,	124 239	82 354
	в том числе:		
4.2	Материалы и запасные части	74 247	48 045
4.3	Инвентарь и принадлежности	49 992	34 309
5	Балансовая стоимость основных средств нематериальных активов и материальных запасов	980 815	828 976
6	Амортизация	229 726	166 268
	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, итого	751 089	662 708

Доля основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в активах Банка на 01.10.2015 составляет 1,39%. По сравнению с предыдущим отчетным периодом (на 01.01.2015) она изменилась незначительно.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк не располагает. Передача в залог основных средств Банком не производилась.

6.5 Прочие активы

Доля прочих активов в структуре активов Банка на 01.10.2015 составляет 5,11% (2 769 166 тыс. рублей) против 6,61% на начало года (на 01.01.2015). Основная доля в составе прочих активов (без учета резервов на возможные потери) на 01.10.2015 представлена требованиями по получению процентов.

6.6 Средства кредитных организаций

По состоянию на 01.10.2015 средства кредитных организаций на счетах в Банке составили 41 800 000 тыс. рублей, что на 1,46% больше, чем на начало года (01.01.2015 – 41 200 000 тыс. рублей). При этом 100% всех средств кредитных организаций были привлечены от ВТБ 24 (ПАО).

6.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. рублей

№ п/п	Средства клиентов в разрезе привлечения	на 01.10.2015			на 01.01.2015		
		в рублях	в иностранной валюте	всего	в рублях	в иностранной валюте	всего
1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего,	1 861 031	24	1 861 055	922 460	54	922 514
	в том числе:						
1.1	Средства юридических лиц-резидентов, всего	37 889	24	37 913	712	54	766
	в том числе:						
1.1.1	текущие счета	37 889	24	37 913	712	34	766
1.2	Средства физических лиц – резидентов, всего	1 823 140	-	1 823 140	921 746	0	921 746
	в том числе:						
1.2.1	текущие счета и депозиты до востребования	1 162 592	-	1 162 592	921 006	0	921 006
1.2.2	срочные депозиты	660 548	-	660 548	740	-	740
1.3	Средства физических лиц – нерезидентов, всего	2	-	2	2	-	2
	в том числе:						
1.3.1	текущие счета и депозиты до востребования	2	-	2	2	-	2

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 01.10.2015 составляют 4,09% в общем объеме обязательств Банка против 2,14% на начало года (на 01.01.2015).

6.8 Прочие обязательства

Доля прочих обязательств в структуре обязательств Банка на 01.10.2015 составляет 4,03%, против 2,03% на начало года (на 01.01.2015).

В составе прочих обязательств на 01.10.2015: обязательства по уплате процентов - 15,19%; расчеты по налогам и сборам 19,62%; расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам - 5,23%; резервы-оценочные обязательства некредитного характера -1,69%.

6.9 Уставный капитал

По состоянию на 01.10.2015 уставный капитал Банка в размере 214 977 тыс. рублей сформирован обыкновенными акциями в количестве 4 299 540 штук, аналогично отчетной дате на 01 января 2015 года.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА 0409807)

Доходы Банка за 9 месяцев 2015 года сформированы за счет процентных и комиссионных доходов, материальной помощи основного акционера:

тыс. рублей					
№ п/п	Наименование статьи	за 9 месяцев 2015 года		за 9 месяцев 2014 года	
1	Процентные доходы, всего	8 188 390	24.73%	6 993 431	28.65%
1.1	в т. ч. от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	8 180 430	24.71%	6 986 916	28.62%
2	Комиссионные доходы	4 114 166	12.43%	2 538 280	10.40%
3	Прочие операционные доходы	6 710 763	20.27%	7 612 913	31.19%
4	Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	14 094 680	42.57%	7 266 913	29.77%
5	Итого по указанным выше статьям доходов:	33 107 999	100%	24 411 537	100%

Существенной статьей доходов Банка являются прочие операционные доходы, в которые входит финансовая помощь от основного акционера ВТБ 24 (ПАО). Объем безвозмездной финансовой помощи за 9 месяцев 2015 года составил 6 373 000 тыс. рублей. В соответствии с Соглашением с ВТБ 24 (ПАО), владеющим акциями Банка в размере 100% уставного капитала, акционер передает в собственность Банка денежные средства в качестве безвозмездной целевой финансовой помощи для увеличения чистых активов Банка, тем самым компенсируя часть издержек Банка на развитие бизнеса.

Процентные доходы на 99,7% сформированы доходами, полученными от ссуд, предоставленных физическим лицам.

По статье 21 «Возмещение (расход) по налогам» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» (публикуемая форма) на 01.10.2015 отражена сумма уменьшения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль за вычетом суммы по налогам и сборам, относимых на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации. Аналогично отражались суммы в отчете на 01.10.2014.

В структуре расходов увеличился удельный вес статьи расходов на создание резервов на возможные потери по ссудной задолженности и иным требованиям к заемщикам, а также статьи процентных расходов:

тыс. рублей					
№ п/п	Наименование статьи	за 9 месяцев 2015 года		за 9 месяцев 2014 года	
1	Процентные расходы	3 829 015	11.57%	1 982 678	8.12%
2	Комиссионные расходы	382 025	1.15%	273 046	1.12%
3	Операционные расходы	5 295 321	15.99%	6 267 750	25.68%
4	Отчисления в резервы на возможные потери	23 519 925	71.04%	13 145 038	53.85%
5	Итого по указанным выше статьям расходов:	33 026 286	100%	21 668 512	100%

Прочие расходы Банка не оказали существенного влияния на формирование финансового результата за 9 месяцев 2015 года.

Финансовый результат деятельности Банка по итогам 9 месяцев 2015 года – прибыль, сформированная в размере 907 763 тыс. рублей.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА 0409808)

При составлении раздела 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иным активам» (публикуемая форма) данные были рассчитаны в соответствии с методикой определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»), установленной Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение №395-П).

8.1 Цели, политика, процедуры и инструменты в области управления капиталом

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

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

Контроль разработки и утверждения внутренних документов, определяющих направления стратегии развития и стратегии Банка по управлению рисками, а также подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности осуществляется профильными комитетами Банка. Среднесрочное и долгосрочное финансовое планирование находится под постоянным контролем Наблюдательного совета Банка.

Утвержденные принципы управления рисками в Банке устанавливают подходы к построению системы управления рисками, определяют методы оценки уровня принятых (потенциальных) рисков, а также методы и процедуры идентификации существенных для Банка видов рисков.

8.2 Основной капитал

Изменение величины основного капитала связано с изменением величины базового капитала. В Банке отсутствуют инструменты, включаемые в расчет источников добавочного капитала. Базовый капитал Банка за 9 месяцев 2015 года уменьшился на 183 660 тыс. рублей.

Основное влияние на изменение базового капитала оказали показатели, уменьшающие базовый капитал в соответствии с пунктом 2 Положения №395-П.

8.3 Дополнительный капитал

Дополнительный капитал Банка увеличился на 138 268 тыс. рублей. Основной статьей дополнительного капитала является прибыль текущего периода, которая на 01.10.2015 составила 937 023 тыс. рублей.

8.4 Собственные средства (капитал) и нормативы

За 9 месяцев 2015 года величина собственных средств (капитала) Банка снизилась за счет увеличения значений показателей, уменьшающих базовый капитал в соответствии с Положением № 395-П, и составила 6 617 409 тыс. рублей:

тыс. рублей			
№ п/п	Наименование показателя	на 01.10.2015	на 01.01.2015
1	Собственные средства (капитал), в том числе:	6 617 409	6 662 801
1.1	Уставный капитал	214 977	214 977
1.2	Эмиссионный доход	211 555	211 555
1.3	Резервный фонд	587 327	412 710
1.4	Нераспределенная прибыль:	6 738 244	6 340 710
1.4.1	прошлых лет	6 738 244	3 420 523
1.4.2	отчетного года	0	2 920 181
1.5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала	1 272 964	517 147
1.6	Прибыль (убыток) текущего года	937 023	(60 651)
2	Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	10,1%	10,9%

В течение отчетного периода Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы для кредитных организаций, в том числе требования к капиталу и к уровню достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности. В составе капитала банка на 01.10.2015 отсутствуют признанные в отчетном периоде убытки от обесценения и суммы восстановления убытков от обесценения активов.

Фактические значения нормативов достаточности базового капитала (Н1.1), достаточности основного капитала (Н1.2), достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) и других нормативов, при определении которых используется показатель собственных средств (капитала), на отчетную дату 01.10.2015 и соответствующую отчетную дату прошлого года 01.10.2014 являются сопоставимыми.

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА 0409813)

С 01.01.2014 Банк осуществляет расчет обязательных нормативов с учетом требований, предъявляемых к показателю собственных средств (капитала) кредитной организации Положением 395-П.

Начиная с отчетной даты на 01.04.2015 Банком России введен новый показатель – финансовый рычаг. Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение капитала Банка к совокупной величине:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, без применения коэффициентов риска и уменьшения активов на стоимость полученного обеспечения;
- условных обязательств кредитного характера;
- кредитного риска по производным финансовым инструментам.

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;

- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;

- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Значение показателя финансового рычага на 01.10.2015 составило 12,4%.

Расхождение на отчетную дату 01.10.2015 между размером активов, определенным в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг) (54 197 498 тыс. руб.), и величиной балансовых активов, используемой для расчета показателя финансового рычага (52 281 766 тыс. руб.), несущественно (3,5%).

10. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

В 2015 году Банк не осуществлял сделки по уступке прав требования. На балансе Банка на отчетную дату 01.10.2015 отсутствуют сделки по уступке прав требования. В следующем отчетном периоде Банк не планирует заключать сделки по уступке прав требований, в том числе по потребительским кредитам физических лиц.

11. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

К основным рискам, на управлении которыми сконцентрирован менеджмент Банка, относятся: кредитный риск, процентный риск, риск потери ликвидности, операционный риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск, правовой риск.

Функционирующая в Банке система управления рисками построена с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию.

Структура управления рисками и более подробная информация о процедурах оценки рисков приведена в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год. В нормативные документы Банка, регулирующие процедуры управления рисками, в 2015 году существенных изменений не вносилось.

Ниже приведена информация о кредитном риске и риске ликвидности.

Кредитный риск

Одним из основных финансовых рисков в деятельности Банка является кредитный риск, который связан с вероятностью неисполнения заемщиками Банка своих обязательств. Основным его источником являются операции кредитования физических лиц.

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;
- Мониторинг степени региональной и иных концентраций кредитных вложений Банка, а также крупных кредитных рисков.

Количественным показателем оценки качества портфеля являются формируемые резервы. В таблице ниже приведена информация о ссудной задолженности по категориям качества с указанием размера сформированных резервов.

Тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2015		На 01.01.2015	
		Сумма задолженности	Сумма сформированных резервов	Сумма задолженности	Сумма сформированных резервов
1	Ссудная задолженность, итого	63 016 944	17 761 946	50 657 323	9 278 123
	в том числе:				
2	1 категория качества	74 454	-	45 181	-
3	2 категория качества	39 317 064	1 150 617	35 097 537	989 624
4	3 категория качества	4 680 759	622 571	5 078 249	700 350
5	4 категория качества	2 780 831	1 390 415	3 025 245	1 512 622
6	5 категория качества	16 163 836	14 598 343	7 411 111	6 075 527

Риск потери ликвидности

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

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 выполнить все обязательства Банка перед клиентами и контрагентами при любом варианте развития событий.

Значения показателей ликвидности отражены в разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага». Показатели мгновенной и текущей ликвидности значительно превышают минимальные допустимые пороговые значения, установленные Банком России как на 01.10.2015, так и на 01.01.2015.

12. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА 0409814)

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств:

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	на 01.10.2015	на 01.10.2014
1	Денежные средства	837 035	1 646 564
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации (без обязательных резервов)	454 925	363 641
3	Средства в кредитных организациях (кроме активов, по которым существует риск потерь)	312 448	209 795
4	Итого денежных средств и их эквивалентов	1 604 408	2 220 000

Денежные средства, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, отсутствуют. В отчетном периоде (на 01.10.2015) у Банка не было денежных средств, недоступных для использования.

13. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ И ЗАВИСИМЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

В 1 квартале 2015 года Банк приобрел 99% акционерного капитала организации Акционерное Общество Микрофинансовая организация «Лето-деньги». Сумма инвестиций Банка в дочернюю организацию составила 550 тыс. рублей.

14. РАСКРЫТИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Согласно Указанию Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитной организации информации о своей деятельности» промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, включающая формы отчетности 0409806, 0409807, 0409808, 0409813, 0409814 и настоящую пояснительную информацию, размещается на сайте Банка в сети интернет по адресу: www.letobank.ru не позднее 30 рабочих дней после наступления отчетной даты.

Президент -
Председатель Правления



Руденко Дмитрий Васильевич

Главный бухгалтер



Бабкина Ольга Григорьевна

06.11.2015

