

ФБК

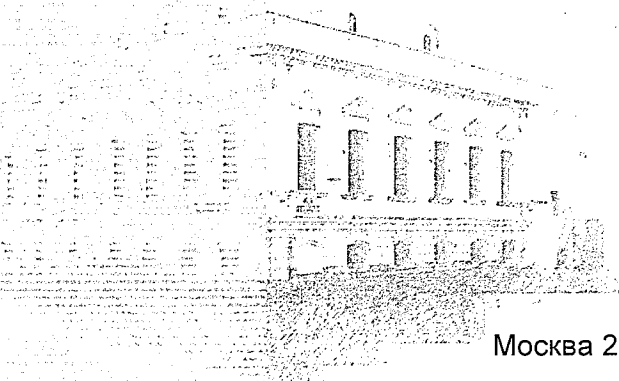
■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■

Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

«Лето Банк»

за 2012 год



Москва 2013

PKF

Accountants &
business advisers

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286565000	09106059	1023200000010	650	044585214

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2013 года

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

(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

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	187821	2282
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	56464	2154
2.1	Обязательные резервы	170	232
3	Средства в кредитных организациях	25216	25143
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	677160	644055
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	186533	6480
9	Прочие активы	622301	883
10	Всего активов	1755495	680997
	II. ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	380000	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22573	4638
13.1	Вклады физических лиц	21127	1829
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	142124	875

Аудиторское заключение

17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	33	0
18	Всего обязательств	544730	5513
III. ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА			
19	Средства акционеров (участников)	215000	215000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	211557	211557
22	Резервный фонд	233488	232458
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	717	4158
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	14729	2016
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	535274	10295
27	Всего источников собственных средств	1210765	675484
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	2185	0
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

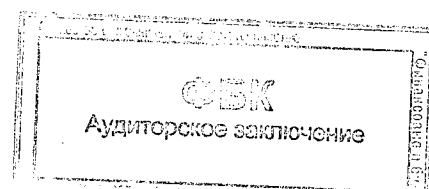
Президент-Председатель Правления

Руденко Дмитрий Васильевич

Главный бухгалтер



Бабкина Ольга Григорьевна



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286565000	09106059	1023200000010	650	044585214

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2012 год

Кредитной организации

Открытое акционерное общество «Лето Банк»
ОАО «Лето Банк»

(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	55192	27342
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	18963	20832
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	36229	6510
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:	1188	35
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1185	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3	35
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	54004	27307
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:	34183	4156
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-187	-5500
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	88187	31463
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0

Аудиторское заключение

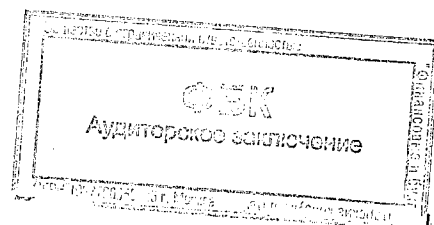
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-27	31
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-392	74
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	4253	2131
13	Комиссионные расходы	5737	138
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	42	-363
17	Прочие операционные доходы	1263793	3372
18	Чистые доходы (расходы)	1350119	36570
19	Операционные расходы	767433	20736
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	582686	15834
21	Начисленные (уплаченные) налоги	47412	5539
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	535274	10295
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	535274	10295

Президент-Председатель Правления

Руденко Дмитрий Васильевич



Бабкина Ольга Григорьевна



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286565000	09106059	1023200000010	650	044585214

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2012 г.

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

(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

	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:	580529	-7387
1.1.1	Проценты полученные	44312	22568
1.1.2	Проценты уплаченные	-4	-110
1.1.3	Комиссии полученные	4253	2131
1.1.4	Комиссии уплаченные	-5737	-138
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	-27	31
1.1.8	Прочие операционные доходы	1228280	2663
1.1.9	Операционные расходы	-649624	-19898

Аудиторское заключение

1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-40924	-14634
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-178600	-41312
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	62	1716
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	1286	-15885
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-599610	-623
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	380000	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	17935	-26489
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	21727	-31
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	401929	-48699
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	-186007	26
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	25074	364
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-160933	390
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	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	-392	39
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	240604	-48270

Аудиторское заключение

5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	28727	76997
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	269331	28727

Президент-Председатель Правления

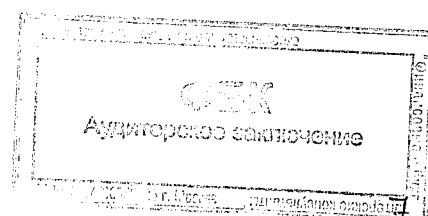


Руденко Дмитрий Васильевич



05, -

Бабкина Ольга Григорьевна



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286565000	09106059	1023200000010	650	044585214

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2013 года

Кредитной организации

Открытое акционерное общество «Лето Банк»
ОАО «Лето Банк»

(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

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:	675325	298274	973599
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	215000	0	215000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	214977	0	214977
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	23	0	23
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	211557	0	211557
1.4	Резервный фонд кредитной организации	232458	1030	233488
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	12152	320639	332791
1.5.1	прошлых лет	1875	12707	14582
1.5.2	отчетного года	10277	307932	318209
1.6	Нематериальные активы	0	19954	19954
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	84.3	X	69.2

Аудиторское заключение

4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	86704	-75749	10955
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	86330	-75656	10674
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	374	-126	248
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	0	33	33
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел «Справочно»:

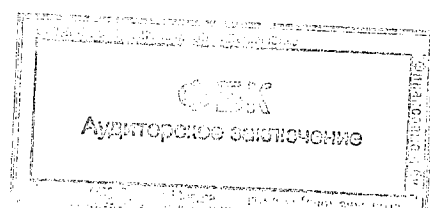
1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 11045, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 10849;
 - 1.2. изменения качества ссуд 196;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 - 1.4. иных причин 0.
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 45228, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 45228;
 - 2.3. изменения качества ссуд 0;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 - 2.5. иных причин 0.

Президент-Председатель Правления

Руденко Дмитрий Васильевич



Бабкина Ольга Григорьевна



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286565000	09106059	1023200000010	650	044585214

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2013 года

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

(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

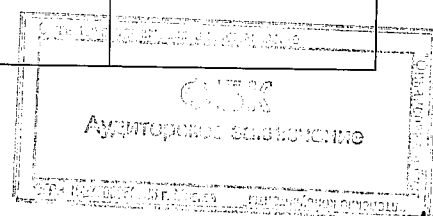
Почтовый адрес 107061, г. Москва, Преображенская площадь, д.8

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	69.2		84.3	
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	172.8		779.6	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	194.8		677.3	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	34.9		0.1	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	8.9	Максимальное	0.9
			Минимальное	0.0	Минимальное	0.1
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	8.9		0.0	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0		0.0	



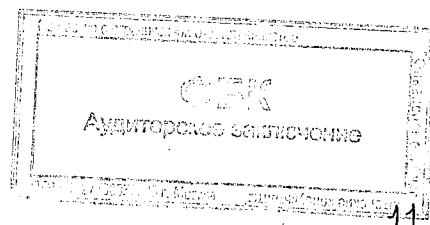
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.0	0.0
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных 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 предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0.0	0.0	0.0
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0.0	0.0	0.0
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации-эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	0.0	0.0	0.0

Президент-Председатель Правления

Руденко Дмитрий Васильевич



Бабкина Ольга Григорьевна



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 отчетности ОАО «Лето Банк», состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 01 января 2013 года, отчета о прибылях и убытках за 2012 год, отчета о движении денежных средств за 2012 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01 января 2013 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2013 года и пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО «Лето Банк» по состоянию на 01 января 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2013 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской 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 2012 год:

- в соответствии с заключенными соглашениями между Банком и акционером, владеющим акциями Банка в размере 99,99 %, в 2012 году были переданы денежные средства в размере 1 227 000 тыс. руб. в качестве безвозмездной целевой финансовой помощи для увеличения чистых активов Банка. Принятие вышеуказанной финансовой помощи было одобрено 25 июня 2012 года решением годового Общего собрания акционеров.

Прочие сведения

Аудит бухгалтерской отчетности Банка за период с 01 января 2011 года по 31 декабря 2011 года был проведен аудиторской фирмой ЗАО «Интерком-Аудит». По результатам проведенного аудита ЗАО «Интерком-Аудит» в аудиторском заключении от 14 февраля 2012 года выразил немодифицированное мнение о достоверности во всех существенных отношениях бухгалтерской отчетности Банка за 2011 год.

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 2013 года отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о:

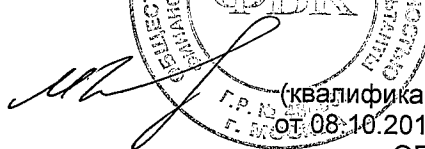
- неправильности расчета, либо несоблюдении ОАО «Лето Банк» обязательных нормативов, установленных Банком России;
- неадекватности структуры управления ОАО «Лето Банк» характеру и объему осуществляемых операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации;
- несоответствии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

Президент ООО «ФБК»



С.М. Шапигузов
(на основании Устава)

Руководитель аудиторской проверки

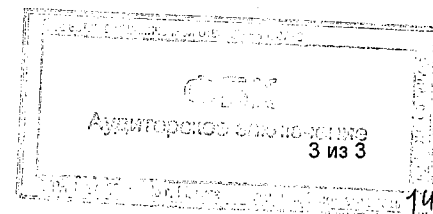


М.А. Чижов
(квалификационный аттестат
от 08-10-2012 г. № 01-000911,
ОРНЗ 20401041936)

Дата аудиторского заключения

«25» марта 2013 года

ОАО «Лето Банк»
Аудиторское заключение



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ОАО «ЛЕТО БАНК»
ЗА 2012 ГОД**

1. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ ОПЕРАЦИЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ОКАЗЫВАЮЩИХ НАИБОЛЬШЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА, А ТАКЖЕ ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСИТЕЛЬНО ОПЕРАЦИЙ, ПРОВОДИМЫХ В РАЗЛИЧНЫХ ГЕОГРАФИЧЕСКИХ РЕГИОНАХ

Открытое акционерное общество «Лето Банк» (далее по тексту – 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 по тексту – 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 средств во вклады.

Банк входит в состав участников консолидированной группы Банка ВТБ (открытого акционерного общества) (далее по тексту – 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 Банка разрабатывается и постоянно обновляется линейка продуктов и услуг для клиентов - физических лиц.

Об успешности внедрения утвержденной стратегии свидетельствует рост основных показателей по размещению (кредитованию):

- За 2012 год активы Банка увеличились в 2,58 раза до 1 755 495 тыс. рублей. На 01.01.2012 этот показатель составлял 680 997 тыс. рублей.
- За 2012 год объем собственных средств (капитала) Банка вырос в 1,79 раза до 1 210 765 тыс. рублей. На аналогичную дату предыдущего года этот показатель составлял 675 484 тыс. рублей.
- Чистая ссудная задолженность за 2012 год на 01.01.2012 составила 677 160 тыс. рублей (644 055 тыс. рублей на аналогичную дату предшествующего года).
- Средства, размещенные в кредитных организациях, существенно не изменились и составили 25 216 тыс. рублей (25 143 тыс. рублей на аналогичную дату предшествующего периода).
- Средства на счетах клиентов по сравнению с 01.01.2012 выросли в 4,87 раза и на 01.01.2013 составили 22 573 тыс. рублей (4 638 тыс. рублей на 01.01.2012).
- Объем вкладов населения в Банке по итогам 2012 года вырос более чем в 11,55 раза и на 01.01.2013 составил 21 127 тыс. рублей, на конец 2011 года данный показатель составлял 1 829 тыс. рублей. Подобная динамика связана с ростом остатков на текущих счетах физических лиц.
- Средства, привлеченные от кредитных организаций, составили 380 000 тыс. рублей.
- Объем безвозмездной финансовой помощи от основного акционера составил 1 227 000 тыс. руб. По соглашению сторон, владеющий акциями в размере 99,9998% уставного капитала акционер (ВТБ 24 (ЗАО)) передает в собственность Банка денежные средства в качестве безвозмездной целевой финансовой помощи для увеличения чистых активов Банка.

Решением годового Общего собрания акционеров 25.06.2012 одобрены сделки между КАБ «Бежица-банк» (ОАО) и ВТБ 24 (ЗАО) на общую сумму до 500 000 000 долларов США включительно или ее эквивалента за каждый рабочий день до следующего годового Общего собрания акционеров (Протокол № 01/12 от 27.06.2012).

В 2012 году размер уставного капитала Банка не изменился и составляет 215 000 тыс. рублей.

Аудиторское заключение

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1) по состоянию на 01.01.2013 составил 69,2% (на 01.01.2012 данный норматив составлял 84,3%) при минимально допустимом значении, установленном нормативными документами Банка России, в размере 10%.

Основными конкурентными преимуществами Банка являются не только количество розничных продуктов и условия по ним, но и качество клиентского обслуживания, технические возможности банкинга и индивидуальный подход к своим клиентам. Все это позволило Банку в 2012 году успешно начать деятельность по розничному кредитованию физических лиц.

Прибыль после налогообложения Банка за 2012 год составила 535 274 тыс. рублей, что в 52,0 раза больше, чем в предыдущем отчетном периоде (за 2011 год данный показатель составлял 10 295 тыс. рублей).

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;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, денежные переводы.

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. На 01.01.2013 региональная сеть состояла из 1 дополнительного офиса, 10 кредитно-кассовых операционных офисов и 39 удаленных рабочих мест.

2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СРЕДЕ, В КОТОРОЙ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНК

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 рискованными 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 2012 г. составил 3,4% по сравнению с 4,3% в 2011 г. Во втором полугодии экономический рост замедлился в связи со слабыми показателями чистого экспорта, негативными эффектами базы и сокращением запасов материальных и оборотных средств.

Основным локомотивом экономического роста в 2012 г. стали не инвестиции, а потребление. При этом низкая инвестиционная активность привела к замедлению роста импорта. В результате, отрицательный вклад чистого экспорта в рост ВВП снизился, несмотря на слабый внешний спрос, обусловленный рецессией в странах европейского союза.

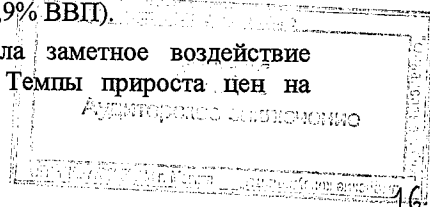
Сокращение чистого оттока капитала позволило Банку России нарастить международные резервы, несмотря на снижение профицита счета текущих операций. Согласно предварительным оценкам, Банк России увеличил свои резервы примерно на 39 млрд. долларов США, размер которых к концу декабря 2012 г. составил 538 млрд. долларов США (27% ВВП). С учетом операций по валютным свопам, проводимых Банком России в рамках предоставления ликвидности коммерческим банкам, и корректировки с учетом изменения валютного курса доллара США к Евро, рост валютных резервов составил 21 млрд. долларов США. На фоне улучшения состояния счета операций с капиталом и финансовыми инструментами и смягчения денежно-кредитной политики в США и в еврозоне рубль укрепился на 5,7% по отношению к доллару США и на 3,5% по отношению к евро в 2012 г.

Расходы населения на покупку товаров и оплату услуг в 2012 года выросли на 6,8%. Объем инвестиций в основной капитал превысил уровень соответствующего периода предыдущего года на 7,2%.

В условиях роста экономики численность занятого населения увеличивалась. Уровень безработицы в сентябре 2012 года составил 5,2% экономически активного населения (6,0% годом ранее).

На фоне высоких мировых цен на энергетические товары повышались доходы бюджета, при этом улучшалась равномерность расходования бюджетных средств в течение финансового года. В результате профицит федерального бюджета в 2012 года составил 1,4% ВВП (в 2011 года - 2,9% ВВП).

В 2012 году на замедление роста потребительских цен оказывала заметное воздействие благоприятная конъюнктура на внутреннем и мировом аграрных рынках. Темпы прироста цен на



продовольствие достигли своего исторического минимума (из расчета месяц к соответствующему месяцу предыдущего года), составив 1,2%. Среди продуктов питания плодоовощная продукция была на 29,1% дешевле, чем в 2011 году.

Непродовольственные товары и платные услуги, включая услуги ЖКХ, подорожали в 2012 году по отношению к сопоставимому году в меньшей мере. В целом инфляция возросла до 6,6%, базовая инфляция - до 5,7%.

По итогам 2012 года инфляция может составить около 7% (в 2011 году она составила 6,1%), что связано в основном с ускорившимся ростом цен на продовольственные товары. При этом базовая инфляция ожидается на уровне 6% (в 2011 году она составила 6,6%).

В 2012 году Банк России проводит денежно-кредитную политику в условиях сохранения неопределенности развития внешнеэкономической ситуации, оказывающей влияние на российскую экономику, стремясь к обеспечению баланса между рисками ускорения инфляции и замедления экономического роста.

В условиях формирования бюджетного профицита и повышения гибкости курсообразования основным источником увеличения денежного предложения в 2012 году стал рост рефинансирования кредитных организаций со стороны Банка России, что способствовало усилению действенности процентного канала трансмиссионного механизма денежно-кредитной политики. Реализованные Банком России в текущем году меры по совершенствованию системы инструментов денежно-кредитной политики были направлены на снижение волатильности ставок денежного рынка в пределах процентного коридора по операциям Банка России и расширение доступа кредитных организаций к инструментам рефинансирования.

В целях развития и повышения ликвидности российского фондового рынка Банком России совместно с Минфином России в 2012 года был осуществлен ряд мер по либерализации рынка государственных ценных бумаг и консолидации биржевой инфраструктуры.

При принятии решений по вопросам процентной политики Банк России ориентировался на среднесрочные оценки инфляционных рисков, динамику инфляционных ожиданий, оценки перспектив экономического роста, а также учитывал изменение других факторов. Принимались во внимание отсутствие значимого воздействия на инфляцию со стороны спроса в условиях сохранения совокупного выпуска вблизи своего потенциального уровня, немонетарный характер краткосрочного замедления инфляции в первой половине текущего года и ее роста во втором полугодии, а также ужесточение денежно-кредитных условий.

В 2012 года на фоне роста инфляции и инфляционных ожиданий возросли риски превышения среднесрочных ориентиров Банка России по инфляции. Поэтому Банк России принял решение о повышении с 14 сентября 2012 года ставки рефинансирования и процентных ставок по своим операциям на 0,25 процентного пункта. В октябре 2012 года Банк России, принимая во внимание стабилизацию темпов роста кредита экономике и признаки охлаждения деловой активности, сохранил на неизменном уровне ставки по своим операциям.

В целях повышения действенности процентной политики Банк России в течение рассматриваемого периода принимал решения, направленные на ограничение колебаний краткосрочных ставок межбанковского рынка и совершенствование операционной процедуры денежно-кредитной политики.

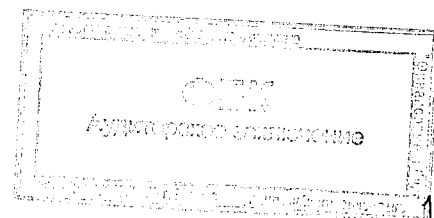
В 2012 году Банк России проводил денежно-кредитную политику в условиях структурного дефицита ликвидности банковского сектора.

Определяющее значение для его формирования в 2012 году имели место два фактора:

- аккумуляция значительных остатков средств на бюджетных счетах в Банке России, обусловленное профицитом консолидированного бюджета, что приводит к существенному абсорбированию ликвидности из банковского сектора по бюджетному каналу;
- поступательное повышение гибкости курсообразования, позволяющее Банку России сокращать свое участие в операциях на внутреннем валютном рынке и их влияние на формирование денежного предложения.

Структурный дефицит ликвидности в мировой практике, как правило, является нормальным состоянием банковского сектора. Он не указывает на развитие каких-либо кризисных явлений и может быть одной из предпосылок для повышения эффективности процентного канала трансмиссионного механизма денежно-кредитной политики. В условиях структурного дефицита возрастает роль операций центрального банка по предоставлению денежных средств банковскому сектору.

В 2012 году, Банк России активно использовал инструменты рефинансирования кредитных организаций. Объем валового кредита Банка России кредитным организациям возрос в 2012 года с 1,47 до 2,72 трлн. рублей.



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

В октябре 2012 года КАБ «Бежица-Банк» (ОАО) изменил наименование на ОАО «Лето Банк» и юридический адрес. В настоящее время Банк располагается в Москве по адресу: ул. Мясницкая, 35. Прежний адрес Банка: г. Брянск, ул. Брянской Пролетарской дивизии, д.1а.

Банк в 2012 году изменил сферу своей деятельности. Небольшой универсальный банк - КАБ «Бежица-Банк», зарегистрированный в г. Брянске, в 2012 году, после проведенных ребрендинга и ряда других процессных и технологических изменений преобразован в новый федеральный розничный банк Группы ВТБ.

Согласно утвержденной долгосрочной стратегии Банк ориентирован на предоставление доступных финансовых услуг физическим лицам. Основными приоритетами в отчетном периоде стали развитие региональной сети и начало продаж небольших кредитов в клиентских центрах Банка и сетях торговых партнеров (выход на рынки POS и CASH кредитования).

Основными направлениями деятельности Банка с 2012 год стали:

Услуги кредитования населения

Основной задачей Банка в 2012 году было обеспечение организации продаж небольших потребительских кредитов, не превышающих 300 тыс. руб., которые обеспечивают потребности в заемных средствах населения в массовом и ниже-массовом сегментах.

Для реализации этой цели с конца августа 2012 года банк выдает POS-кредиты в торговых сетях партнеров, а с октября 2012 года - кредиты наличными в собственной сети клиентских центров. Ключевые продукты для POS: «Я выбираю», «Я выбираю 10», «Я выбираю 0»; линейка CASH-продуктов: «Лето-деньги 50», «Лето-деньги 100» и «Лето-деньги 300»

С начала деятельности в роли розничного банка было выдано 12 тыс. кредитов в общей сумме 720 млн. руб.

Доля кредитов, выданных на приобретение товаров, составила около 30% от общего объема выданных кредитов.

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.

В отчетном периоде Банк стал аффилированным членом международной платежной системы VISA. В рамках членства в VISA Банк в четвертом квартале начал операции эквайринга, эмиссия пластиковых карт в указанном периоде Банком не осуществлялась.

Основной целью на 2013 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

Вклады населения

Остатки средств на счетах физических лиц на 01.01.2013 составили 21 127 тыс. рублей, в том числе срочные вклады – 849 тыс. рублей (4%).

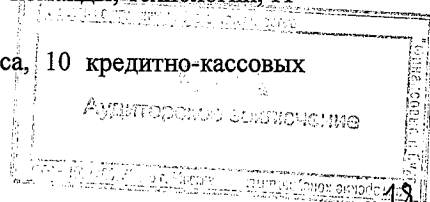
За 2012 год Банк не привлекал срочных вкладов.

Основную долю (20 278 тыс. руб.) составляют остатки на текущих счетах физических лиц.

Прочие направления деятельности банка

В 2012 году банком проделана серьезная работа по созданию и развитию команды, технологий, IT-систем, продуктов, систем продаж и управления рисками.

На 01.01.2013 региональная сеть состояла из 1 дополнительного офиса, 10 кредитно-кассовых



операционных офисов и 39 удаленных рабочих мест.

По итогам года банк заключил соглашения более чем с 1,5 тысячами магазинов на оформление покупок в кредит с помощью предложений банка. Численность персонала по итогам года составила 249 чел. в головном офисе банка и 553 чел. – сеть.

В рамках стратегии развития Банк в 2012 году начал активную работу по формированию широкой сети устройств самообслуживания. По состоянию на 1 января 2013 года в Банке действовали 75 банкоматов во всех офисах Банка. Основной целью развития сети устройств самообслуживания в 2012 году является организация удобного сервиса для получения и погашения кредитов Банка физическими лицами. Все банкоматы Банка обеспечивают выполнение операций приема и выдачи денежных средств.

Так же Банк в 2012 году заключал партнерские соглашения с организациями, обеспечивающими прием и перечисление денежных средств через платежные терминалы и кассы торговых организаций.

В 2013 году Банк планирует дальнейшее развитие сети банкоматов, а также собственных и партнерских каналов обслуживания и самообслуживания клиентов для удобства услуг платежей и переводов.

4. КРАТКИЙ ОБЗОР НАПРАВЛЕНИЙ (СТЕПЕНИ) КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С РАЗЛИЧНЫМИ БАНКОВСКИМИ ОПЕРАЦИЯМИ, ХАРАКТЕРНЫМИ ДЛЯ БАНКА

Группировка основных рисков, на управлении которыми сконцентрирован менеджмент Банка, структурирована следующим образом:

- кредитный риск;
- рыночный риск (включая фондовый, валютный, процентный);
- риск потери ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск.

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

При построении бизнес-процессов Банком определяются точки возникновения всех видов риска, степень их концентрации, приемлемый уровень риска, а также разрабатываются мероприятия по их минимизации и методы контроля.

Описание кредитного риска, рыночного риска (в том числе валютного, процентного и фондового риска), операционного риска, риска потери кредитной организацией деловой репутации, стратегического риска, риска ликвидности и правового риска

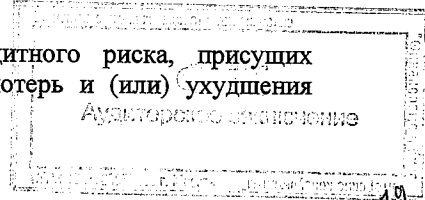
Кредитный риск

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 кредитования 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:

- апликационный и поведенческий 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;
- оценка качества предлагаемого обеспечения;
- проверка соответствия всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства.

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.

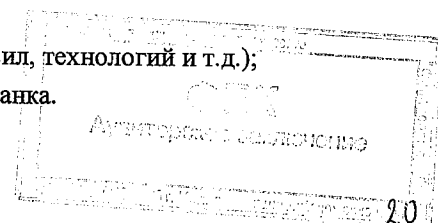
Для достижения приемлемого уровня кредитного риска и решения поставленных задач, Банк формирует и постоянно совершенствует структуру управления кредитной деятельностью, адекватную масштабам бизнеса и его специфике, позволяющую наиболее эффективным образом достигать максимальных значений показателей эффективности 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 и т.д.);
- 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 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.

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

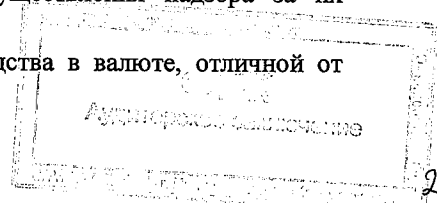
Валютный риск – это опасность валютных потерь, связанная с изменением курса иностранной валюты по отношению к национальной валюте при проведении внешнеторговых, кредитных, валютных операций, операций на фондовых и валютных биржах.

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 объемам 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:

1. 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;

2. 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;

3. 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.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

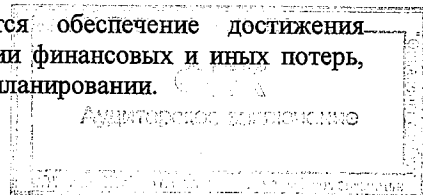
Вероятность возникновения и величина потерь при проявлении данного риска в значительной степени зависят от уровня данного риска по банковскому сектору России в целом. Для Банка уровень данного риска оценивается как минимальный в связи с тем, что Банк является дочерней структурой Банка ВТБ 24 (ЗАО), который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

Банк прилагает значительные усилия по формированию положительного имиджа у клиентов и общественности путем повышения информационной прозрачности и проведения соответствующих мероприятий. Управление риском потери деловой репутации является составляющей системы управления рисками и осуществляется при непосредственном участии руководства Банка.

Стратегический риск

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

Основной целью управления стратегическим риском является обеспечение достижения запланированных значений целевых показателей развития при минимизации финансовых и иных потерь, которые могут возникнуть в результате ошибок в стратегическом анализе и планировании.



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.

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 за 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 Финансовой Службы о текущем и прогнозном состоянии ликвидности была существенно модифицирована в 2012 году (разработаны различные варианты расчета прогнозных разрывов ликвидности, введен расчет запаса ликвидных активов, включена информация по текущему исполнению бизнес-плана и т.д.). 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:

- несовершенством правовой системы (противоречивостью нормативных актов Российской Федерации);
- неурегулированностью отдельных вопросов, возникающих в деятельности кредитных организаций;
- подверженностью изменениям методов государственного регулирования (изменения нормативных правовых актов, в том числе в области валютного и налогового регулирования), затрагивающих интересы Банка и его клиентов;
- недостаточной проработкой правовых вопросов при внедрении новых банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий.

Банк в своей деятельности стремится к эффективному управлению правовыми рисками, своевременно реагируя на изменения действующего законодательства, уделяя достаточно внимания проработке правовых вопросов, организуя постоянный контроль за соблюдением органами управления и сотрудниками Банка нормативных правовых актов и внутренних документов Банка. 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

Аудиторское заключение

результатах текущих судебных процессов, в которых участвует Банк, отсутствуют. Банком в полной мере соблюдается действующее налоговое законодательство.

5. ИНФОРМАЦИЯ О СТРАНОВОЙ КОНЦЕНТРАЦИИ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКА

Операции Банка по состоянию на 01.01.2013 сосредоточены в Российской Федерации. Это связано с тем, что Банк является розничным банком и потенциальными заемщиками и кредиторами Банка являются граждане России.

6. ИНФОРМАЦИЯ О КОНЦЕНТРАЦИИ ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ КРЕДИТОВ

В течение 2012 года Банк размещал средства на межбанковском рынке, начал осуществлять кредитование физических лиц. Удельный вес кредитного портфеля (с учетом резервов на возможные потери) в общем объеме активов 38,6% (94,6% – на 1 января 2012 года).

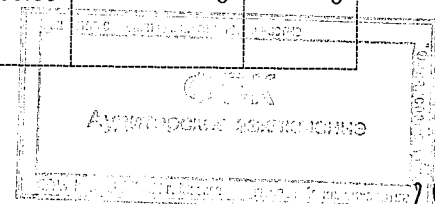
Изменение структуры ссудной и приравненной к ней задолженности за отчетный период представлено следующими данными:

	На 01.01.2013		На 01.01.2012	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	650 000	89.8
Кредиты юридическим лицам	0	0	73 109	10.1
Кредиты физическим лицам	687 073	99.9	555	0.1
Прочие размещенные средства	759	0.1	0	.0
Всего	687 832	100	723 664	100

Из приведенных данных видно, что в 2012 году изменилась стратегия Банка в области кредитования. Банк прекратил кредитование юридических лиц и начал активно развивать кредитование физических лиц.

Отраслевая структура кредитов, предоставленных физическим лицам, резидентам Российской Федерации

	на 01.01.2013		на 01.01.2012	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Кредиты физическим лицам, всего,	687 073	100.00	555	100.00
<i>в том числе по видам:</i>				
жилищные кредиты	0		555	100
потребительские кредиты и кредиты в торговых точках	687 073	100.00	0	0

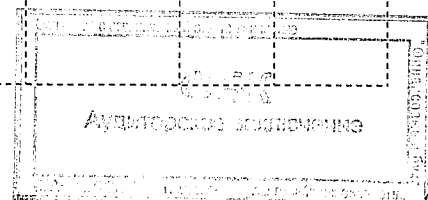


Кредитование населения является основным направлением бизнеса Банка. Это обстоятельство обуславливает структуру кредитного портфеля, который сформирован за счет кредитов, предоставленных клиентам – физическим лицам.

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды),
требований по получению процентных доходов по ссудам

Таблица 6.3
(тыс. руб.)

Наименование показателя	на 01.01.2013				на 01.01.2012			
	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Ценные бумаги	Прочие требования	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Ценные бумаги	Прочие требования
2	3	4	5	6	3	4	5	6
Задолженность по ссудам и процентам по ним	687 832	11 255	0	0	73 664	6 722	0	0
Задолженность по ссудам акционерам банка и процентам по ним	0	0	0	0	650 000	373	0	0
Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего	0	0	0	0	0	0	0	0
в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
акционерам (участникам)	0	0	0	0	0	0	0	0
Объем задолженности с просроченными платежами	18 070	753	0	0	73 109	6 717	0	0
Категории качества:								
I	759	0	0	0	555	5	0	0
II	685 093	11 138	0	0	650 000	373	0	0
III	1 980	117	0	0	0		0	0
IV	0	0	0	0	0		0	0
V	0	0	0	0	73 109	6 717	0	0
Расчетный резерв на возможные потери	10 672				79 609			
Расчетный резерв с учетом обеспечения	10 672				79 609			
Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего	10 672	190			79 609	6 721	0	0



в том числе по категориям качества:								
II	10 276	167			6 500	4	0	0
III	396	23			0	0	0	0
IV	0				0	0	0	0
V	0				73 109	6 717	0	0

Структура активов Банка за 2012 год претерпела существенные изменения, поэтому качество кредитного портфеля имеет определяющее значение при оценке качества активов в целом. Основная часть активов Банка представлена ссудной задолженностью высокого качества. По состоянию на 01.01.2013 99,7% выданных кредитов были классифицированы в I и II категории качества. Такие показатели свидетельствуют о сбалансированной кредитной политике Банка и низком уровне кредитного риска. Доля задолженности с просроченными платежами в активах Банка на 01.01.2013 составляет 1,1% (11,7% на 01.01.2012).

Сведения о реструктурированных активах и видах реструктуризации

По состоянию на 01.01.2013 в Банке отсутствуют реструктурированные ссуды.

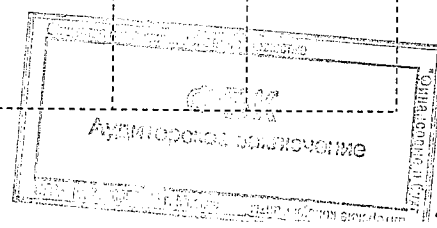
Для характеристики качества активов может быть использована также информация об объемах, структуре и динамике просроченной задолженности.

Активы с просроченными сроками погашения на 01.01.2013

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 и сформированный
			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
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
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

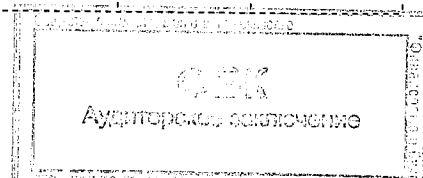


Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной 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

Активы с просроченными сроками погашения на 01.01.2012

Таблица 6.5
(тыс. руб.)

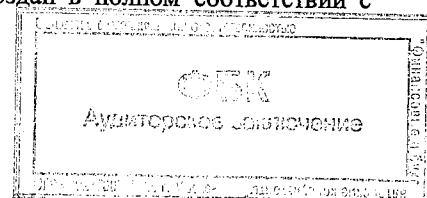
Наименование актива	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
		Всего	в том числе по срокам просрочки				Расчетный	Фактический и сформированный
			До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней		
Ссуды, всего	723 664	73 109	0	0	0	73 109	73 109	73 109
в том числе:								
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	723 664	73109	0	0	0	73109	73109	73109
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0



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

Сложившаяся структура активов Банка, приоритетное место в которых занимает ссудная задолженность, определяет и основные параметры просроченных требований.

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



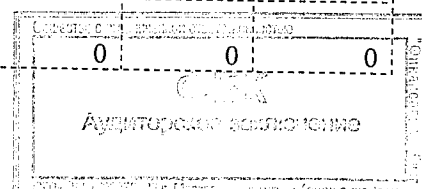
7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

По состоянию на 01.01.2012

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 сторонами
Операции и сделки								
1	Ссуды, в том числе:	650 000	0	0	0	0	0	650 000
1.1	просроченная задолженность	0	0	0	0	0	0	0
2	Резервы на возможные потери по ссудам	6 500	0	0	0	0	0	6 500
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	Субординированные кредиты	0	0	0	0	0	0	0
6.1	полученные	0	0	0	0	0	0	0
6.2	выданные	0	0	0	0	0	0	0
7	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
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:	19 833	0	0	0	0	0	19833
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0	0	0	0
1.2	от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0



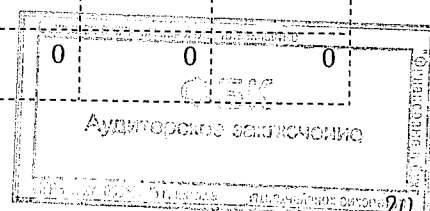
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0	0	0
2.2	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0	0	0
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0	0	0	0	0
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
5	Комиссионные доходы	0	0	0	0	0	0	0
6	Комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.01.2013

Таблица 7.2

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	Головная организация	Дочерние организации	Зависимые организации	Участие в совместной деятельности	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Операции и сделки								
1	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

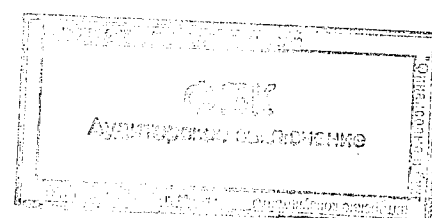


7	Средства на корреспондентских счетах	23 698	0	0	0	0	26	23724
8	Безотзывные обязательства	0	0	0	0	0	0	0
9	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0	0
Доходы и расходы								
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	18 528		0	0	8	0	18 536
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными 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 операционные 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

На дату составления отчета в Банке отсутствуют крупные внебалансовые обязательства и срочные сделки.

Резервы на возможные потери по результатам судебных разбирательств в 2012 году не создавались.



9. ИНФОРМАЦИЯ О КОЛИЧЕСТВЕ АКЦИЙ, БЫВШИХ В ОБРАЩЕНИИ В 2012 ГОДУ, КОЛИЧЕСТВЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ АКЦИЙ, РАЗМЕЩЕННЫХ В 2012 ГОДУ С ОПЛАТОЙ И БЕЗ ОПЛАТЫ, КОЛИЧЕСТВЕ ВЫКУПЛЕННЫХ (ПРИБРЕТЕННЫХ) АКЦИЙ У АКЦИОНЕРОВ В 2012 ГОДУ, ДИВИДЕНДОВ, ВЫПЛАЧЕННЫХ В 2012 ГОДУ И ПЛАНИРУЕМЫХ ПО ИТОГАМ ОТЧЕТНОГО ГОДА, В ТОМ ЧИСЛЕ СВЕДЕНИЯ О ВЫПЛАТЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ (НАЧИСЛЕННЫХ) ДИВИДЕНДОВ (РАСПРЕДЕЛЕНИИ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ)

В 2012 году произошли изменения, связанные с акциями Банка.

Количество акций, бывших в обращении в 2012 году, составило 4 299 540 штук обыкновенных акций и 2 300 штук привилегированных акций.

Размер оплаченного и зарегистрированного уставного капитала Банка на 01.01.2012 и 01.01.2013 составил 215 000 тыс. рублей.

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

Акционеры	01.01.2013 %	01.01.2012 %
Банк ВТБ 24 (ЗАО)	99.99	0
ООО «Банк Москвы»	0	100
ООО «Бизнес-Финанс»	0.01	0
Итого	100.00	100.00

25.06.2012 на годовом Общем собрании акционеров (протокол от 27.06.2012 № 01/12) принято решение по результатам 2011 года дивиденды не выплачивать.

Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям Банка на дату составления годовой отчетности за 2012 год отсутствует.

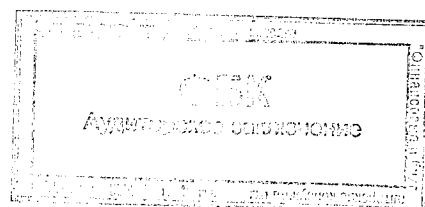
10. ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА БАНКА В 2012 ГОДУ, О ЛИЦЕ, ЗАНИМАЮЩЕМ ДОЛЖНОСТЬ ЕДИНОЛИЧНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА БАНКА, О СОСТАВЕ КОЛЛЕГИАЛЬНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА БАНКА И О ВЛАДЕНИИ ЧЛЕНАМИ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА, ЕДИНОЛИЧНЫМ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫМ ОРГАНОМ И ЧЛЕНАМИ КОЛЛЕГИАЛЬНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА БАНКА АКЦИЯМИ БАНКА В ТЕЧЕНИЕ ОТЧЕТНОГО ГОДА

Состав Совета директоров Банка, утвержденный 24.06.2011 на годовом Общем собрании акционеров (протокол № 1 от 24.06.2011):

1. Горбачев Павел Игоревич;
2. Изотова Галина Владимировна;
3. Монахов Никита Андреевич;
4. Наумлинский Антон Владимирович;
5. Хамракулов Дмитрий Евгеньевич.

Состав Совета директоров Банка, утвержденный 18.04.2012 решением единственного акционера (решение № 1 от 18.04.2012):

1. Березов Михаил Юрьевич;
2. Задорнов Михаил Михайлович;
3. Меленкин Александр Викторович;
4. Петелина Екатерина Владимировна;
5. Печатников Анатолий Юрьевич;
6. Руденко Дмитрий Васильевич.



Состав Совета директоров Банка, утвержденный 25.06.2012 на годовом Общем собрании акционеров (протокол № 01/12 от 27.06.2012):

1. Березов Михаил Юрьевич;
2. Задорнов Михаил Михайлович;
3. Меленкин Александр Викторович;
4. Петелина Екатерина Владимировна;
5. Печатников Анатолий Юрьевич;
6. Руденко Дмитрий Васильевич.

Состав Наблюдательного совета Банка, утвержденный 29.11.2012 на внеочередном Общем собрании акционеров (протокол № 03/12 от 30.11.2012):

1. Березов Михаил Юрьевич;
2. Задорнов Михаил Михайлович;
3. Меленкин Александр Викторович;
4. Моос Герберт;
5. Петелина Екатерина Владимировна;
6. Печатников Анатолий Юрьевич;
7. Пиун Игорь Иванович;
8. Руденко Дмитрий Васильевич.

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

В состав коллегиального исполнительного органа - Правления Банка (утверждено Советом директоров (протокол № 2 от 21.02.2008)) на 01.01.2012 г. входили:

1. Изотова Галина Владимировна;
2. Ефимова Галина Евгеньевна.

Состав Правления Банка, утвержденный 04.06.2012 г. решением Совета директоров Банка (протокол № 03/12 от 07.06.2012 г.):

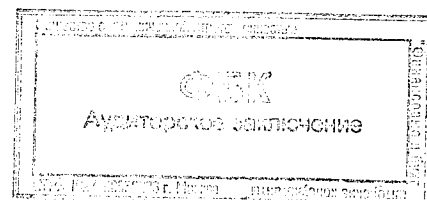
1. Руденко Дмитрий Васильевич;
2. Изотова Галина Владимировна;
3. Ефимова Галина Евгеньевна.

Состав Правления Банка, утвержденный 23.07.2012 г. решением Совета директоров Банка (протокол № 04/12 от 25.07.2012 г.):

1. Руденко Дмитрий Васильевич;
2. Бочкарев Сергей Викторович;
3. Горшков Георгий Вячеславович;
4. Гурин Павел Анатольевич.

Единоличным органом общества до 04.06.2012 г. являлся Председатель Правления, решением Совета директоров от 05.05.2010 г. (протокол № 4 от 05.05.2010 г.) исполняющим обязанности Председателя Правления назначена Изотова Галина Владимировна. 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.



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 ПРЕДШЕДУЮЩИМ ГОДОМ

Списочная численность персонала по состоянию на 01.01.2013 выросла по сравнению с предыдущим годом (на 01.01.2012 – 18 человек) в 44,7 раза и составила 805 человек.

Численность основного управленческого персонала¹ по состоянию на 01.01.2013 составила 13 человек.

Таблица 10.1
(тыс. руб.)

№ п/п	Виды вознаграждений	За 2012 год	За 2011 год
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:	169 860	3 919
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	169 860	3 919
2	Долгосрочные вознаграждения	0	0
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	1160	0
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.

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.

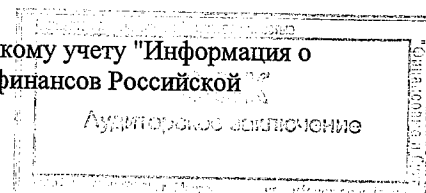
Премияльные выплаты производятся в срок не позднее 5 числа второго месяца, следующего за отчетным периодом.

2. Премия по результатам деятельности за календарный год

Условия выплаты:

Премирование по результатам деятельности за 2012 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

¹ составлен 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.



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 2012 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 2012 году в Учетную политику Банка вносились существенные изменения, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей его деятельности. Это связано с новым направлением деятельности Банка, а именно с розничным кредитованием физических лиц.

В частности Приказом КАБ «Бежица-банк» № 39 от 16 августа 2012 года была утверждена схема бухгалтерского учета для продукта POS-кредит, Приказом КАБ «Бежица-банк» № 12-0050/1 от 01 октября 2012 года была утверждена схема бухгалтерского учета по продукту «Персональная ссуда».

13. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О РЕЗУЛЬТАТАХ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ СТАТЕЙ БАЛАНСА

С целью проверки обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета, в 2012 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 ТМЦ Банка (основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, в том числе полученных в аренду) по состоянию на «01» декабря 2012 года недостатков не обнаружено.

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

В 2012 году в Банке были проводились ревизии банкнот, монет и других ценностей в кассе Банка.

В результате проведения годовых ревизий банкнот, монет и других ценностей излишков и недостатков не выявлено.

К настоящему моменту Банком получены от клиентов подтверждения остатков средств, числящихся на расчетных, текущих и иных счетах по состоянию на 01.01.2013, что составляет 5,43% от общего количества счетов, открытых клиентам.

Сумма средств на подтвержденных счетах клиентов составляет 1,81% от общей суммы средств клиентов, находящихся в Банке.

Наличие неподтвержденных остатков по расчетным, текущим, ссудным, накопительным, депозитным и иным счетам клиентов объясняется неявкой клиентов в Банк (подавляющее большинство клиентов 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 произведена полностью. Расхождений с данными банков-контрагентов не выявлено.

Проведена сверка требований и обязательств по операциям МБК по состоянию на 01.01.2013. В данных бухгалтерского учета на указанную дату отражено фактическое наличие обязательств и требований Банка. На 01.01.2013 открыт 1 счет по вышеуказанным сделкам, по нему урегулированы остатки.

Проведена сверка требований и обязательств по конверсионным операциям (счета 47407 и 47408 главы «А»). По состоянию на 01.01.2013 остатки равны нулю.

Результаты сверки требований по дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами оформлены двусторонними актами выверки взаиморасчетов. Сумма подтвержденной дебиторской задолженности составила 52,3%, сумма подтвержденной кредиторской задолженности составила 81,5%.

Аудиторское заключение

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

(в тыс. руб.)

№ БС	А/П	На 01.01.2013	На 01.01.2012	Наименование счета
47423	А	43 535	6 717	Требования по прочим операциям
47427	А	11 133	378	Требования по получению процентов
60302	А	3 674	58	Расчеты по налогам и сборам
60306	А	1	0	Расчеты с работниками по оплате труда
60308	А	24	0	Расчеты с работниками по подотчетным суммам
60312	А	308 723	434	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и Покупателями
60314	А	0	0	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям
60323	А	29 730	367	Расчеты с прочими дебиторами
47411	П	0	1	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц
47416	П	119	107	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения
47422	П	489	53	Обязательства по прочим операциям
47426	П	1 185	0	Обязательства по уплате процентов
60301	П	3 565	693	Расчеты по налогам и сборам
60305	П	111 685	0	Расчеты с работниками по оплате труда
60309	П	0	0	Налог на добавленную стоимость, полученный
60311	П	21 122	13	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и Покупателями
60320	П	0	6	Расчеты с акционерами по дивидендам
60322	П	178	2	Расчеты с прочими кредиторами

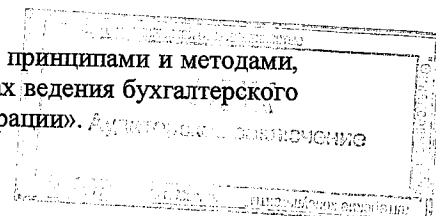
На 01.01.2013 общая сумма дебиторской задолженности составила 396 820 тыс. руб. (на 01.01.2012 – 7 954 тыс. руб.), общая сумма кредиторской задолженности составила 138 343 тыс. руб. (на 01.01.2012 – 875 тыс. руб.).

15. СВЕДЕНИЯ О ПРОСРОЧЕННОЙ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Просроченной дебиторской и кредиторской задолженности, в том числе по платежам в бюджет и во внебюджетные фонды, на конец отчетного и предыдущего года Банк не имеет.

16. ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БАЛАНСА

В 2012 году бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с принципами и методами, предусмотренными Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-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.

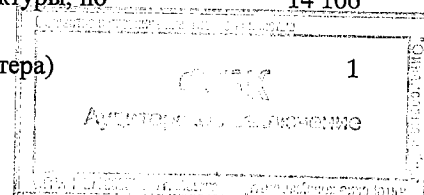
К событиям после отчетной даты относятся:

- ✧ 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	Сумма, тыс. руб.
Комиссионные доходы	0
Доходы прошлых лет	0
Возмещение убытков	0
Доходы от аренды и реализации имущества	0
Прочие доходы	0
Корректировка начисленных процентных доходов	0
Всего доходов, учтенных как СПОД	0
Расходы по оплате труда и содержанию персонала	111 453
Расходы по содержанию и ремонту основных средств, материальных запасов и нематериальных активов	8 348
Расходы за услуги связи	1 420
Комиссии, уплаченные:	
- за услуги по переводам денежных средств (вкл. услуги плат. и расч.систем)	216
- за расчетно-кассовое обслуживание	0
- по договорам на организацию безналичных расчетов	2 375
Оплата процессинговых услуг	1 769
Налог на прибыль	
Налоги, относимые на расходы (налог на имущество, НДС)	3 287
Расходы по доставке документов и грузов	512
Расходы на рекламу	1 500
Разработка дизайна помещений Банка	2 816
Расходы по подбору помещений	615
Расходы на страхование	1 110
Расходы по созданию, представлению и эксплуатации ИТ-инфраструктуры, по содержанию АБС	14 106
Отчисления в резервы (оценочные обязательства некредитного характера)	1



Прочие

912

Всего расходов, учтенных как СПОД

150 440

Кроме того, в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008 № 2089-У операциями СПОД были отражены в учете:

Содержание операции

**Сумма,
тыс. руб.**

перенос остатков по счетам доходов отчетного года
на счета финансового результата прошлого года

1 376 677

перенос остатков по счетам расходов отчетного года
на счета финансового результата прошлого года

690 963

Финансовым результатом деятельности Банка после проведения операций СПОД является прибыль в сумме 535 274 тыс. руб.

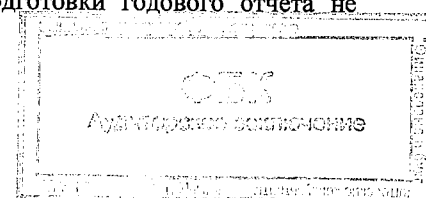
17.2. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и оценка его последствий в денежном выражении

Некорректирующие события после отчетной даты:

- решение об эмиссии акций и иных ценных бумаг не принималось;
- существенного снижения рыночной стоимости инвестиций не было;
- крупных сделок, связанных с приобретением и выбытием основных средств не было;
- существенного снижения стоимости основных средств не было;
- прекращение существенной части основной деятельности Банка, если это нельзя было предвидеть на отчетную дату, отсутствовало;
- решение о выплате (объявлении) дивидендов Общим собранием акционеров Банка не принималось;
- существенные сделки с собственными обыкновенными акциями не осуществлялись;
- в судебных разбирательствах, проистекающих после 01.01.2013 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;
- значительных изменений курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, и рыночных котировок финансовых активов, не прогнозируемых Банком и оказавших существенное влияние на проводимые Банком операции, не зафиксировано;
- органами государственной власти Российской Федерации решений о взыскании с Банка денежных средств не принималось.

18. ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЯ ОБ ЭМИССИИ АКЦИЙ И ИНЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ (ПОСЛЕ 1 ЯНВАРЯ 2013 ГОДА)

Решение об эмиссии акций и иных ценных бумаг в период подготовки 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 2012 ГОДУ

Величина базовой прибыли на акцию Банка, которая отражает часть прибыли отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, составила 124,50 руб. (базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода), что в 52.0 раза больше, чем в предыдущем отчетном году (по состоянию на 01.01.2012 базовая прибыль на акцию составила 2,39 руб.).

Разводненная прибыль на акцию равна базовой в связи с отсутствием условий для ее расчета.

20. ФАКТЫ НЕПРИМЕНЕНИЯ ПРАВИЛ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В СЛУЧАЯХ, КОГДА ОНИ НЕ ПОЗВОЛЯЮТ ДОСТОВЕРНО ОТРАЗИТЬ ИМУЩЕСТВЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА, С СООТВЕТСТВУЮЩИМ ОБОСНОВАНИЕМ

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 связи с применением с 01.01.2013 Правил бухгалтерского учета, предусмотренными Положением Банка России от 16.07.2012 года № 385-П, в Учетную политику на 2013 год внесены изменения.

В частности, внесены изменения, связанные с новациями, введенными в практику Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и сопутствующими ему документами, и Положением Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

Кроме того, Учетная политика ОАО «Лето Банк» на 2013 год значительно расширена в связи с новым направлением деятельности Банка – кредитованием физических лиц.

22. ИНФОРМАЦИЯ О ПЕРСПЕКТИВАХ РАЗВИТИЯ БАНКА

Основными приоритетами банка на 2013 год станут:

- наращивание объемов продаж и доли рынка: к концу года услугами банка воспользуются более 500 тысяч человек;
- развитие продуктовой линейки: выпуск карт, работа с платежами и переводами, внедрение технологий дистанционного обслуживания;
- дальнейший рост дистрибуции: по итогам 2013 года сеть банка будет насчитывать около 250 клиентских центров почти на всей территории страны;
- создание положительного клиентского опыта и формирование лояльной базы.

Президент-Председатель Правления

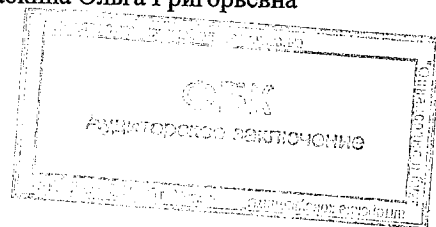
Главный бухгалтер

20 марта 2013 года



Руденко Дмитрий Васильевич

Бабкина Ольга Григорьевна



Долженко Борис Иванович,
Удмурт ДК 05.04.132
