

Открытое акционерное общество "Лето Банк"
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Примечания к финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей)

1 Основная деятельность

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

Основным акционером Банка является ВТБ 24 (ЗАО).

Структура собственников (акционеров) Банка представлена в таблице ниже:

Наименование собственника (акционера)	Примечание	31 декабря 2013	31 декабря 2012
ВТБ 24 (ЗАО)		99.9998%	99.9998%
ООО "Бизнес-Финанс"		0.0002%	0.0002%
Итого		100%	100%

Банк имеет следующие виды лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации (Банком России):

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), выданная 15.10.2012 г. номер 650.

- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, выданная 15.10.2012 г. номер 650.

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

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

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения моратория на платежи.

Основные виды осуществляемых банковских операций:

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

Наблюдательный Совет Банка возглавляет Задорнов Михаил Михайлович.

Банк не имеет филиалов.

Основным местом ведения деятельности Банка является Российская Федерация.

Среднесписочное число сотрудников в 2013 году составило 2954 человек (2012 г.: 168 человек). По состоянию на 31 декабря 2013 число сотрудников составило 4826 человек (2012 г.: 805 человек).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

Важнейшим трендом 2013 года в российской экономике стало существенное замедление экономического роста, выразившееся в снижении темпов роста ВВП в 2013 году до 1,3%, согласно предварительной оценке Министерства экономического развития Российской Федерации, преимущественно ввиду низкого инвестиционного спроса. Внешние факторы также во многом определили экономические тренды в России в 2013 году. В 2013 году наметился значительный отток капитала с развивающихся рынков, в том числе и из России, вызванный планами Федеральной резервной системы США по сокращению третьего раунда количественного смягчения (QE3). В результате, рубль за 2013 год потерял 7,2% стоимости по отношению к доллару и 10,5% по отношению к евро, усилил тенденцию к ослаблению, определяющуюся фундаментальными факторами. Несмотря на относительную стабильность цен на нефть в 2013 году сокращение профицита счета текущих операций наряду с вышеперечисленными негативными факторами неблагоприятным образом повлияли на перспективы российского рубля. Инфляция по итогам 2013 года составила 6,5%, превысив верхнюю границу целевого ориентира Центрального банка Российской Федерации.

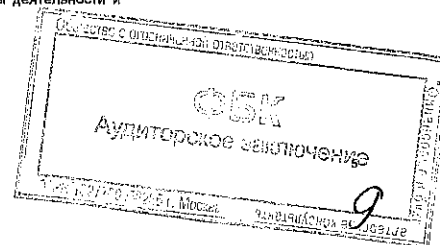
В 2013 году происходило замедление роста потребления (3,9% в 2013 году против роста на 6,3% в 2012 году), но оно осталось главным драйвером экономического роста. Данное замедление в росте потребления стало результатом той же тенденции в объемах розничного кредитования ввиду ограничений, установленных Банком России, которые приводят к ослаблению доходов населения и темпов роста зарплат.

Помимо политики по ограничению роста рискованного беззалогового потребительского кредитования, регулятор инициировал кампанию по перерегистрации негосударственных пенсионных фондов в акционерные общества и продолжал действие по очистке банковской системы от банков, специализирующихся на отмывании денег и уклонении от уплаты налогов. В результате зафиксировано существенное снижение доверия населения, выразившееся в переходе к вкладам в иностранной валюте и драгоценным металлам в банках с государственным участием.

Темпы роста корпоративного кредитования отставали от роста розничного кредитования, увеличившись на 12,7% в сравнении с 28,7% в 2013 году. Невысокая привлекательность корпоративного кредитования обусловлена низким инвестиционным спросом и крайне невысокой долей инвестиций, которая финансируется за счет банковских кредитов (около 10%). Рост промышленного производства продолжил колебаться вокруг нулевой отметки. Кроме того, средневзвешенные реальные процентные ставки сохраняются на достаточно высоком уровне, что также дестимулирует спрос на кредиты. Рост внешней задолженности корпоративного сектора стал еще одним фактором, способствовавшим замедлению роста темпов кредитования.

Сокращение профицита счета текущих операций наряду с оттоком капитала привели к ослаблению основных поддерживающих факторов для курса российского рубля, вследствие чего со стороны Банка России потребовались валютные интервенции, которые начались в мае 2013 года и привели к некоторой напряженности в ситуации с ликвидностью на денежном рынке российского рубля. В результате, Центральный банк последовательно наращивал объемы рефинансирования банковского сектора особенно во время налоговых периодов. Задолженность банков перед Банком России по операциям репо достигла максимума – более 3 трлн. руб. Ставки на межбанковском рынке в течение всего года сохранялись на высоком уровне, достигая во время налоговых периодов верхней границы процентного коридора, устанавливаемого Банком России.

Несмотря на то, что Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.



Открытое акционерное общество "Лето Банк"
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Основы представления отчетности

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

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 29 «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства».

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

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, а также изменений, указанных в примечании 4.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2013 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике, при наличии такой необходимости, были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

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

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности.

МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность", и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с поправками 2008 года). (МСФО (IAS) 27 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)

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

МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению.

Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместном предпринимательстве" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". (МСФО (IFRS) 11 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)

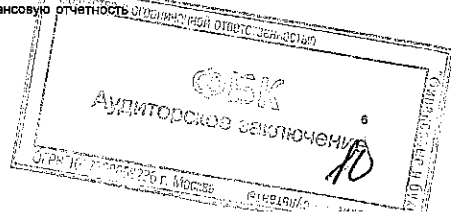
МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий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

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей переклассификации в прибыль или убыток. (Данные поправки изменили представление отчета о совокупном доходе, но не оказали влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках кредитной организации.)

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

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



Открытое акционерное общество "Лето Банк"
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

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

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

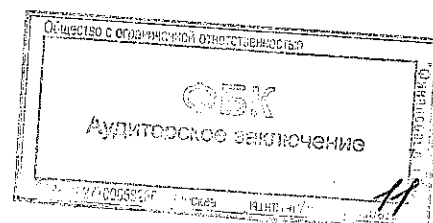
Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS)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

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

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

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

Суждения, выработанные руководством Банка в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 29.



Открытое акционерное общество "Лето Банк"
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4 Исправление ошибок предыдущего отчетного периода и переклассификация

В рамках подготовки финансовой отчетности по МСФО по состоянию на 31.12.2013 и за 2013 год Банком было принято решение произвести переклассификацию и исправить ошибку предыдущего периода в отчетности за 2012 год по следующим статьям (тыс. рублей):

Статьи финансовой отчетности	Согласно предыдущему отчету	Сумма переклассификации (исправления)	Скорректированная сумма	Причина переклассификации (пересчета)
1. Перенос сформированного резерва по ожидаемому возврату процентов по кредитным договорам в состав амортизированной стоимости кредитной задолженности.				
Кредиты и авансы клиентам	685 442	(3 780)	682 662	Исправление ошибки предыдущего отчетного периода
Прочие обязательства и резервы	266 987	(3 780)	263 207	
Процентные доходы	31 835	(3 780)	28 055	
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	3 780	(3 780)	0	
2. Отнесение годовой премии 2012 года, которая фактически была начислена в 2013 году, на расходы 2012 года и корректировка отложенного налога, связанная с изменением убытка 2012 года.				
Прочие обязательства и резервы	263 207	78502	341 709	Соблюдение принципа соответствия доходов и расходов
Накопленный дефицит	(415 447)	(62 802)	(478 249)	
Отложенный налоговый актив	128 042	13142	141 184	
Отложенное налоговое обязательство	2 558	(2 558)	0	
Операционные расходы	733 067	78502	811 569	
Возмещение по налогу на прибыль	123 931	15700	139 631	

5 Принципы учетной политики

Финансовые активы

Первоначальное признание

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

Дата признания

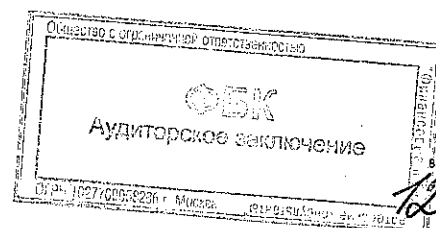
Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату поставки актива покупателем. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством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

Доходы первого дня

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

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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



Открытое акционерное общество "Лето Банк"
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Определение справедливой стоимости

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

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

Взаимозачет

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

Переклассификация финансовых активов

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

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

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

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

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

Денежные средства, их эквиваленты и краткосрочные активы

Денежные средства и краткосрочные активы представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня, а также остатки наostro счетах, номинированные в драгоценных металлах (начиная с отчетной даты 31 декабря 2010 года). Все краткосрочные межбанковские размещения, включая депозиты "овернайт", показаны в составе средств в кредитных учреждениях. Из состава денежных средств и краткосрочных активов исключаются суммы, в отношении использования которых имеются какие-либо ограничения в использовании. Денежные средства и краткосрочные активы отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их справедливой стоимости.

Обязательные резервы в Центральном банке

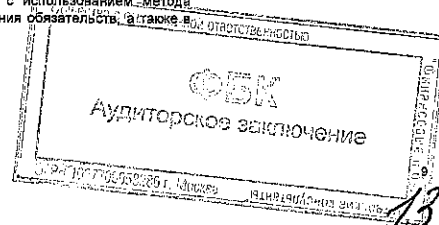
Обязательные резервы в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют беспроцентные депозиты, не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в кредитных учреждениях

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

Заемные средства

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



Открытое акционерное общество "Лето Банк"
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Обесценение финансовых активов

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

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

Средства в кредитных учреждениях и кредиты клиентам

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

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

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

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

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

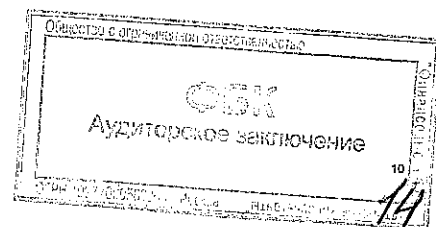
Финансовые активы

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

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

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

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



Открытое акционерное общество "Лето Банк"
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Финансовые обязательства

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

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

Основные средства

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

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

Амортизация

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

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

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

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

Нематериальные активы

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

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

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

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

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

Средства кредитных учреждений

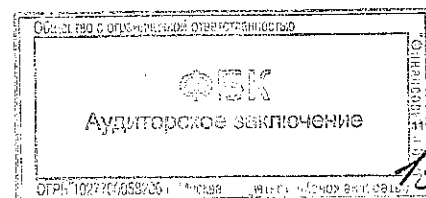
Средства кредитных учреждений отражаются в случае предоставления денежных средств или иных активов в пользу Банка со стороны банков-контрагентов. Обязательство отражается по амортизированной стоимости.

Средства клиентов

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

Прочие заемные средства

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



Открытое акционерное общество "Лето Банк"
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Налогообложение

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

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

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

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

Резервы

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

Договоры финансовой гарантии

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

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

Уставный капитал

Уставный капитал

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

Эмиссионный доход

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

Собственные акции, выкупленные у акционеров

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

Дивиденды

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

Условные активы и обязательства

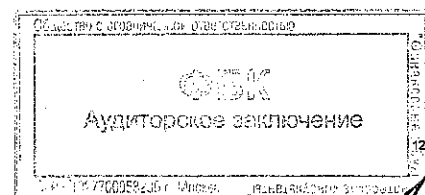
Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом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

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналоговичные доходы и расходы

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



Открытое акционерное общество "Лето Банк"
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Комиссионные доходы

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

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

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

- Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

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

Переоценка иностранных валют

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

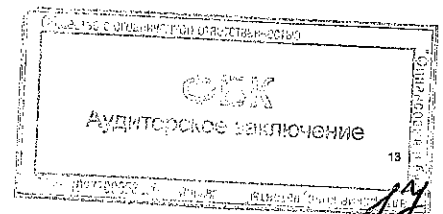
Курсовые разницы между курсами валют, оговоренными в контрактах, и официальным курсом Центрального Банка РФ на дату сделки отражаются в отчете о совокупном доходе "Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой - Торговые операции". На 31 декабря 2013 и 2012 годов официальный курс ЦБ РФ составил соответственно 32,73 руб. и 30,37 руб. за 1 доллар США.

6 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом:

	2013	2012 (пересчитано)
Процентные доходы		
По кредитам клиентам	4 034 359	9 092
По средствам в финансовых учреждениях	1 152	18 963
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 035 511	28 055
Всего процентные доходы	4 035 511	28 055
Процентные расходы		
По средствам финансовых учреждений	(898 933)	(1 185)
По выпущенным ценным бумагам	(46)	-
По депозитам клиентов, физических лиц	(2)	(3)
По факторинговым операциям	-	-
По лизинговым операциям	-	(1 008)
Прочее	(3 671)	-
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(900 652)	(2 196)
Всего процентные расходы	(900 652)	(2 196)
Чистые процентные доходы	3 134 859	25 859

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк не имел кредитов, по которым не начислялись проценты (2012 г. не имел кредиты, по которым не начислялись проценты в сумме тысяч рублей).



Открытое акционерное общество "Лето Банк"
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7 Резервы на обесценение и прочие резервы

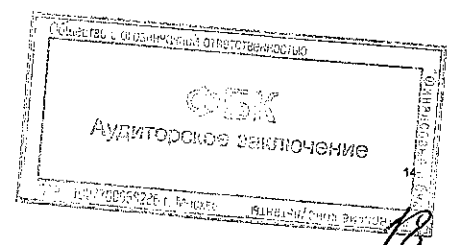
Резервы на обесценение, отраженные по счетам прибылей и убытков, включают в себя отчисления, которые произведены в текущем году для создания резервов на обесценение в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета.

Изменения резервов под обесценение в 2013 году составило:

	Остаток за 31 декабря 2012	Списание за счет резерва и восстановление резерва по проданным по цессии кредитам	Создание резервов под обесценение	Остаток за 31 декабря 2013
<i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>				
По кредитам клиентам	(11 941)	516 519	(2 347 839)	(1 843 261)
Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	(11 941)	516 519	(2 347 839)	(1 843 261)
<i>Изменение прочих резервов и изменений оценочных обязательств</i>				
Изменение прочих резервов	-	-	(1 123)	(1 123)
Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы	-	-	(1 123)	(1 123)
Всего изменение резервов под обесценение	(11 941)	516 519	(2 348 962)	(1 844 384)

Изменение резервов под обесценение в 2012 году (пересчитано) составило:

	Остаток за 31 декабря 2011	Списание за счет резерва и восстановление резерва по проданным по цессии кредитам	Создание резервов под обесценение	Остаток за 31 декабря 2012
<i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>				
По кредитам клиентам	(79 826)	79 826	(11 941)	(11 941)
Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	(79 826)	79 826	(11 941)	(11 941)
<i>Изменение прочих резервов и изменений оценочных обязательств</i>				
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности и прочих активов	(368)	368	-	-
Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы	(368)	368	-	-
Всего изменение резервов под обесценение	(80 194)	80 194	(11 941)	(11 941)



Открытое акционерное общество "Лето Банк"
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом:

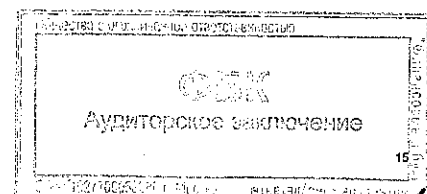
	2013	2012
<i>Комиссионный доход</i>		
По кассовым операциям	37 746	172
По агентским операциям	3 139	3 752
По расчетным операциям	1 436	266
Прочее	4 588	-
Всего комиссионный доход	46 909	4 190
<i>Комиссионный расход</i>		
Обслуживание банкоматов	(83 550)	(2 843)
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(66 568)	(6 931)
Комиссия за привлечение клиентов	(15 276)	-
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(6 019)	(248)
Прочее	(26 668)	(779)
Всего комиссионный расход	(198 081)	(10 801)
Всего комиссионные доходы и расходы	(151 172)	(6 611)

В течение 2013 года Банк активно открывал новые клиентские центры и расширял свою банкоматную сеть, в связи с этим произошло значительное увеличение расходов, связанных с обслуживанием данной инфраструктуры.

9 Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы складывались следующим образом:

	2013	2012 (пересчитано)
<i>Другой операционный доход</i>		
От продажи основных средств	22 385	31 133
Штрафные санкции и прочие пени	17 296	571
От сдачи имущества в аренду	73	2 473
Прочее	3 006	369
Всего прочие операционные доходы	42 760	34 546



Открытое акционерное общество "Лето Банк"
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом:

	2013	2012 (пересчитано)
Операционные расходы		
Затраты на персонал	2 850 281	565 350
Реклама и маркетинг	516 250	6 095
Расходы на операционную аренду	506 210	42 113
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	418 138	39 024
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	354 720	30 147
Амортизация	190 027	15 160
Услуги связи	74 107	5 458
Расходы на охрану	48 653	3 240
Профессиональные услуги	38 461	17 543
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	21 915	32 463
Офисные расходы	8 076	2 072
Командировочные расходы	6 716	1 280
Списание материальных запасов	3 266	31 215
Прочий операционный расход	80 114	20 409
Всего административные и прочие операционные расходы	5 116 934	811 569

Затраты на персонал включали в себя:

	2013	2012 (пересчитано)
Затраты на персонал		
Расходы на заработную плату и премии	2 355 326	494 903
Расходы на взносы в государственные фонды	468 408	68 529
Прочие выплаты персоналу	26 547	1 918
Всего затраты на персонал	2 850 281	565 350

11 Налог на прибыль

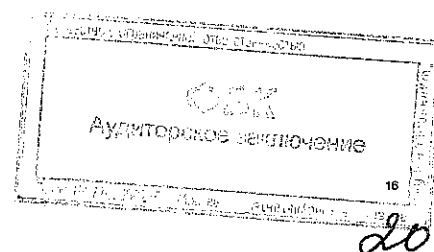
Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты:

	2013	2012 (пересчитано)
Текущие (расходы) / возмещение по налогу на прибыль	-	-
Отложенное налогообложение	(190 075)	11 589
Налоговый кредит по результатам деятельности за 2013 год	1 114 940	128 042
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	924 865	139 631

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка за 2013 год, составляет 20% (2012 г.: 20%). В августе 2008 года взамен прежней ставки налога на прибыль 24% была введена новая ставка налога на прибыль 20%, которая применяется, начиная с 1 января 2009 года.

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

	31 декабря 2013	31 декабря 2012 (пересчитано)
Прибыль / (убыток) до налогообложения	(4 401 985)	(766 459)
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20%	880 397	153 291
Постоянные разницы:		
необлагаемые доходы	-	-
прочие постоянные разницы	44 468	756
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	-	(14 416)
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	924 865	139 631



Открытое акционерное общество "Лето Банк"
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

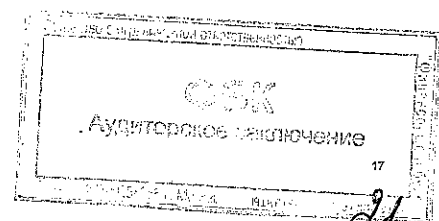
По результатам деятельности в 2013 года Банком получен налоговый убыток. В соответствии с требованиями национального налогового законодательства Банк вправе использовать отраженный в отчетности отложенный налоговый актив в сумме 1 114 940 тыс. рублей в будущих периодах при расчете текущего налога на прибыль. По оценкам банка этот налоговый кредит будет использован полностью в течение 5 лет с отчетной даты.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2013 и 2012 годы, представленных далее, отражаются по ставке 20% (2012 г.: 20%), за исключением доходов по государственным (муниципальным) ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%, 9%, 0% (2012 г.: 15%, 9%, 0%).

	31 декабря 2012	Приобретение и продажа	Изменение отраженное в прибылях и убытках	Изменение отраженное в капитале	31 декабря 2013
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>					
Начисленные процентные доходы и расходы	-	-	-	-	-
Начисленные непроцентные доходы и расходы	20 596	-	111 220	-	131 816
Резервы под обесценение кредитного портфеля и прочие резервы	254	-	2 410	-	2 664
Основные средства: амортизация и переоценка	3 332	-	28 541	-	31 873
Прочие	-	-	(91 631)	-	(91 631)
Общая сумма отложенного налогового актива	24 182	-	50 540	-	74 722
Непризнанные отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-
Чистая сумма отложенного налогового актива	24 182	-	50 540	-	74 722
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>					
Резервы под обесценение	-	-	(47 533)	-	(47 533)
Основные средства: амортизация и переоценка	(11 041)	-	(193 081)	-	(204 122)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(11 041)	-	(240 614)	-	(251 654)
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	13 142	-	(190 074)	-	(176 932)

	31 декабря 2011	Приобретение и продажа	Изменение отраженное в прибылях и убытках	Изменение отраженное в капитале	31 декабря 2012 (перес- читано)
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>					
Начисленные процентные доходы и расходы	3 728	-	11 972	-	15 700
Начисленные непроцентные доходы и расходы	348	-	4 548	-	4 896
Резервы под обесценение	(1 300)	-	1 554	-	254
Основные средства: амортизация и переоценка	-	-	3 332	-	3 332
Общая сумма отложенного налогового актива	2 776	-	21 406	-	24 182
Непризнанные отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-
Чистая сумма отложенного налогового актива	2 776	-	21 406	-	24 182
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>					
Основные средства: амортизация и переоценка	(1 223)	-	(9 817)	-	(11 040)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(1 223)	-	(9 817)	-	(11 040)
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	1 553	-	11 589	-	13 142

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



Открытое акционерное общество "Лето Банк"
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12 Дивиденды

Дивиденды за 2013 и 2012 годы не объявлялись и не выплачивались.

13 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Наличные денежные средства	1 477 641	231 152
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	1 156 234	56 294
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-резидентах	342 046	25 217
Всего денежные средства и их эквиваленты	2 975 921	312 663

Статья средства на корреспондентских счетах по состоянию за 31 декабря 2013 года представлена, главным образом, остатками на счетах в ВТБ 24, Сбербанке России и в Банке Москвы.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

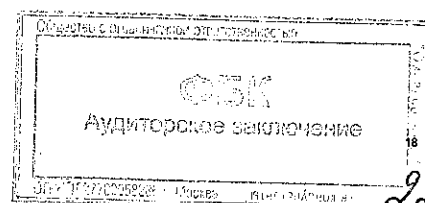
14 Средства в финансовых учреждениях

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

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Прочие счета в финансовых учреждениях	838	759
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	838	759
Резерв под обесценение	-	-
Всего средства в финансовых учреждениях	838	759

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

	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях
Текущие (по справедливой стоимости)	-	-
- с рейтингом ниже A-	838	838
Всего текущие (по справедливой стоимости)	838	838
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	838	838
Резерв под обесценение	-	-
Всего средства в финансовых учреждениях	838	838



Открытое акционерное общество "Лето Банк"
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Далее приводится информация о качестве средств в финансовых учреждениях по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Срочные межбанковски е кредиты и депозиты	Всего средства в финансовых учреждениях
Текущие (по справедливой стоимости)	-	-
- с рейтингом ниже A-	759	759
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	759	759
Резерв под обесценение	-	-
Всего средства в финансовых учреждениях	759	759

Статья "Прочие счета в финансовых учреждениях" по состоянию за 31 декабря 2013 года включает в себя страховой депозит в VTB Bank (Deutschland).

См. примечание 26 в отношении информации о справедливой стоимости средств в финансовых учреждениях.

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

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

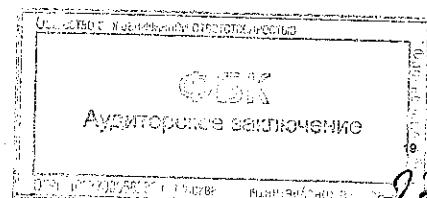
15 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2013	31 декабря 2012 (пересчитано)
Кредиты физическим лицам: кредиты на покупки	5 966 958	203 145
Кредиты физическим лицам: кредиты наличными	22 664 539	491 458
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	28 631 497	694 603
Резерв под обесценение	(1 843 262)	(11 941)
Всего кредиты и авансы клиентам	26 788 235	682 662

В течение 2013 года Банк не предоставлял кредиты и авансы клиентам по ставкам ниже рыночных.

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

	Кредиты физическим лицам: кредиты на покупки	Кредиты физическим лицам: кредиты наличными	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты субъектам малого бизнеса	Кредиты индивидуаль- ным предпринима- телям	Ипотечные кредиты	Всего кредиты и авансы клиентам
Резерв под обесценение на 1 января	(3 807)	(8 135)	-	-	-	-	(11 941)
Расходы по созданию резервов под обесценение за вычетом доходов от восстановления резервов под обесценение	(352 493)	(1 995 346)	-	-	-	-	(2 347 839)
Списание за счет резерва и восстановление резерва по проданным по цессии кредитам	55 710	460 809	-	-	-	-	516 519
Резерв под обесценения за 31 декабря	(300 590)	(1 542 672)	-	-	-	-	(1 843 261)



Открытое акционерное общество "Лето Банк"
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года:

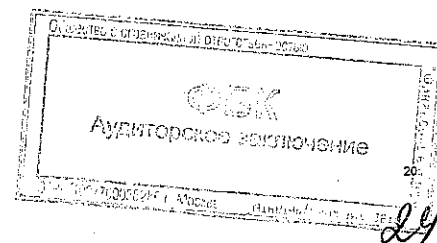
	Кредиты физическим лицам: кредиты на покупки	Кредиты физическим лицам: кредиты наличными	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты субъектам малого бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Ипотечные кредиты	Всего кредиты и авансы клиентам
Резерв под обесценение на 1 января	-	-	(31 533)	(43 010)	(5 283)	-	(79 826)
Доходы от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	(3 607)	(8 135)	-	-	-	-	(11 941)
Средства, списанные в течение года как безнадежные (Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные)	-	-	31 533	43 010	5 283	-	79 826
Резерв под обесценение за 31 декабря	(3 607)	(8 135)	-	-	-	-	(11 941)

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

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

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

	Кредиты физическим лицам: кредиты на покупки	Кредиты физическим лицам: кредиты наличными	Всего кредиты и авансы клиентам
<i>Индивидуально обесцененные, текущие и с задержкой платежа:</i>			
текущие, но обесцененные менее 30 дней	5 432 123	19 082 519	24 514 642
от 30 до 90 дней	199 319	1 159 982	1 359 301
от 90 до 180 дней	153 350	1 166 520	1 319 870
от 180 до 360 дней	143 164	980 683	1 103 847
от 360 до 540 дней	38 431	292 334	330 765
более 540 дней	571	2 501	3 072
Всего индивидуально обесцененные, текущие и с задержкой платежа:	5 966 958	22 664 539	28 631 497
Всего кредиты и авансы клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе до вычета резерва под обесценение	5 966 958	22 664 539	28 631 497
Резерв под обесценение	(300 590)	(1 542 672)	(1 843 262)
Всего кредиты и авансы клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе	5 666 368	21 121 867	26 788 235



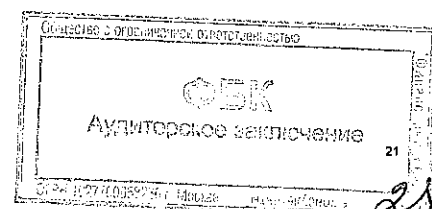
Открытое акционерное общество "Лето Банк"
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2012 года (пересчитано):

	Кредиты физическим лицам: кредиты на покупки	Кредиты физическим лицам: кредиты наличными	Всего кредиты и авансы клиентам
<i>Индивидуально обесцененные, текущие и с задержкой платежа:</i>			
текущие, но обесцененные	198 032	477 713	675 745
менее 30 дней	4 361	12 385	16 746
от 30 до 90 дней	749	1 363	2 112
от 90 до 180 дней	-	-	-
от 90 до 360 дней	-	-	-
более 360 дней	-	-	-
Всего индивидуально обесцененные, текущие и с задержкой платежа:	203 142	491 461	694 603
Всего кредиты и авансы клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе до вычета резерва под обесценение	203 142	491 461	694 603
Резерв под обесценение	(3 807)	(8 135)	(11 941)
Всего кредиты и авансы клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе	199 335	483 326	682 662

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе</i>				
Кредиты физическим лицам: кредиты на покупки				
- высокое качество	5 432 123	(162 964)	5 269 159	3.00%
- стандартные	199 319	(5 980)	193 340	3.00%
- субстандартные	83 737	(16 747)	66 989	20.00%
- сомнительные	69 613	(13 923)	55 690	20.00%
- безнадежные	182 166	(100 976)	81 190	55.43%
Всего кредиты физическим лицам: кредиты на покупки	5 966 958	(300 590)	5 666 368	5.04%
Кредиты физическим лицам: кредиты наличными				
- высокое качество	19 082 519	(572 476)	18 510 043	3.00%
- стандартные	1 159 982	(34 799)	1 125 183	3.00%
- субстандартные	686 701	(137 340)	549 361	20.00%
- сомнительные	479 819	(95 964)	383 855	20.00%
- безнадежные	1 255 518	(702 093)	553 425	55.92%
Всего кредиты физическим лицам: кредиты наличными	22 664 539	(1 542 672)	21 121 867	6.81%
Всего оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе	28 631 497	(1 843 262)	26 788 235	6.44%



Открытое акционерное общество "Лето Банк"
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на совокупной основе, по состоянию за 31 декабря 2012 года (пересчитано)

	Кредиты до вычета резерва под обесценения	Резерв под обесценения	Кредит за вычетом резерва под обесценения	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе</i>				
Кредиты физическим лицам: кредиты на покупки				
- высокое качество	198 034	(2 542)	195 492	1.28%
- стандартные	4 361	(799)	3 561	18.33%
- субстандартные	722	(441)	281	61.11%
- сомнительные	27	(24)	3	87.30%
- безнадежные	-	-	-	-
Всего кредиты физическим лицам: кредиты на покупки	203 145	(3 807)	199 338	1.9%
Кредиты физическим лицам: кредиты наличными				
- высокое качество	477 711	(5 031)	472 679	1.05%
- стандартные	12 385	(2 271)	10 114	18.33%
- субстандартные	1 363	(833)	530	61.11%
- сомнительные	-	-	-	-
- безнадежные	-	-	-	-
Всего кредиты физическим лицам: кредиты наличными	491 458	(8 135)	483 324	1.7%
Всего оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе	694 603	(11 941)	682 662	1.7%

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

- высокое качество - норма резервирования от 0,2% до 3,01%;
- стандартные - норма резервирования от 10,2% до 61,3%;
- субстандартные - норма резервирования от 61,0% до 73,6%;
- сомнительные - норма резервирования от 73,6% до 79,4%;
- безнадежные - норма резервирования от 75,5% до 81,23%.

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

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

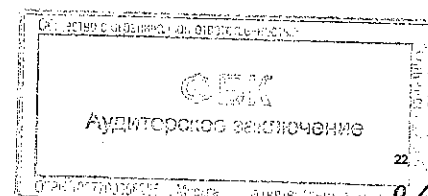
Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

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

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

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и авансов клиентам представлен в примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 27.

См. примечание 26 в отношении информации о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам.



Открытое акционерное общество "Лето Банк"
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

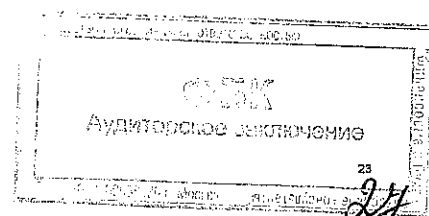
16 Основные средства и нематериальные активы

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

	Здания	Земля	Вычислительная техника	Автомобили	Специальное оборудование и прочие	Нематериальные активы	Лизинг	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 1 января	-	-	6 672	6 541	173 471	311 119	85 420	583 223
Стоимость (или оценка) на 1 января	-	-	6 999	6 982	175 323	318 929	89 903	598 136
Перевод в категорию активов для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
Поступления	-	-	123 487	4 163	1 037 351 (707)	233 443	-	1 398 444 (707)
Выбытия	-	-	-	-	-	-	-	-
Стоимость (или оценка) за 31 декабря	-	-	130 486	11 145	1 211 967	552 372	89 903	1 995 873
Накопленная амортизация на 1 января	-	-	(327)	(441)	(1 852)	(7 810)	(4 483)	(14 913)
Амортизационные отчисления	-	-	(12 211)	(1 842)	(117 068)	(41 106)	(17 981)	(190 027)
Перевод в категорию активов для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	74	-	-	74
Накопленная амортизация за 31 декабря	-	-	(12 538)	(2 083)	(118 866)	(48 916)	(22 464)	(204 866)
Балансовая стоимость за 31 декабря	-	-	117 948	9 062	1 093 101	503 456	67 439	1 791 006

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2012 год:

	Здания	Земля	Вычислительная техника	Автомобили	Специальное оборудование и прочие	Нематериальные активы	Лизинг	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 1 января	8 929	394	110	839	751	-	-	11 023
Стоимость (или оценка) на 1 января	18 785	394	2 220	3 012	5 104	-	-	29 516
Перевод в категорию активов для продажи	(4 658)	(130)	(817)	(2 979)	(1 877)	-	-	(10 461)
Поступления	-	-	6 999	6 982	175 810	318 929	89 903	598 623
Выбытия	(14 130)	(264)	(1 403)	(33)	(3 714)	-	-	(18 544)
Стоимость (или оценка) за 31 декабря	-	-	6 999	6 982	175 323	318 929	89 903	598 136
Накопленная амортизация на 1 января	(9 859)	-	(2 110)	(2 173)	(4 353)	-	-	(18 495)
Амортизационные отчисления	(313)	-	(373)	(540)	(2 001)	(7 810)	(4 483)	(15 520)
Перевод в категорию активов для продажи	2 754	-	803	2 239	1 359	-	-	7 155
Выбытия	7 418	-	1 353	33	3 143	-	-	11 947
Накопленная амортизация за 31 декабря	-	-	(327)	(441)	(1 852)	(7 810)	(4 483)	(14 913)
Балансовая стоимость за 31 декабря	-	-	6 672	6 541	173 471	311 119	85 420	583 223



Открытое акционерное общество "Лето Банк"
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

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

17 Прочие активы

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	679 026	278 476
Требование к акционерам Банка по вносам в капитал	660 000	-
Текущие требования по налоговым платежам в бюджет	3 712	3 674
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	-	8 541
Прочее	27 702	-
Резерв под обесценение	(1 123)	-
Всего прочие активы	1 369 317	290 691

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

18 Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "удерживаемые для продажи", и прекращенная деятельность

Долгосрочные активы, классифицируемые Банком как "удерживаемые для продажи", были полностью реализованы по балансовой стоимости 3 474 тыс. рублей в течение 2013 года.

19 Средства финансовых учреждений

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Срочные кредиты и депозиты других банков	26 623 257	381 185
Всего средства финансовых учреждений	26 623 257	381 185

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

См. примечание 26 в отношении информации о справедливой стоимости средств финансовых учреждений.

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

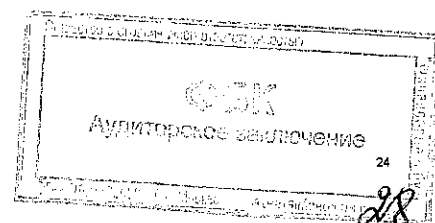
20 Средства клиентов

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Срочные депозиты	5 254	-
Текущие и расчетные счета	1 395	1 319
Всего средства негосударственных юридических лиц	6 649	1 319
<i>Средства физических лиц</i>		
Срочные депозиты	389	389
Текущие счета и счета до востребования	46	3 700
Всего средства физических лиц	435	4 090
Всего средства клиентов	7 084	5 409

В течение 2013 года Банк не привлекал средства клиентов, по ставкам выше рыночных.

См. примечание 26 в отношении информации о справедливой стоимости средств клиентов.

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



Открытое акционерное общество "Лето Банк"
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21 Прочие обязательства

	31 декабря 2013	31 декабря 2012 (пересчитано)
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	528 841	202 398
Кредиторская задолженность	150 956	50 987
Обязательства перед торговыми организациями по оплате товаров, купленных в кредит	142 202	181
Текущие обязательства по налогам	119 102	3 565
Арендные обязательства по лизингу	74 662	84 404
Остатки на транзитных счетах	11 734	119
Кредиторы по платежным картам	-	56
Всего прочие обязательства	1 027 497	341 709

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам:

	Обязательства кредитного характера	Обязательства не кредитного характера	Всего оценочные обязательства
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года (пересчитано)	-	-	-
Поступления, отраженные в отчете о прибылях и убытках	-	(1 123)	(1 123)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года	-	(1 123)	(1 123)

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 27.

22 Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций/ долей	Номинал одной акции/ доли	Номинальная стоимость	Стоимость, скорректированная на инфляцию
Обыкновенные акции/ доли	4 299 540	0.05	214 977	324 706
Собственные акции/ доли, выкупленные у акционеров/ собственников	2 300	0.01	23	(23)
Эмиссионный доход			211 557	213 066
Всего уставный капитал и эмиссионный доход	4 301 840		426 557	537 749

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,05 тысяч рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. В 2013 году Банк выкупил собственные акции номинальной стоимостью 23 тыс. рублей.

В течение 2013 и 2012 годов величина уставного капитала и эмиссионного дохода не менялась.

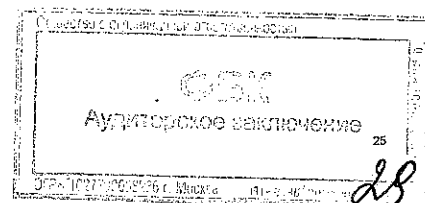
23 Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении следующих финансовых рисков:

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

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

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. Все риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком поставленных целей, признаны и оцениваются на постоянной основе. Такой подход к оценке относится ко всем рискам, принимаемым на себя Банком в процессе деятельности (кредитный, риск ликвидности, операционный, рыночный, правовой, страновой, риск потери деловой репутации, стратегический).



В Банке разработаны и утверждены следующие внутренние документы (политики, частные политики, инструкции и регламенты):

- «Кредитная политика ОАО «Лето Банк» на 2013-2014гг.»,
- «Методика прогнозирования потерь кредитного портфеля (90+) и определения ставки резервирования на возможные потери для портфелей однородных ссуд»,
- «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам»,
- «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери».

Основополагающим является «Кредитная политика ОАО «Лето Банк» на 2013-2014гг.», которая предусматривает цели и задачи в сфере управления рисками и регламентирует деятельность Банка, направленную на ограничение рисков, способствует достижению установленных банком целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных актов России, стандартов профессиональной деятельности правил и процедур.

Управление рисками осуществляется централизованно.

Высшими органами управления являются:

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

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

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

Управление финансовыми рисками осуществляется через установление лимитных ограничений на проведение операций, соблюдение которых обязательно для соответствующих подразделений и должностных лиц Банка, уполномоченных проводить эти операции.

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

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

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

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

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

– Кредитный риск

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

Система управления кредитными рисками Банка включает в себя:

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

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

i) Структура управления кредитным риском

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

ii) Управление кредитным риском

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

Задачи управления кредитными рисками:

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

Критериями оценки кредитов являются:

- Финансовое положение заемщика;
- Качество обслуживания долга заемщиком.

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

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

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

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

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

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

Открытое акционерное общество "Лето Банк"
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

iii) Основные этапы кредитной работы

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

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

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

iv) Резерв под обесценение кредитов.

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

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

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

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

v) Максимальный кредитный риск

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

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

— Риск потери ликвидности

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

Оценка ликвидности осуществляется:

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

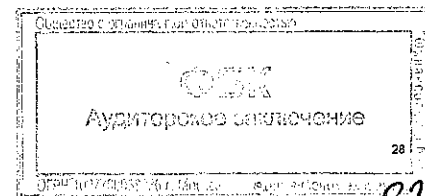
Позиция считается рискованной, если ликвидных активов банка и прогнозируемого поступления финансовых ресурсов недостаточно для исполнения обязательств банка в некоторый период времени.

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

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

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

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



Открытое акционерное общество "Лето Банк"
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

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

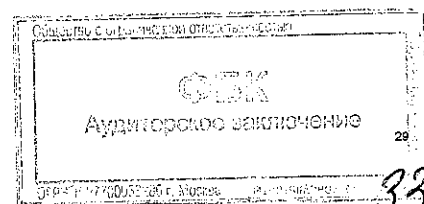
Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 31 декабря 2013 года данный норматив составил 1640,8% (2012 г.: 950,8%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). На 31 декабря 2013 года данный норматив составил 307,2% (2012 г.: 1002,5%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 31 декабря 2013 года данный норматив составил 105,21% (2012 г.: 30,4%).

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

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченн ые	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	2 975 921	-	-	-	-	-	2 975 921
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	5 351	-	5 351
Средства в финансовых учреждениях	-	-	-	838	-	-	838
Кредиты и авансы клиентам	2 086 385	4 424 946	4 058 470	11 157 602	2 404 175	2 658 657	26 788 235
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	1 242 982	-	-	1 242 982
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	1 791 006	-	1 791 006
Прочие активы	1 090 457	271 271	-	3 712	3 877	-	1 369 317
Итого активов	6 152 763	4 696 217	4 058 470	12 405 134	4 204 409	2 658 657	34 173 650
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства финансовых учреждений	1 268 222	14 905 035	-	10 450 000	-	-	26 623 257
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	6 649	-	-	-	-	-	6 649
Средства клиентов физических лиц	435	-	-	-	-	-	435
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	176 932	-	-	176 932
Прочие обязательства и резервы	356 328	556 603	58 721	39 908	15 939	-	1 027 497
Итого обязательств	1 631 634	15 461 638	58 721	10 666 838	15 939	-	27 834 770
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2013	4 521 129	(10 765 421)	3 997 749	1 738 296	4 188 470	2 658 657	6 338 880
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2013	4 521 129	(6 244 292)	(2 246 543)	(508 247)	3 680 223	6 338 880	



Открытое акционерное общество "Лето Банк"
финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2012 года (пересчитано):

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченн ые	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	312 663	-	-	-	-	-	312 663
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	170	-	170
Средства в финансовых учреждениях	-	-	-	759	-	-	759
Кредиты и авансы клиентам	11 358	20 499	123 220	513 096	-	14 490	682 662
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	3 474	-	-	-	3 474
Отложенный налоговый актив	-	-	-	141 184	-	-	141 184
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	583 223	-	583 223
Прочие активы	8 566	215 741	10 776	-	55 607	-	290 691
Итого активов	332 586	236 239	137 472	655 039	639 000	14 490	2 014 826
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства финансовых учреждений	-	381 185	-	-	-	-	381 185
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	1 319	-	-	-	-	-	1 319
Средства клиентов физических лиц	4 090	-	-	-	-	-	4 090
Прочие обязательства и резервы	93 763	148 676	8 202	53 460	37 608	-	341 709
Итого обязательств	99 172	529 861	8 202	53 460	37 608	-	728 303
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2012	233 414	(293 622)	129 270	601 579	601 392	14 490	1 286 523
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2012	233 414	(60 207)	69 063	670 641	1 272 033	1 286 523	

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

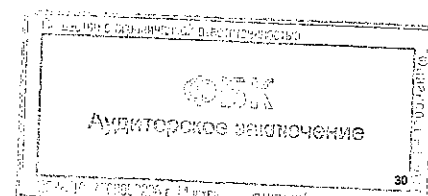
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	1 354 347	15 517 006	489 418	11 851 985	29 212 755
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	6 649	-	-	-	6 649
Средства клиентов физических лиц	435	-	-	-	435
Прочие обязательства и резервы	356 328	556 603	58 721	55 845	1 027 497
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 717 759	16 073 609	548 138	11 907 830	30 247 336

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года (пересчитано):

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	3 724	382 792	-	-	386 516
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	1 319	-	-	-	1 319
Средства клиентов физических лиц	4 090	-	-	-	4 090
Прочие обязательства и резервы	93 870	150 205	9 884	97 242	351 201
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	103 002	532 997	9 884	97 242	743 125

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат). Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

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



Открытое акционерное общество "Лето Банк"
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

– Географический риск

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

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

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

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

	Россия	ОЭСР	Итого
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	2 975 921	-	2 975 921
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5 351	-	5 351
Средства в финансовых учреждениях	-	838	838
Кредиты и авансы клиентам	26 788 235	-	26 788 235
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-
Отложенный налоговый актив	1 242 982	-	1 242 982
Основные средства и нематериальные активы	1 791 006	-	1 791 006
Прочие активы	1 369 317	-	1 369 317
Итого активов	34 172 812	838	34 173 650
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства финансовых учреждений	26 623 257	-	26 623 257
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	6 649	-	6 649
Средства клиентов физических лиц	435	-	435
Отложенное налоговое обязательство	176 932	-	176 932
Прочие обязательства и резервы	1 027 497	-	1 027 497
Итого обязательств	27 834 770	-	27 834 770
Чистая балансовая позиция	6 338 043	838	6 338 880

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года (пересчитано):

	Россия	ОЭСР	Итого
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	312 663	-	312 663
Обязательные резервы на счетах в Банке России	170	-	170
Средства в финансовых учреждениях	-	759	759
Кредиты и авансы клиентам	682 662	-	682 662
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	3 474	-	3 474
Отложенный налоговый актив	141 184	-	141 184
Основные средства и нематериальные активы	583 223	-	583 223
Прочие активы	290 691	-	290 691
Итого активов	2 014 068	759	2 014 826
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства финансовых учреждений	381 185	-	381 185
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	1 319	-	1 319
Средства клиентов физических лиц	4 090	-	4 090
Прочие обязательства и резервы	341 709	-	341 709
Итого обязательств	728 303	-	728 303
Чистая балансовая позиция	1 285 765	759	1 286 524

– Рыночный риск

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

Рыночный риск подразделяется на:

- процентный риск
- валютный риск

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

Открытое акционерное общество "Лето Банк"
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

– Риск процентной ставки

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

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

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

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

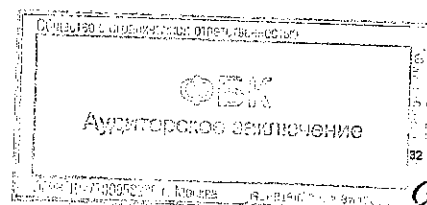
На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром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

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

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

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, за 31 декабря 2013 года. В таблице представлены активы и обязательства, подверженные процентному риску, сгруппированные в различные временные интервалы категории по установленной договором дате пересмотра процентных ставок.

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенн ым сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	342 046	-	-	-	2 833 875	2 975 921
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	5 351	5 351
Средства в финансовых учреждениях	-	-	-	-	838	838
Кредиты и авансы клиентам	2 086 385	4 424 948	4 056 470	13 561 777	2 658 657	26 788 235
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	1 242 982	1 242 982
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	1 791 006	1 791 006
Прочие активы	-	-	-	-	1 369 317	1 369 317
Итого активов	2 428 431	4 424 948	4 056 470	13 561 777	9 702 026	34 173 650
Итого активов нарастающим итогом	2 428 431	6 853 377	10 909 847	24 471 624	34 173 650	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансовых учреждений	-	26 623 257	-	-	-	26 623 257
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	-	-	-	-	6 649	6 649
Средства клиентов физических лиц	-	-	-	-	435	435
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	176 932	176 932
Прочие обязательства и резервы	-	-	-	-	1 027 497	1 027 497
Итого обязательств	-	26 623 257	-	-	1 211 513	27 834 770
Итого обязательств нарастающим итогом	-	26 623 257	26 623 257	26 623 257	27 834 770	
Абсолютный ГЭП	2 428 431	(22 198 311)	4 056 470	13 561 777	8 490 514	
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	0.00%	25.74%	40.98%	91.92%	122.77%	
Чувствительность к процентному риску	24 284	(221 983)	40 565	-	-	(157 134)



Открытое акционерное общество "Лето Банк"
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, на 31 декабря 2012 года (пересчитано).

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределен ным сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	25 217	-	-	-	287 446	312 663
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	170	170
Средства в финансовых учреждениях	-	-	-	-	759	759
Кредиты и авансы клиентам	11 358	20 499	123 220	513 096	14 490	682 662
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	3 474	3 474
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	141 184	141 184
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	583 223	583 223
Прочие активы	-	-	-	-	290 691	290 691
Итого активов	36 575	20 499	123 220	513 096	1 321 437	2 014 826
Итого активов нарастающим итогом	36 575	57 074	180 293	693 389	2 014 826	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансовых учреждений	-	381 185	-	-	-	381 185
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	1 319	-	-	-	-	1 319
Средства клиентов физических лиц	4 090	-	-	-	-	4 090
Прочие обязательства и резервы	18 705	6 708	8 202	67 953	240 141	341 709
Итого обязательств	24 114	387 893	8 202	67 953	240 141	728 303
Итого обязательств нарастающим итогом	24 114	412 007	420 209	488 162	728 303	
Абсолютный ГЭП	12 461	(367 394)	115 018	445 143	1 081 297	
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	151.67%	13.85%	42.91%	142.04%	276.65%	
Чувствительность к процентному риску	125	(3 674)	1 150			(2 399)

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

Анализ процентного риска произведенный на основании вышеуказанных таблиц осуществляется в отношении величины абсолютного гэта, полученного по итогам года. По состоянию на 31 декабря 2013 года при увеличении процентной ставки на 100 базисных пунктов влияние на чистый процентный доход за год составляло 157 134 тысяч рублей, при снижении процентной ставки (157 134) тысяч рублей (2012 г. при увеличении процентной ставки на 100 базисных пунктов влияние на чистый процентный доход за год составляло (2 399) тысяч рублей, при снижении процентной ставки 2 399 тысяч рублей).

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

	2013			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
АКТИВЫ				
Кредиты и авансы клиентам	35.90%	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства финансовых учреждений	8.28%	-	-	-

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

- Валютный риск

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

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

Открытое акционерное общество "Лето Банк"
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	2 972 771	3 150	-	-	2 975 921
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5 351	-	-	-	5 351
Средства в финансовых учреждениях	-	838	-	-	838
Кредиты и авансы клиентам	26 788 235	-	-	-	26 788 235
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	1 242 982	-	-	-	1 242 982
Основные средства и нематериальные активы	1 791 006	-	-	-	1 791 006
Прочие активы	1 369 317	-	-	-	1 369 317
Итого активов	34 169 662	3 988	-	-	34 173 650
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	26 623 257	-	-	-	26 623 257
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	6 649	-	-	-	6 649
Средства клиентов физических лиц	435	-	-	-	435
Отложенное налоговое обязательство	176 932	-	-	-	176 932
Прочие обязательства и резервы	1 027 424	73	-	-	1 027 497
Итого обязательств	27 834 687	73	-	-	27 834 770
Чистая балансовая позиция	6 334 966	3 915	-	-	6 338 880

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2012 года (пересчитано):

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	309 951	177	1 498	1 037	312 663
Обязательные резервы на счетах в Банке России	170	-	-	-	170
Средства в финансовых учреждениях	-	759	-	-	759
Кредиты и авансы клиентам	682 662	-	-	-	682 662
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 474	-	-	-	3 474
Отложенный налоговый актив	141 184	-	-	-	141 184
Основные средства и нематериальные активы	583 223	-	-	-	583 223
Прочие активы	290 691	-	-	-	290 691
Итого активов	2 011 355	936	1 498	1 037	2 014 826
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	381 185	-	-	-	381 185
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	1 299	20	1	-	1 320
Средства клиентов физических лиц	4 081	9	-	-	4 090
Прочие обязательства и резервы	259 381	82 328	-	-	341 709
Итого обязательств	645 946	82 356	1	-	728 303
Чистая балансовая позиция	683 531	1 161	1 656	-	686 348

— Концентрация прочих рисков

У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

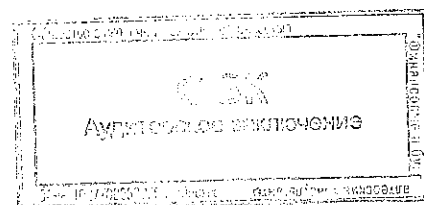
— Операционный риск

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

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

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

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



Открытое акционерное общество "Лето Банк"
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

– Правовой риск

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

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

24 Управление капиталом

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

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

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

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	3 613 710	673 599
Размер риска, принятого на себя Банком, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России (включает активы, взвешенные с учетом риска, риск внебалансовых условных обязательств, риск по срочным сделкам, рыночный риск)	34 383 539	1 407 342
Норматив достаточности капитала (Н1), рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	10.51%	69.18%

В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 годов, Банк соблюдал норматив достаточности капитала, установленный Банком России.

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

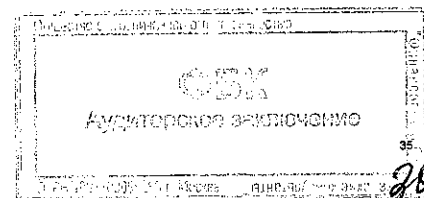
	31 декабря 2013	31 декабря 2012 (пересчитано)
Всего капитал 1-го уровня	4 547 874	703 300
Всего капитал 2-го уровня	-	15 721
Всего собственный капитал	4 547 874	719 021

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

	31 декабря 2013	31 декабря 2012 (пересчитано)
Коэффициент достаточности основного капитала (капитал 1-го уровня)	15.47%	63.09%
Коэффициент достаточности общего капитала (капитал 1-го и 2-го уровней)	15.47%	64.50%

В течение 2013 и 2012 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

В целях своевременного исполнения норматива достаточности уровня капитала, установленного Банком России, Банк регулярно получал безвозмездную финансовую помощь от основного акционера БТБ 24 (ЗАО) в течение 2013 и 2012 годов.



Открытое акционерное общество "Лето Банк"
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25 Условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

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

Обязательства по операционной аренде

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

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Не позднее 1 года	946 210	288 514
После 1 года, но не позже 5 лет	3 421 008	1 035 073
После 5 лет	-	-
Всего обязательства по операционной аренде	4 267 218	1 323 587

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

Обязательства кредитного характера

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

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

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Неиспользованные кредитные линии или лимиты овердрафт	102 717	2 185
Всего обязательства кредитного характера	102 717	2 185

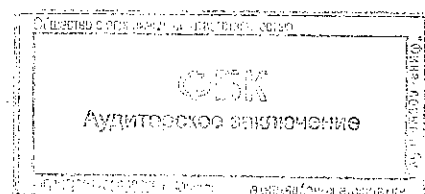
Заложенные активы

По состоянию на 31 декабря 2013 года, обязательные резервы на сумму 5 351 тысяч рублей (2012 г.: 170 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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



Средства в финансовых учреждениях

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

Кредиты и авансы клиентам

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

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

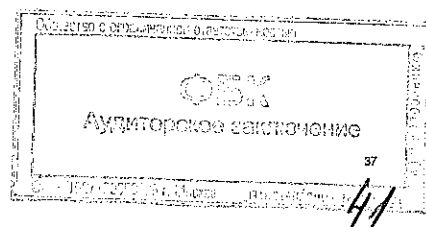
	31 декабря 2013		31 декабря 2012 (пересчитано)	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
<i>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	2 975 921	2 975 921	312 663	312 663
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5 351	5 351	170	170
Средства в финансовых учреждениях	838	838	759	759
Кредиты и авансы клиентам	26 788 235	26 788 235	682 662	682 662
Прочие активы	1 369 317	1 369 317	290 691	290 691
Всего финансовые активы	31 139 662	31 139 662	1 286 945	1 286 945
Финансовые обязательства				
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Средства финансовых учреждений	26 623 257	26 623 257	381 185	381 185
Средства клиентов	7 084	7 084	5 409	5 409
Прочие обязательства и резервы	1 027 497	1 027 497	341 709	341 709
Итого обязательства	27 657 838	27 657 838	728 303	728 303

27 Операции со связанными сторонами

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

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

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



Открытое акционерное общество "Лето Банк"
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары)
Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары) - за 2013 и 2012 годы.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	42 433	23 698
Итого активов	42 433	23 698
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства финансовых учреждений	26 623 257	381 185
Итого обязательств	26 623 257	381 185

В течение 2013 года Банку была оказана безвозмездная финансовая помощь со стороны основного акционера ВТБ 24 (ЗАО) в размере 8 529 млн рублей (2012 г. : 1 227 млн рублей).

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары) - за 2013 и 2012 годы.

	2013	2012
Процентные доходы	-	11 202
Процентные расходы	(896 933)	(1 185)
Комиссионный расход	-	(118)

Предприятия под совместным контролем

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - предприятия под совместным контролем - за 2013 и 2012 годы.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	136 590	27
Средства в финансовых учреждениях	838	759
Прочие активы	11 369	8 730
Итого активов	148 797	9 516
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Прочие обязательства и резервы	-	1 580
Итого обязательств	-	1 580

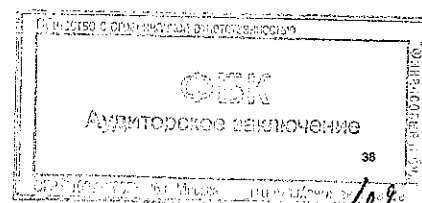
Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - предприятия под совместным контролем - за 2013 и 2012 годы.

	2013	2012
Процентные доходы	-	-
Процентные расходы	-	(5 064)
Комиссионный расход	-	-
Другой операционный расход	-	(1 633)
Операционные расходы	(18 528)	-

Основной управляющий персонал Банка

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - основной управляющий персонал банка - за 2013 и 2012 годы.

	2013	2012
Операционные расходы	297 727	171 020



Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2012 и 2011 годы:

	2013	2012
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	297 727	169 860
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	1 160

28 События после отчетной даты

В январе 2014 года Банк осуществил продажу коллекторскому агентству пула кредитов со сроком просрочки более 120 дней балансовой стоимостью 59 732 тыс рублей.

29 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

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

Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды

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

Признание отложенного налогового актива

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

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

Принцип непрерывно действующей организации

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

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 18 апреля 2014 года

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер



[Handwritten signature]

Руденко Д.В.

Бабина О.Г.

