

Открытое акционерное общество "Лето Банк"
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 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 2012	31 декабря 2011
ВТБ 24 (ЗАО)		99,9998%	0%
ООО "Бизнес-Финанс"		0,0002%	0%
Акционерный коммерческий банк "Банк Москвы"		0%	100%
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.

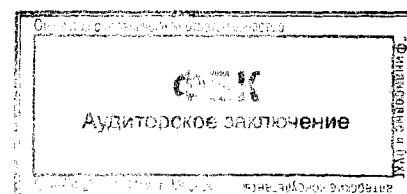
Среднесписочное число сотрудников в 2012 году составило 161 человек (2011 г.: 25 человек). По состоянию на 31 декабря 2012 число сотрудников составило 802 человек (2012 г.: 27 человек).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством. В течение 2012 года продолжилось постепенное восстановление российской экономики после финансового кризиса, сопровождающееся ростом спроса на кредиты, как со стороны корпоративных клиентов, так и физических лиц. При этом сравнительно высокие показатели ликвидности российского банковского сектора стимулируют конкуренцию за высококачественных заемщиков.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, а также возможности Банка и его контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.



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.

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации во многом зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством Российской Федерации, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

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 ведет бухгалтерский учет и составляет 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, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 28 «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 2012 года.

Банк не применял добровольную переклассификацию в течение отчетного и предшествующего отчетному периодах.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2012 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) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее – МСФО (IAS) 24) пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон.

Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (далее – МСФО (IAS) 32) – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям долевого финансового инструмента, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте.

Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

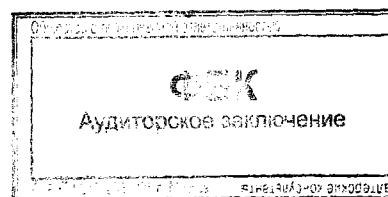
Изменения к (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» - «Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» для принимающих МСФО впервые» выпущены в январе 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые.

Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств.

Данное разъяснение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к КРМФО (IFRIC) 14 «МСФО (IAS) 19 – предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» - «Досрочное погашение минимальных требований к финансированию» выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах – когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива.



Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

«Усовершенствования МСФО» выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправка к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию.

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевым инструментах.

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам.

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств.

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 «Влияние изменения валютных курсов», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности».

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях.

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены.

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

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.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

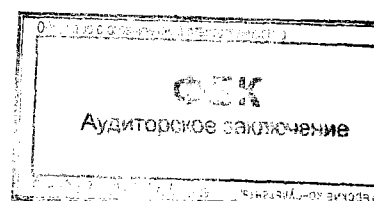
МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее - МСФО (IAS) 27) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные 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 внесенными в 2008 году изменениями).

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (далее - МСФО (IAS) 28) 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 (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 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 долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты - признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.



В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IFRS) 10) 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) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 "Консолидация - организации специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность".

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности" (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 совместной деятельности" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства".

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других организациях" (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 о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

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 используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. 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. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (далее - МСФО (IAS) 1) - "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 изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

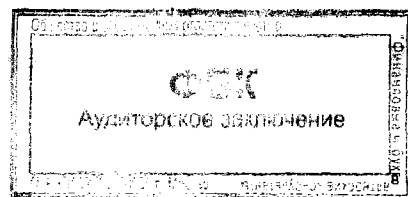
Изменения к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие МСФО впервые" - "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - передача финансовых активов" выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.



В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют 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 28.

4 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, имеющиеся 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 покупателю. 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 принятые 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.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

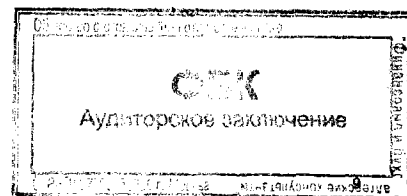
Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного 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 инвестиции.



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 методик оценки. Методики 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 категории 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

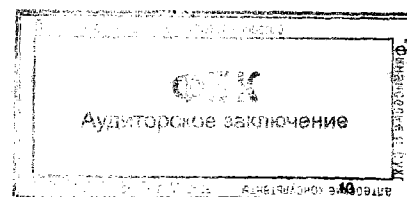
Обязательные резервы в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют беспроцентные депозиты, не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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.



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.

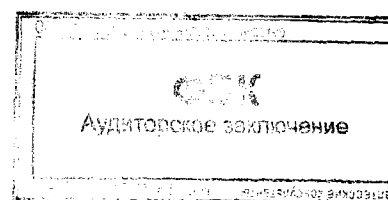
Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам Банка. Историческая 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.

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 обязательств 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.

После первоначального признания по фактической стоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

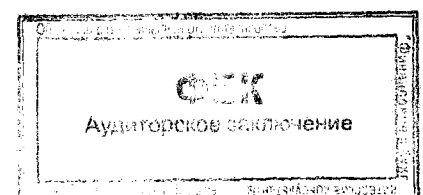
Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отчете о совокупном доходе. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о совокупном доходе, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

Ежегодный перенос сумм из фонда переоценки основных средств в состав нераспределенной прибыли осуществляется за счет разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

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.

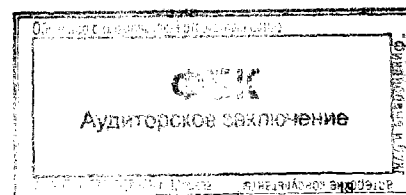
Налогообложение

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 объединение 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 уменьшение 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

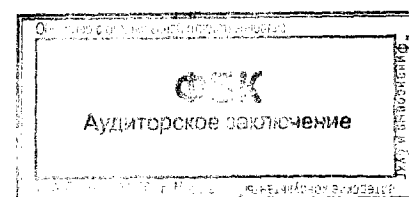
Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом 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 аналогичные 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.



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.

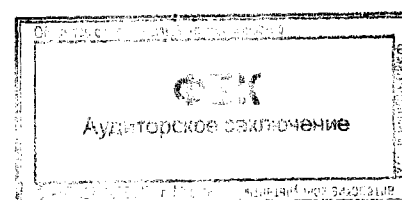
Курсовые разницы между курсами валют, оговоренными в контрактах, и официальным курсом Центрального банка РФ на дату сделки отражаются в отчете о совокупном доходе "Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой - Торговые операции". На 31 декабря 2012 и 2011 годов официальный курс ЦБ РФ составил соответственно 30,37 руб. и 32,20 руб. за 1 доллар США.

5 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Процентные доходы		
По средствам в финансовых учреждениях	18 963	20 832
По кредитам клиентам	12 872	6 402
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 835	27 234
Всего процентные доходы	31 835	27 234
Процентные расходы		
По средствам финансовых учреждений	(1 185)	-
По депозитам клиентов, физических лиц	(3)	(35)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 196)	(35)
Всего процентные расходы	(2 196)	(35)
Чистые процентные доходы	29 639	27 199

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк не имел кредитов, по которым не начислялись проценты (2011 г.: не имел кредиты, по которым не начислялись проценты в сумме тысяч рублей).



6 Резервы на обесценение и прочие резервы

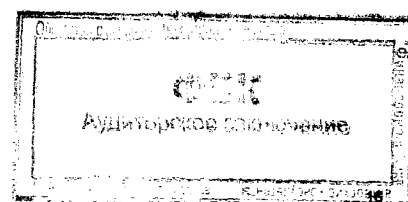
Резервы на обесценение, отраженные по счетам прибылей и убытков, включают в себя отчисления, которые произведены в текущем году для создания резервов на обесценение в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета.

Изменение резервов под обесценение в 2012 году 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 изменение оценочных обязательств</i>				
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности и прочих активов	(368)	368	(3 780)	(3 780)
Изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера	-	-	(3 780)	(3 780)
Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы	(368)	368	(3 780)	(3 780)
Всего изменение резервов под обесценение	(80 194)	80 194	(15 721)	(15 721)

Изменение резервов под обесценение в 2011 году составило:

	Остаток за 31 декабря 2010	Списание за счет резерва и восстановление резерва по проданным по цессии кредитам	Создание резервов под обесценение	Остаток за 31 декабря 2011
<i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>				
По кредитам клиентам	(87 768)	-	7 942	(79 826)
Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	(87 768)	-	7 942	(79 826)
<i>Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств</i>				
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности и прочих активов	(1 218)	-	850	(368)
Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы	(1 218)	-	850	(368)
Всего изменение резервов под обесценение	(88 986)	-	8 792	(80 194)



7 Комиссионные доходы и расходы

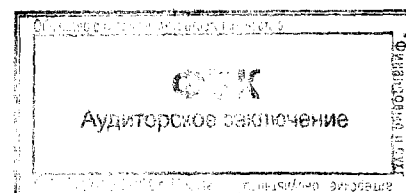
Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Комиссионный доход		
По агентским операциям	3 752	-
По расчетным операциям	266	757
По кассовым операциям	172	1 304
По операциям с иностранной валютой	-	51
Прочее	-	42
Всего комиссионный доход	4 190	2 154
Комиссионный расход		
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(6 931)	-
Обслуживание банкоматов	(2 843)	-
Прочее	(779)	-
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(248)	(138)
Всего комиссионный расход	(10 801)	(138)
Всего комиссионные доходы и расходы	(6 611)	2 016

8 Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы складывались следующим образом:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Другой операционный доход		
От продажи основных средств	31 133	3 016
От сдачи имущества в аренду	2 473	-
От продажи проблемных активов	2 244	-
Штрафные санкции и прочие пени	571	-
Прочее	369	368
Всего прочие операционные доходы	36 790	3 384



9 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<i>Операционные расходы</i>		
Затраты на персонал	485 007	15 947
Расходы на операционную аренду	42 113	21
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	39 024	-
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	32 463	1 029
Списание материальных запасов	31 215	-
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	30 147	1 757
Профессиональные услуги	17 543	-
Амортизация	15 160	1 444
Реклама и маркетинг	6 095	6
Услуги связи	5 458	275
Расходы на охрану	3 240	892
Офисные расходы	2 072	27
Страхование	1 841	39
Командировочные расходы	1 280	-
Прочие операционные расходы	20 409	1 125
Всего административные и прочие операционные расходы	733 067	22 562

Затраты на персонал включали в себя:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<i>Затраты на персонал</i>		
Расходы на заработную плату и премии	429 359	15 947
Расходы на взносы в государственные фонды	53 730	-
Прочие выплаты персоналу	1 918	-
Всего затраты на персонал	485 007	15 947

10 Налог на прибыль

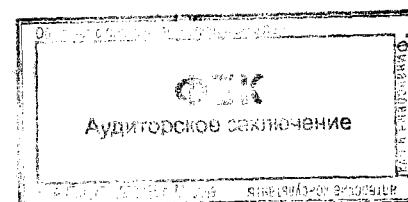
Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Текущие (расходы) / возмещение по налогу на прибыль	-	4 511
Отложенное налогообложение	(4 111)	(531)
Налоговый кредит по результатам деятельности за 2012 год	128 042	-
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	123 931	3 980

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка за 2012 год, составляет 20% (2011 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 2012	31 декабря 2011
Прибыль / (Убыток) до налогообложения	(687 954)	18 934
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20%	137 591	(3 787)
Постоянные разницы:		
необлагаемые доходы	(245 400)	
прочие постоянные разницы	231 740	7 767
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	123 931	3 980



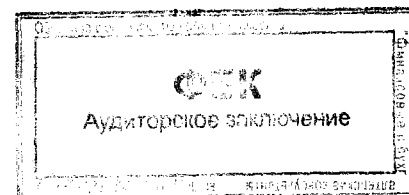
Открытое акционерное общество "Лето Банк"
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По результатам деятельности в 2012 года Банком получен убыток. В соответствии с требованиями национального налогового законодательства Банк вправе использовать отраженный в отчетности отложенный налоговый актив в сумме 128 042 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 2012 и 2011 годы, представленных далее, отражаются по ставке 20% (2011 г.: 20%), за исключением доходов по государственным (муниципальным) ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%, 9%, 0% (2011 г.: 15%, 9%, 0%).

	31 декабря 2011	Приобретение и продажа	Изменение отраженное в прибылях и убытках	Изменение отраженное в капитале	31 декабря 2012
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>					
Начисленные процентные доходы и расходы	3 728	-	(3 728)	-	-
Начисленные непроцентные доходы и расходы	348	-	4 548	-	4 896
Резервы под обесценение кредитного портфеля и прочие резервы	(1 300)	-	1 554	-	254
Основные средства: амортизация и переоценка	-	-	3 332	-	3 332
Общая сумма отложенного налогового актива	2 776	-	5 706	-	8 482
Непризнанные отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-
Чистая сумма отложенного налогового актива	2 776	-	5 706	-	8 482
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>					
Основные средства: амортизация и переоценка	(1 223)	-	(9 818)	-	(11 041)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(1 223)	-	(9 818)	-	(11 041)
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	1 553	-	(4 111)	-	(2 558)

	31 декабря 2010	Приобретение и продажа	Изменение отраженное в прибылях и убытках	Изменение отраженное в капитале	31 декабря 2011
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>					
Начисленные процентные доходы и расходы	2 043	-	1 685	-	3 728
Начисленные непроцентные доходы и расходы	294	-	54	-	348
Резервы под обесценение	244	-	(1 544)	-	(1 300)
Общая сумма отложенного налогового актива	2 581	-	195	-	2 776
Непризнанные отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-
Чистая сумма отложенного налогового актива	2 581	-	195	-	2 776
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>					
Амортизация основных средств	(1 258)	-	35	-	(1 223)
Резервы под обесценение	(301)	-	301	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(1 559)	-	336	-	(1 223)
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	1 022	-	531	-	1 553



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.

11 Дивиденды

Дивиденды за 2012 и 2011 годы не объявлялись и не выплачивались.

12 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Наличные денежные средства	231 152	2 282
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	56 294	1 922
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-резидентах	25 217	25 149
Всего денежные средства и их эквиваленты	312 663	29 353

Статья средства на корреспондентских счетах по состоянию за 31 декабря 2012 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 22.

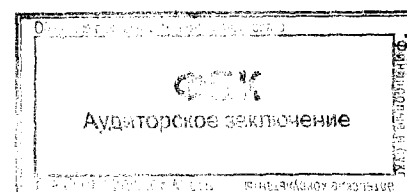
13 Средства в финансовых учреждениях

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

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	-	650 373
Прочие счета в финансовых учреждениях	759	-
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	759	650 373
Резерв под обесценение	-	-
Всего средства в финансовых учреждениях	759	650 373

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

	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях
Текущие (по справедливой стоимости)	-	-
- с рейтингом ниже А-	759	759
Всего текущие (по справедливой стоимости)	759	759
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	759	759
Резерв под обесценение	-	-
Всего средства в финансовых учреждениях	759	759



Далее приводится информация о качестве средств в финансовых учреждениях по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Всего средства в финансовых учреждениях
Текущие (по справедливой стоимости)		-
- с рейтингом ниже A-	650 373	650 373
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	650 373	650 373
Резерв под обесценение	-	-
Всего средства в финансовых учреждениях	650 373	650 373

Статья "Прочие счета в финансовых учреждениях" по состоянию за 31 декабря 2012 года включает в себя страховой депозит в VTB Bank (Deutschland).

См. примечание 25 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 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 26.

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

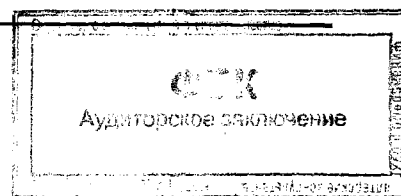
14 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Кредиты физическим лицам: кредиты на покупки	203 145	-
Кредиты физическим лицам: кредиты наличными	495 238	-
Кредиты корпоративным клиентам	-	31 533
Кредиты субъектам малого бизнеса	-	43 010
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	5 283
Ипотечные кредиты	-	560
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	698 383	80 386
Резерв под обесценение	(11 941)	(79 826)
Всего кредиты и авансы клиентам	686 442	560

В течение 2012 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 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	(3 807)	(8 135)				-	(11 941)
Списание за счет резерва и восстановление резерва по проданным по цессии кредитам			31 533	43 010	5 283		79 826
Резерв под обесценение за 31 декабря	(3 807)	(8 135)	-	-	-	-	(11 941)



Открытое акционерное общество "Лето Банк"
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 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	-	-	(29 080)	(54 898)	(3 790)	-	(87 768)
Доходы от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	-	-	(2 453)	11 888	(1 493)	-	7 942
Резерв под обесценение за 31 декабря	-	-	(31 533)	(43 010)	(5 283)	-	(79 826)

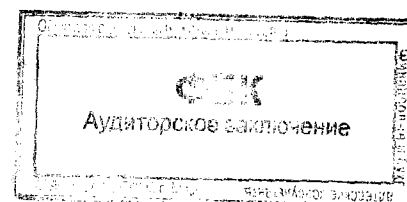
В течение 2012 года ссудная задолженность юридических лиц и ипотечные кредиты физическим лицам были частично погашены (ипотечные кредиты) и проданы по договорам цессии. Нереальные к погашению кредиты были списаны за счет резерва на возможные потери в сумме 37 679 тыс. рублей. Начиная с момента этого погашения / списания в течение 2012 года банк предоставляет кредиты только физическим лицам: кредиты на покупки и кредиты наличными.

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 2012 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	198 034	481 491	679 525
менее 30 дней	4 361	12 385	16 746
от 30 до 90 дней	749	1 363	2 112
Всего индивидуально обесцененные, текущие и с задержкой платежа:	203 145	495 238	698 383
Всего кредиты и авансы клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе до вычета резерва под обесценение	203 145	495 238	698 383
Резерв под обесценение	(3 807)	(8 135)	(11 941)
Всего кредиты и авансы клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе	199 338	487 104	686 442



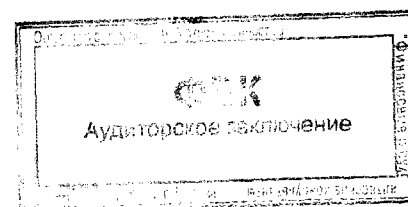
Открытое акционерное общество "Лето Банк"
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты субъектам малого бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Ипотечные кредиты	Всего кредиты и авансы клиентам
<i>Текущие и индивидуально необесцененные:</i>					
кредиты физическим лицам				560	560
Всего текущие и индивидуально необесцененные:	-	-	-	560	560
<i>Просроченные, обесцененные, с задержкой платежа:</i>					
от 90 до 360 дней		28 048			28 048
более 360 дней	31 533	14 962	5 283	-	51 778
Всего просроченные, обесцененные, с задержкой платежа:	31 533	43 010	5 283	-	79 826
Всего кредиты и авансы клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе до вычета резерва под обесценение	31 533	43 010	5 283	560	80 386
Резерв под обесценение	(31 533)	(43 010)	(5 283)	-	(79 826)
Всего кредиты и авансы клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе	-	-	-	560	560

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на совокупной основе, по состоянию за 31 декабря 2012 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>				
<i>Кредиты физическим лицам: кредиты на покупки</i>				
- 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%
Всего кредиты физическим лицам: кредиты на покупки	203 145	(3 807)	199 338	1,87%
<i>Кредиты физическим лицам: кредиты наличными</i>				
- высокое качество	481 491	(5 031)	476 459	1,04%
- стандартные	12 385	(2 271)	10 114	18,33%
- субстандартные	1 363	(833)	530	61,11%
Всего кредиты физическим лицам: кредиты наличными	495 238	(8 135)	487 104	1,64%
Всего оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе	698 383	(11 941)	686 442	



Открытое акционерное общество "Лето Банк"
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по состоянию за 31 декабря 2011 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 индивидуальной основе</i>				
Кредиты корпоративным клиентам				
- безнадёжные	31 533	(31 533)	-	100,0%
Всего кредиты корпоративным клиентам	31 533	(31 533)	-	100,0%
Кредиты субъектам малого бизнеса				
- безнадёжные	43 010	(43 010)	-	100,0%
Всего кредиты субъектам малого бизнеса	43 010	(43 010)	-	100,0%
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
- безнадёжные	5 283	(5 283)	-	100,0%
Всего кредиты индивидуальным предпринимателям	5 283	(5 283)	-	100,0%
Ипотечные кредиты				
- высокое качество	560	-	560	0,0%
Всего ипотечные кредиты	560	-	560	0,0%
Всего оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	80 386	(79 826)	560	

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

- высокое качество - норма резервирования от 0,0% до 1,3%;
- стандартные - норма резервирования от 1,3% до 18,4%;
- субстандартные - норма резервирования от 18,4% до 63,0%;
- сомнительные - норма резервирования от 63,0% до 87,4%;
- безнадёжные - норма резервирования от 87,4% до 100,0%.

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.

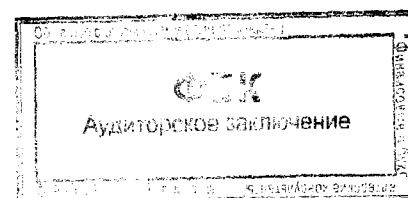
Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Просроченные, но необесцененные кредиты представляют собой обеспеченные 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 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 26.

См. примечание 25 в отношении информации о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам.



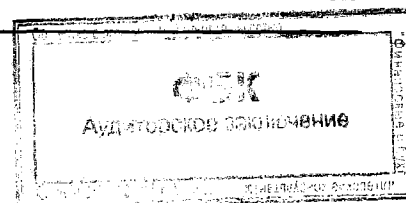
15 Основные средства и нематериальные активы

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
<i>Стоимость (или оценка)</i>								
Стоимость (или оценка) на 1 января	18 788	394	2 220	3 012	5 104	-	-	29 518
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)	-	-	(19 544)
Стоимость (или оценка) за 31 декабря	-	-	6 999	6 982	175 323	318 929	89 903	598 136
<i>Накопленная амортизация</i>								
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

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2011 год:

	Здания	Земля	Вычислительная техника	Автомобили	Специальное оборудование и прочие	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 1 января	9 515	394	250	1 249	1 059	12 467
<i>Стоимость (или оценка)</i>						
Стоимость (или оценка) на 1 января	18 788	394	2 220	3 548	5 177	30 127
Выбытия				(536)	(73)	(609)
Стоимость (или оценка) за 31 декабря	18 788	394	2 220	3 012	5 104	29 518
<i>Накопленная амортизация</i>						
Накопленная амортизация на 1 января	(9 273)		(1 970)	(2 299)	(4 118)	(17 660)
Амортизационные отчисления	(586)		(140)	(410)	(308)	(1 444)
Выбытия				536	73	609
Накопленная амортизация за 31 декабря	(9 859)		(2 110)	(2 173)	(4 353)	(18 495)
Балансовая стоимость за 31 декабря	8 929	394	110	839	751	11 023



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.

16 Прочие активы

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	278 476	877
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	8 541	
Текущие требования по налоговым платежам в бюджет	3 674	
Резерв под обесценение	-	(368)
Всего прочие активы	290 691	509

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих активов, представлен в примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 26.

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

В категорию активов групп выбытия банком включены основные средства, полученные по договорам отступного в сумме 477 тыс. рублей и основные средства более не используемые в основной деятельности, по которым принято решение об их реализации, остаточной стоимостью 2 997 тыс. рублей. Первоначальная стоимость этих средств составляла 10 461 тыс. рублей, на момент перевода из категории "Основные средства" в категорию "Долгосрочные активы (группы выбытия)" накопленная амортизация составила 7 155 тыс. рублей (см. примечание 16). Поскольку до момента реализации эти активы находятся на балансе банка, обесценение по ним в большинстве случаев аналогично величине амортизационных отчислений. Снижение стоимости активов для продажи в отчетном периоде составило 290 тыс. рублей.

18 Средства финансовых учреждений

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Срочные кредиты и депозиты других банков	381 185	-
Всего средства финансовых учреждений	381 185	-

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

См. примечание 25 в отношении информации о справедливой стоимости средств финансовых учреждений.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств финансовых учреждений, представлен в примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 26.

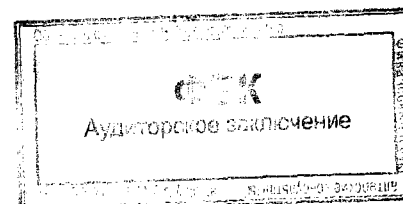
19 Средства клиентов

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	1 319	2 809
Всего средства негосударственных юридических лиц	1 319	2 809
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	3 700	700
Срочные депозиты	389	1 130
Всего средства физических лиц	4 090	1 830
Всего средства клиентов	5 409	4 639

В течение 2012 года Банк не привлекал средства клиентов, по ставкам выше рыночных.

См. примечание 25 в отношении информации о справедливой стоимости средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов, представлен в примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 26.



20 Прочие обязательства

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	123 896	1 414
Арендные обязательства по лизингу	84 404	-
Кредиторская задолженность	50 987	13
Резерв по обязательствам кредитного характера	3 780	-
Текущие обязательства по налогам	3 565	1 021
Остатки на транзитных счетах	119	-
Кредиторы по платежным картам	56	-
Дивиденды к уплате	-	6
Прочие обязательства	181	162
Всего прочие обязательства	266 987	2 616

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам:

	Обязательства кредитного характера	Обязательства не кредитного характера	Всего оценочные обязательства
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года	-	-	-
Поступления, отраженные в отчете о прибылях и убытках	3 730	50	3 780
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года	3 730	50	3 780

Обязательства кредитного характера

Согласно требованиям, предусмотренным в кредитных договорах, у банка может возникнуть обязательство по компенсации части процентных доходов заемщикам при погашении кредитов в случае безупречной кредитной истории. Банк оценивает потенциальные расходы с использованием статистических методов.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 26.

21 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
Привилегированные акции/доли	2 300	0,01	23	-
Эмиссионный доход			211 557	213 066
Всего уставный капитал и эмиссионный доход	4 301 840		426 557	537 772

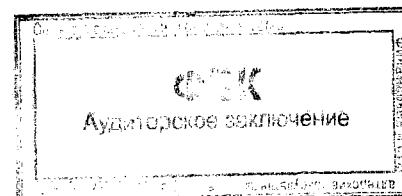
Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,05 тысяч рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 0,01 тысяч рублей, имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров.

В течение 2012 и 2011 годов величина уставного капитала и эмиссионного дохода не менялась.

22 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 оценки 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 относится:

- 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 Дилинга, 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.

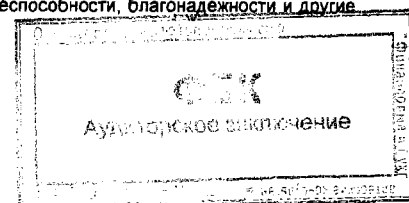
Управление вышеуказанными основными рисками и их оценка проводятся Банком на постоянной основе.

– 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/клиентские центры/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.

и) 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 трех 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 (коллегиальных 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:

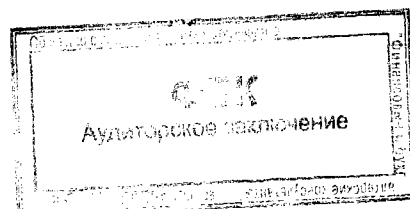
- кредитование физических лиц;
- межбанковское кредитование и конверсионные операции на межбанковском рынке;
- вложения в ценные бумаги.

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

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники (кредитных подразделений) составляют 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 соуд (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.



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 (в 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.

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.

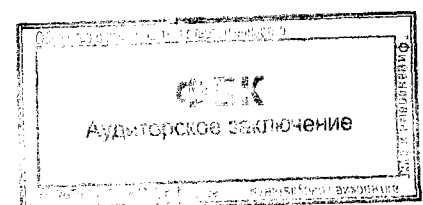
Позиция считается рискованной, если ликвидных активов банка и прогнозируемого поступления финансовых ресурсов недостаточно для исполнения обязательств банка в некоторый период времени.

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 2012 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;

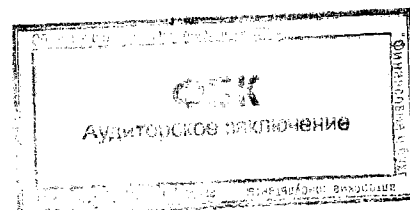
Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления 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 2012 года данный норматив составил 950,8% (2011 г.: 779,6%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). На 31 декабря 2012 года данный норматив составил 1002,5% (2011 г.: 677,3%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 31 декабря 2012 года данный норматив составил 30,4% (2011 г.: 0,1%).

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные	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	516 875	-	14 490	686 441
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	3 474	-	-	-	3 474
Отложенный налоговый актив	-	-	-	128 042	-	-	128 042
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	583 223	-	583 223
Прочие активы	8 566	216 741	10 778	-	55 607	-	290 691
Итого активов	332 586	236 239	137 472	645 676	639 000	14 490	2 005 464
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
Отложенное налоговое обязательство	2 558	-	-	-	-	-	2 558
Прочие обязательства и резервы	19 041	148 676	8 202	53 460	37 608	-	266 987
Итого обязательств	27 008	529 861	8 202	53 460	37 608	-	656 139
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2012	305 578	(293 622)	129 270	592 216	601 392	14 490	1 349 325
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2012	305 578	11 957	141 227	733 443	1 334 834	1 349 325	



Открытое акционерное общество "Лето Банк"
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 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 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	29 353	-	-	-	-	-	29 353
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	232	232
Средства в финансовых учреждениях	650 373	-	-	-	-	-	650 373
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	560	-	-	560
Отложенный налоговый актив	1 553	-	-	-	-	-	1 553
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	11 023	-	11 023
Прочие активы	433	-	76	-	-	-	509
Итого активов	681 712	-	76	560	11 023	232	693 603
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	4 021	501	111	6	-	-	4 639
Прочие обязательства и резервы	181	1 021	1 414	-	-	-	2 616
Итого обязательств	4 202	1 522	1 525	6	-	-	7 255
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2011	677 510	(1 522)	(1 449)	554	11 023	232	686 348
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2011	677 510	675 988	674 539	675 093	686 116	686 348	

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

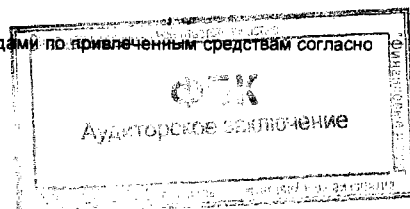
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений		3 724	382 792	-	386 516
Средства клиентов, кроме средств физических лиц		1 319	-	-	1 319
Средства клиентов физических лиц		4 090	-	-	4 090
Прочие обязательства и резервы		19 148	150 205	9 884	276 479
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам		28 280	532 997	9 884	668 403

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов		4 020	501	112	4 639
Прочие обязательства и резервы		166	-	-	166
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам		4 186	501	112	4 805

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 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 2012 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 офшорными 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 2012 года:

	Россия	ОЗСР	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	686 442	-	686 442
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	3 474	-	3 474
Отложенный налоговый актив	128 042	-	128 042
Основные средства и нематериальные активы	583 223	-	583 223
Прочие активы	290 691	-	290 691
Итого активов	2 004 705	759	2 005 464
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
Отложенное налоговое обязательство	2 558	-	2 558
Прочие обязательства и резервы	266 987	-	266 987
Итого обязательств	656 139	-	656 139
Чистая балансовая позиция	1 348 566	759	1 349 325

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

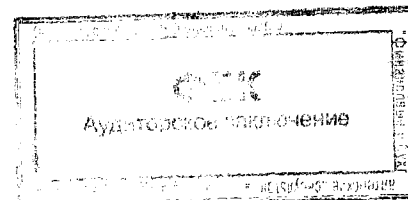
	Россия	ОЗСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	23 901	5 452	-	29 353
Обязательные резервы на счетах в Банке России	232	-	-	232
Средства в финансовых учреждениях	650 373	-	-	650 373
Кредиты и авансы клиентам	560	-	-	560
Отложенный налоговый актив	1 553	-	-	1 553
Основные средства и нематериальные активы	11 023	-	-	11 023
Прочие активы	509	-	-	509
Итого активов	688 151	5 452	-	693 603
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	4 637	-	2	4 639
Прочие обязательства и резервы	2 616	-	-	2 616
Итого обязательств	7 253	-	2	7 255
Чистая балансовая позиция	680 898	5 452	(2)	686 348

– 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



Открытое акционерное общество "Лето Банк"
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

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 снижение 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 гэл-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 гэла производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

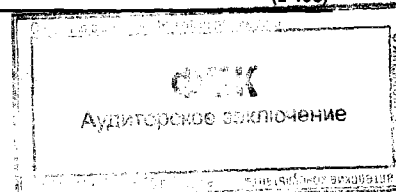
На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром 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 2012 года. В таблице представлены активы и обязательства, подверженные процентному риску, сгруппированные в различные временные интервалы по установленной договором дате пересмотра процентных ставок.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным 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	11 357	20 497	123 266	516 870	14 452	686 442
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	3 474	3 474
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	128 042
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	583 223	583 223
Прочие активы	-	-	-	-	290 691	290 691
Итого активов	36 574	20 497	123 266	516 870	1 308 257	2 005 484
Итого активов нарастающим итогом	36 574	57 071	180 337	697 207	2 005 484	
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
Обязательства по уплате процентов	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	2 558	2 558
Прочие обязательства и резервы	18 705	6 708	8 202	67 953	165 419	266 987
Итого обязательств	24 114	387 893	8 202	67 953	167 977	656 139
Итого обязательств нарастающим итогом	24 114	412 007	420 209	488 162	656 139	
Абсолютный ГЭП	12 460	(367 396)	115 064	448 917	1 140 280	
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	151,67%	13,85%	42,92%	142,82%	305,65%	
Чувствительность к процентному риску	119	(2 602)	288			(2 195)



Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, на 31 декабря 2011 года.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Средства в финансовых учреждениях	650 373	-	-	-	-	650 373
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	560	-	560
Итого активов	650 373	-	-	560	-	650 933
Итого активов нарастающим итогом	650 373	650 373	650 373	650 933	650 933	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	4 021	501	111	6	-	4 639
Итого обязательств	4 021	501	111	6	-	4 639
Итого обязательств нарастающим итогом	4 021	4 522	4 633	4 639	4 639	
Абсолютный ГЭП	646 352	(501)	(111)	554	-	
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	16174,41%	14382,42%	14037,84%	14031,75%	14031,75%	
Чувствительность к процентному риску	6 194	(4)	(0)			6 190

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 гзп, полученного по итогам года. По состоянию на 31 декабря 2012 года при увеличении процентной ставки на 100 базисных пунктов влияние на чистый процентный доход за год составляло 2 195 тысяч рублей, при снижении процентной ставки (2 195) тысяч рублей (2011 г. при увеличении процентной ставки на 100 базисных пунктов влияние на чистый процентный доход за год составляло (6 190) тысяч рублей, при снижении процентной ставки 6 190 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.

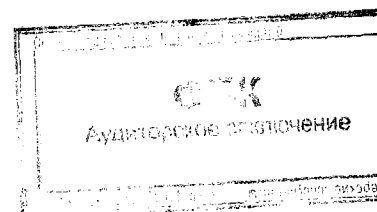
	2012			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
АКТИВЫ				
Кредиты и авансы клиентам	32,20%	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства финансовых учреждений	8,15%	-	-	-

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.



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

	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	686 442	-	-	-	686 442
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	3 474	-	-	-	3 474
Отложенный налоговый актив	128 042	-	-	-	128 042
Основные средства и нематериальные активы	583 223	-	-	-	583 223
Прочие активы	290 691	-	-	-	290 691
Итого активов	2 001 993	936	1 498	1 037	2 005 463
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	381 185	-	-	-	381 185
Средства клиентов, кроме средств физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	1 298	20	1	-	1 320
Средства клиентов физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	3 692	9	-	-	3 700
- срочные депозиты	389	-	-	-	389
Отложенное налоговое обязательство	2 558	-	-	-	2 558
Прочие обязательства и резервы	184 659	82 328	-	-	266 987
Итого обязательств	573 782	82 356	1	-	656 139
Чистая балансовая позиция	1 428 211	(81 420)	1 497	1 037	1 349 325

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2011 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	26 502	1 194	1 657	-	29 353
Обязательные резервы на счетах в Банке России	232	-	-	-	232
Средства в финансовых учреждениях	650 373	-	-	-	650 373
Кредиты и авансы клиентам	560	-	-	-	560
Отложенный налоговый актив	1 553	-	-	-	1 553
Основные средства и нематериальные активы	11 023	-	-	-	11 023
Прочие активы	509	-	-	-	509
Итого активов	690 752	1 194	1 657	-	693 603
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	4 606	32	1	-	4 639
Прочие обязательства и резервы	2 615	1	-	-	2 616
Итого обязательств	7 221	33	1	-	7 255
Чистая балансовая позиция	683 531	1 161	1 656	-	686 348

– Концентрация прочих рисков

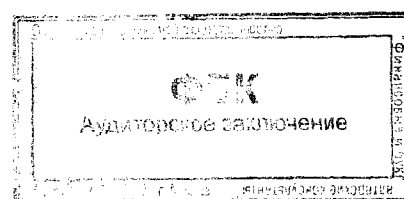
У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

– 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 (недостаточности) 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.



Открытое акционерное общество "Лето Банк"

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

– 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.

23 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 2012	31 декабря 2011
Капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	973 599	675 325
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)	1 407 342	801 097
Норматив достаточности капитала (Н1), рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	69,18%	84,30%

В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 годов, Банк соблюдал норматив достаточности капитала, установленный Банком России.

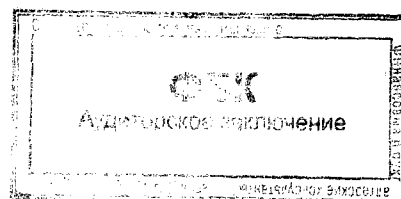
Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (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 2012	31 декабря 2011
Всего капитал 1-го уровня	766 102	686 348
Всего капитал 2-го уровня	15 721	-
Всего собственный капитал	781 823	686 348

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 2012	31 декабря 2011
Коэффициент достаточности основного капитала (капитал 1-го уровня)	45,18%	462,00%
Коэффициент достаточности общего капитала (капитал 1-го и 2-го уровней)	46,11%	-

В течение 2012 и 2011 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.



24 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 резерв 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 резерв 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 2012	31 декабря 2011
Не позднее 1 года	288 514	62
После 1 года, но не позже 5 лет	1 035 073	240
После 5 лет		1 820
Всего обязательства по операционной аренде	1 323 587	2 122

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 2012	31 декабря 2011
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	2 185	-
Всего обязательства кредитного характера	2 185	-

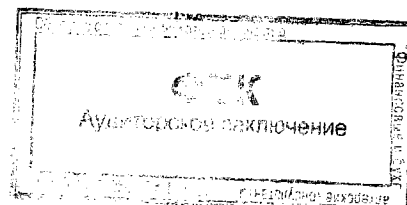
Заложенные активы

По состоянию за 31 декабря 2012 года, обязательные резервы на сумму 170 тысяч рублей (2011 г.: 232 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

25 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 рассчитывались 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, предоставленным 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:

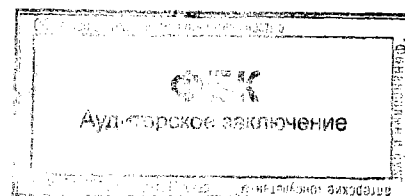
	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
<i>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	312 663	312 663	29 353	29 353
Обязательные резервы на счетах в Банке России	170	170	232	232
Средства в финансовых учреждениях	759	759	650 373	650 373
Кредиты и авансы клиентам	686 442	686 442	560	560
Прочие активы	290 691	290 691	509	509
Всего финансовые активы	1 290 725	1 290 725	681 027	681 027
Финансовые обязательства				
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Средства финансовых учреждений	381 185	381 185	-	-
Средства клиентов	5 409	5 409	4 639	4 639
Прочие обязательства и резервы	266 987	266 987	2 616	2 616
Итого обязательства	653 581	653 581	7 255	7 255

26 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 2012 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 2012 и 2011 годы.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	23 698	625
Средства в финансовых учреждениях	-	650 373
Итого активов	23 698	650 998
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства финансовых учреждений	381 185	-
Итого обязательств	381 185	-

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары) - за 2012 и 2011 годы.

	2012	2011
Процентные доходы	11 202	19 833
Процентные расходы	(1 185)	-
Коммиссионный расход	(116)	-

Предприятия под совместным контролем

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - предприятия под совместным контролем - за 2012 и 2011 годы.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	27	-
Средства в финансовых учреждениях	759	-
Прочие активы	8 730	-
Итого активов	9 516	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Прочие обязательства и резервы	1 580	-
Итого обязательств	1 580	-

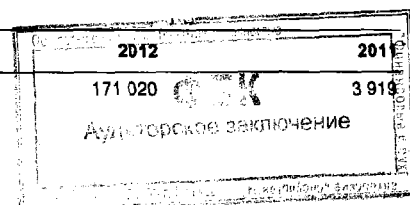
Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - предприятия под совместным контролем - за 2012 и 2011 годы.

	2012	2011
Процентные доходы	-	-
Процентные расходы	(5 064)	-
Другой операционный расход	(1 633)	-

Основной управляющий персонал Банка

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - основной управляющий персонал банка - за 2012 и 2011 годы.

	2012	2011
Операционные расходы	171 020	3 918



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

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	169 860	3 605
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	1 160	314

27 События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты не происходило.

28 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 свидетельство 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 содержащимся 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 эффективной процентной ставки.

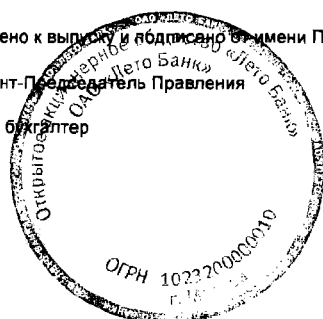
Принцип непрерывно действующей организации

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 26 апреля 2013 г.

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер



Руденко Д.В.

Бабкина О.Г.

