

**«ЛЕТО БАНК»
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО**

**ГODOVOЙ ОТЧЕТ
ПО ИТОГАМ РАБОТЫ
ЗА 2012 ГОД**

**г. Москва
2013 г.**

СОДЕРЖАНИЕ:

Активности Банка в отрасли.....	3
Приоритетные направления деятельности Банка	3
Результаты развития Банка по приоритетным направлениям.....	3
Активности.....	4
1.1 Клиентская база и структура пассивов	4
1.2 Кредитная политика Банка	6
1.3 Операции с ценными бумагами	6
1.4 Валютные операции	6
1.5 Развитие информационных технологий.....	7
1.6 Кадровая политика	7
2 Информация об объеме каждого из использованных Банком в отчетном году видов	
2.1 Финансовых ресурсов.....	7
2.2 Перспективы развития Банка	8
2.3 Информация о выплате объявленных дивидендов по акциям Банка	8
2.4 Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка.....	9
2.4.1 Кредитный риск.....	10
2.4.2 Валютный риск	11
2.4.3 Риск ликвидности.....	11
2.4.4 Операционный риск	13
2.4.5 Репутационный риск	13
2.4.6 Риск потери деловой репутации (репутационный риск).....	14
2.4.7 Стратегический риск.....	14
2.5 Перечень совершенных Банком в 2012 году сделок, признаваемых в соответствии с	
2.5.1 Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками.....	14
2.5.2 Перечень совершенных Банком в 2012 году сделок, признаваемых в соответствии с	
2.5.3 Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых	
2.5.4 Имела заинтересованность.....	15
2.6 Состав Наблюдательного совета Банка в 2012 году	15
2.7 Сведения о лице, занимающем должность (осуществляющем функции) единоличного	
2.7.1 Исполнительного органа Банка, и членах коллегиального исполнительного органа Банка	24
2.8 Критерии определения и размер вознаграждения (компенсации расходов) лица,	
2.8.1 Занимающего должность Президента-Председателя Правления Банка, членов Правления	
2.8.2 Банка и членов Наблюдательного совета Банка	28
2.9 Сведения о соблюдении Банком Кодекса корпоративного поведения.....	28

1. Положение Банка в отрасли

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

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

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

По состоянию на 01.01 2013 года региональная сеть состояла из 1 дополнительного офиса, 10 кредитно-кассовых операционных офисов и 39 удаленных рабочих мест.

2. Приоритетные направления деятельности Банка

Основными направлениями деятельности Банка в 2012 году стали:

- Кредитование населения в массовом и нижне-массовом сегментах;
- Развитие регионального присутствия Банка по всей России;
- Формирование широкой сети устройств самообслуживания;
- Создание и развитие команды, технологий, ИТ-систем, продуктов, систем продаж и управления рисками;
- Поддержание принципов открытости и прозрачности бизнеса.

3. Результаты развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности

Результаты развития Банка по направлениям деятельности за 2012 г. характеризуются следующими показателями:

млн. руб.

Показатели	На 01.01.12 г.	На 01.01.13 г.	Изменение (+,-)
Валюта баланса	827,5	2613,6	215,8%
Чистая прибыль	10,3	535,3	5097,1%
ROA (прибыль/средние активы)	1,5 %	75,9%	+74,4%
ROE (прибыль/средний капитал)	1,5%	102,2%	+100,7%
СР (неоперац. расходы/операц. результат)	70,8 %	49,1%	-21,7%
Чистая % маржа			
Чистые % доходы/средние процентные активы)	4,0 %	9,5%	+5,5%

В составе чистой прибыли отражена финансовая помощь главного акционера (Банка «ВТБ24» (ЗАО)) в сумме 1 227 млн. руб.

3.1. Клиентская база и структура пассивов

Клиентская база ОАО «Лето Банк» на 01.01.2013 состояла преимущественно из клиентов – физических лиц общей численностью более 12 тысяч человек.

Основным источником ресурсов для операций кредитования в 2012 году были собственный капитал ОАО «Лето Банк», а также средства, привлеченные от основного акционера (Банка «ВТБ 24» (ЗАО)).

3.2. Кредитная политика Банка

После преобразования в новый федеральный розничный банк Группы ВТБ объем кредитного портфеля до резервов на отчетную дату составляет 687,8 млн. руб. В состав кредитного портфеля на 01.01.2013 входят прочие размещенные средства в размере 0,7 млн. руб. По сравнению с 01 января 2012 года портфель уменьшился на 35,9 млн. руб. или на 5%. Наибольшую долю в кредитном портфеле занимали межбанковские кредиты 89,8%, в абсолютном выражении 650,0 млн. руб.

Общий объем погашений кредитов физических лиц в 2012 году составил 37,9 млн. руб. Средняя задолженность клиентов (юридических, физических лиц и кредитных организаций) по состоянию на 01 января 2013 года имеет следующую отраслевую структуру:

Наименование отрасли	На 01.01.2013		На 01.01.2012		Изменение за 2012 года, %
	млн. руб.	%	млн. руб.	%	
Обрабатывающие производства	0	0	5,9	0,8%	-100%
Строительство	0	0	0,6	0,1%	-100%
Торговля	0	0	32,9	4,5%	-100%
Транспорт и связь	0	0	33,7	4,7%	-100%
Операции с недвижимостью, аренда и прочие услуги	0	0	0	0%	-100%
Прочие отрасли	0	0	0	0%	-100%
Физические лица	687,1	99,9%	0,6	0,1%	-
Юридические лица	0,7	0,1%	650,0	89,8%	-
Итого	687,8	100%	723,7	100,0%	-5%

Таким образом, в 2012 году произошло переориентирование на сектор услуг для физических лиц.

Ссудная задолженность по качеству вложения по состоянию на 01.01.2013 г. имеет следующую структуру:

Кредитный портфель по качеству вложений

Наименование	Общая задолженность, млн. руб.	Стандартные, нестандартные ссуды (1,2 категория качества)		Сомнительные, проблемные, безнадежные ссуды (3,4,5 категория качества)	
		Сумма, млн. руб.	Удельный вес, %	Сумма, млн. руб.	Удельный вес, %
Юридические лица	0	0	0,0%	0	0,0%
Индивидуальные предприниматели	0	0	0,0%	0	0,0%
Физические лица	687,1	685,1	99,7%	2	0,3%
Кредитные организации	0,7	0,7	0,0%	0	0,0%
Итого	687,8	685,8	99,7%	2	0,3%

В структуре кредитного портфеля по состоянию на 01.01.2013 года ссуды I и II категории качества составили 685,8 млн. руб. или 99,7% от ссудной и приравненной к ней задолженности, на 01.01.2012 года этот показатель составлял 89,9%.

По состоянию на 01.01.2013 года просроченная задолженность по ссудам составила 1,3 млн. руб. или 0,2% к общему объему кредитного портфеля, на 01.01.2012 года этот

показатель составлял 10,1%.

Одним из ключевых элементов кредитной политики Банка является создание надежной системы резервов под риск невозврата ссуд. В целях обеспечения защиты от возможных потерь по ссудной и приравненной к ней задолженности Банком создан в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» на 01.01.2013 года в размере 10,7 млн. руб. Фактически созданный размер резерва на возможные потери по ссудам составляет 100% от величины расчетного резерва. Кроме того, в соответствии с требованиями Банка России от 20.03.2006 № 283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» создан резерв на возможные потери по прочим активам и условным обязательствам некредитного характера Банка на 01.01.2013 г. в сумме 4 млн. руб. Банком устанавливаются процентные ставки, прислелые для развития и обеспечения доходности Банка.

Кредитный риск минимизируется соблюдением установленных в Банке правил, порядка и процедур рассмотрения обращений на получение кредитов, определения кредитоспособности Заемщика, лимита риска на кредитный продукт, группы риска по внутренним методикам оценки уровня кредитного риска и принятия решений о предоставлении кредитов.

3.3. Операции с ценными бумагами

В отчетном периоде операции с ценными бумагами в Банке не осуществлялись, собственные векселя не выпускались.

3.4. Валютные операции

Валютных операций с целью получения доходов от разницы курсов валют не проводилось.

3.5. Развитие информационных технологий

После смены стратегии в направлении розницы, руководством Банка было принято решение основать построение ИТ-инфраструктуры Банка на трех принципах. Первый - партнерский и, в том числе, использование облачных технологий. Второй - Банк не создает и не использует собственным ЦОД (центр обработки данных), а арендует готовые вычислительные мощности. Третий - отсутствие разработки программного обеспечения внутри Банка. Эти принципы стали фундаментом в реализации ИТ-составляющей Банка. На российском рынке нет аналогичных прецедентов.

3.6. Кадровая политика

Среднесписочная численность сотрудников за 2012 год составила 161 человек. По состоянию на 31 декабря 2012 число сотрудников составило 802 человека, в том числе 249 в головном офисе Банка и 553 – в региональных подразделениях продаж.

4. Информация об объеме каждого из использованных Банком в отчетном году видов энергетических ресурсов

Банк уделяет большое внимание энергоэффективности и устойчивым источникам энергии. Во время кризиса и последующего восстановления экономики рациональное использование энергии приобретает еще большее значение для успешного ведения бизнеса. Основными видами энергетических ресурсов, потребляемых Банком в процессе деятельности, являются электроэнергия, теплоэнергия и горюче-смазочные материалы (ГСМ).

Общий объем расходов Банка на ГСМ в 2012 году во всех подразделениях составил 20 709 руб. (общее кол-во в литрах составило 20 709). Необходимо отметить, что расходы на электроэнергию и теплоэнергию зачастую не выделяются из общих платежей за коммунальные услуги, а также достаточно распространенной практикой является возмещение коммунальных расходов, включая плату за электроэнергию, в рамках договора аренды помещения. Все это не позволяет предоставить детальную информацию об объеме затрат на электроэнергию и теплоэнергию во всех подразделениях Банка в РФ.

При этом общий объем расходов на коммунальные платежи составил 2,2 млн. руб., из которых формируют затраты на электро и теплоэнергию: в головном офисе расходы на электроэнергию составили 845 тыс. руб., расходы на теплоэнергию – 48 тыс. руб., в региональных подразделениях Банка расходы на электроэнергию составили 215 тыс. руб., на теплоэнергию – 9 тыс. руб.

5. Перспективы развития Банка

Основными задачами, стоящими перед Банком в 2013 г. являются:

- Развитие клиентских центров и торговых точек в ряде субъектов РФ в соответствии с планом развития сети;
- Улучшение кредитного портфеля: кредитов наличными и кредитов на покупку товаров;
- Развитие новых продуктов для физических лиц (платежей, переводов, кредитных карт).

3.6. Кадровая политика

Среднесписочная численность сотрудников за 2012 год составила 161 человек. По состоянию на 31 декабря 2012 число сотрудников составило 802 человека, в том числе 249 в головном офисе Банка и 553 – в региональных подразделениях продаж.

4. Информация об объеме каждого из использованных Банком в отчетном году видов энергетических ресурсов

Банк уделяет большое внимание энергоэффективности и устойчивым источникам энергии. Во время кризиса и последующего восстановления экономики рациональное использование энергии приобретает еще большее значение для успешного ведения бизнеса. Основными видами энергетических ресурсов, потребляемых Банком в процессе деятельности, являются электроэнергия, теплоэнергия и горюче-смазочные материалы (ГСМ).

Общий объем расходов Банка на ГСМ в 2012 году во всех подразделениях составил 109 тыс. руб. (общее кол-во в литрах составило 20 709). Необходимо отметить, что расходы на электроэнергию и тепловую энергию зачастую не выделяются из общих платежей за коммунальные услуги, а также достаточно распространенной практикой является возмещение коммунальных расходов, включая плату за электроэнергию, в рамках договора аренды помещения. Все вышесказанное не позволяет предоставить детальную информацию об объеме затрат на потребление электро- и теплоэнергии во всех подразделениях Банка в РФ.

При этом общий объем расходов на коммунальные платежи составил 2,2 млн. руб., из которых формируют затраты на электро и теплоэнергию: в головном офисе расходы на электроэнергию составили 845 тыс. руб., расходы на теплоэнергию – 48 тыс. руб., в региональных подразделениях Банка расходы на электроэнергию составили 215 тыс. руб., на теплоэнергию – 9 тыс. руб.

5. Перспективы развития Банка

Основными задачами, стоящими перед Банком в 2013 г. являются:

- Открытие клиентских центров и торговых точек в ряде субъектов РФ в соответствии с планом развития сети;
- Увеличение кредитного портфеля: кредитов наличными и кредитов на покупку товаров;
- Внедрение новых продуктов для физических лиц (платежей, переводов, кредитных карт).

6. Отчет о выплате объявленных дивидендов по акциям Банка

Годовым общим собранием акционеров, проведенным 25.06.2012, принято решение дивиденды за 2011 г. по привилегированным и обыкновенным акциям Банка не выплачивать.

7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка

Система оценки и управления направлена на ограничение рисков и охватывает все риски, принимаемые на себя Банком:

- Кредитный риск
- Рыночный риск
- Риск ликвидности
- Операционный риск
- Правовой риск
- Риск потери деловой репутации (репутационный риск)
- Стратегический риск

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. Все риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком стратегических целей, признаны и оцениваются на постоянной основе. Такой подход к оценке применяется 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, стратегии, инструкции и регламенты):

«Кредитная политика ОАО «Лето Банк»,

«Методика прогнозирования потерь кредитного портфеля (90+) и определения ставки вознаграждения 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»

Основным документом является «Кредитная политика ОАО «Лето Банк» на 2013-2014 гг.»,

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 и процедур.

Управление рисками осуществляется централизованно.

Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Наблюдательный совет Банка;
- Правление Банка;
- Президент-Председатель Правления.

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

- Утверждение основных принципов управления рисками и оценка адекватности организационной структуры Банка этим принципам;
- 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 показателей на проведение операций, соблюдение которых обязательно для соответствующих подразделений и должностных лиц Банка, уполномоченных проводить эти операции.

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

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, просроченного либо неполного исполнения Заемщиком финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора по полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа, учтенным Банком векселям;

Управление Кредитным риском – процесс, включающий:

- выявление, измерение и определение присмелемого уровня Кредитного риска, существующих банковской деятельности типичных возможностей возникновения у Банка потерь и ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;

- постоянное наблюдение за Кредитным риском (мониторинг Кредитного риска);
- принятие мер по поддержанию Кредитного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам клиентов.

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 кредитных рисков и соблюдению требований Банка России, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков, который в настоящее время оценивается как приемлемый.

Рыночный риск

Рыночный риск — риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск и процентный риск.

Фондовый риск — риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты отсутствует, так как Банк не имеет вложений в ценные бумаги и производные инструменты.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие

неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

Управление процентным риском включает управление активами и пассивами Банка. Пределы минимизации процентного риска определяются целевыми параметрами прибыльности и допустимым риском утраты ликвидности организации и связаны с видом активов и состоянием финансовых рынков.

Риск ликвидности

Риск ликвидности — риск возникновения убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Система управления рисками ликвидности включает в себя:

- анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств, сгруппированных по срокам (до востребования, от 1 до 30 дней, от 31 до 90 дней и т.д.);
- установление лимитов и ставок привлечения/размещения средств по отдельным инструментам и (или) срокам;
- разработка сценариев и мероприятий по восстановлению ликвидности банка;
- контроль за выполнением установленных процедур по управлению ликвидностью.

Операционный риск

Операционный риск — это риск ненадлежащего функционирования управленческих систем, приводящего к финансовым потерям. Операционный риск возникает при недостаточности внутреннего контроля в области учета, неопытности персонала, неустойчиво работающих компьютерных систем, к которым имеется легкий доступ. Операционный риск включает в себя также риск человеческих ошибок и риски технических нарушений в функционировании систем, включает также риски, связанные с природными воздействиями. Другими аспектами операционного риска могут быть существенные сбои в операционной системе, особенно в системе осуществления платежей и электронной обработки данных (технологический риск). Оценка операционного риска делается по отдельным подразделениям, при этом в разрезе каждого подразделения приводятся данные о величине

операций (объем, оборот). Сравнительный анализ подразделений дает возможность идентифицировать те из них, которые обладают более высоким операционным риском. В Банке имеются системы для мониторинга операционного риска, используя такие индикаторы, как объем, оборот, случаи задержек, случаи не урегулирования расчетов, ошибки.

Внедрение компьютерных и телекоммуникационных систем связано с быстрым расширением доступа к информации (количество точек доступа, лица, производящие операции с информацией, возможности входа в информационные системы лиц, не имеющих на это право, возможности многократного дублирования и множественного хранения). Соответственно, резко повышается риск раскрытия конфиденциальной информации, представляющей коммерческую или иную тайну.

В Банке введены адекватные процедуры безопасности и контроля (криптография, использование систем кодировок, защищающих от несанкционированного доступа во время передачи или хранения информации, программное обеспечение, ограничивающее доступ к базам данных, файлам, программам и т.д., отчетность о нарушениях). Указанные системы ограничивают доступ по пользователям, по сделкам и операциям, по терминалам.

В частности, Банк принимает меры, направленные на предотвращение наступления операционного риска:

- система обработки данных;
- средства, предохраняющие от несанкционированного доступа, (контроль ввода данных, система кодов и т.д.);
- проверка бухгалтерских операций, совершенных в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня (на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета);
- контроль при открытии счетов, приеме документов к исполнению, а также на всех этапах обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете;
- совершение операций, требующих дополнительного контроля, только после проверки уже оформленного документа специально выделенным сотрудником (контролером). По операциям, требующим дополнительного контроля, не допускается их единоличное совершение одним бухгалтерским работником. При этом оформление документа и его проверка удостоверяются собственноручными подписями бухгалтерского работника и контролера, а в необходимых случаях - подписями других должностных лиц. В установленных случаях подпись заверяется печатью (штампом);

- систематическое проведение последующих проверок бухгалтерской и кассовой работы. При таких проверках контролируется правильность учета и оформления надлежащими документами совершенных операций. В процессе последующих проверок вскрываются причины выявленных нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета и принимаются меры к устранению недостатков.

Кроме того, Банк принимает меры, призванные ограничить негативное влияние наступившего операционного риска (дублирующие мощности в телекоммуникациях и вычислительных сетях, планы действий в чрезвычайных ситуациях, процедуры расчистки данных в случае ошибок).

Правовой риск

Правовой риск является нефинансовым (функциональным) риском, возникающим в деятельности кредитной организации. Возникновение правовых рисков может быть обусловлено следующими факторами: несовершенством правовой системы (противоречивостью нормативных актов Российской Федерации); неурегулированностью отдельных вопросов, возникающих в деятельности кредитных организаций; подверженностью изменениям методов государственного регулирования (изменения нормативных правовых актов, в т. ч. в области валютного и налогового регулирования), затрагивающих интересы Банка и его клиентов; недостаточной проработкой правовых вопросов при внедрении новых банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий. Банк в своей деятельности стремится к эффективному управлению правовыми рисками, своевременно реагируя на изменения действующего законодательства, уделяя достаточно внимания проработке правовых вопросов, организуя постоянный контроль за соблюдением органами управления и сотрудниками Банка нормативных правовых актов и внутренних документов Банка. Изменений судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка, которые могут негативно сказаться на результатах деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует Банк, нет.

Риск потери деловой репутации (репетиционный риск)

Основными принципами управления репетиционным риском в целом являются: оценка всей клиентской базы на возможную связанность с теневой экономикой и организованными преступными группировками; осуществление контроля при совершении операций для выявления доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; оценка лояльности сотрудников по отношению к клиентам и Банку.

Управление репутационным риском организовано в ОАО «Лето Банк» при помощи специальных технологий и осуществляется следующим образом:

- С неблагонадежными клиентами Банк операций не осуществляет. Банком реализуется принцип «знай своего клиента» в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 30 июня 2005 года №92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах».

- Все проводимые клиентами операции оцениваются по уровню риска в соответствии с требованиями внешних и внутренних документов по вопросам легализации доходов, полученных преступным путем.

- Ответственным сотрудником Банка - специальным должностным лицом, ответственным за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, осуществляются мероприятия, предусмотренные Федеральным законом от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Применяемые меры свидетельствуют о низком уровне репутационных рисков ОАО «Лето Банк».

Стратегический риск

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

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

8. Перечень совершенных Банком в 2012 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками

В отчетном году Банк не совершал крупных сделок.

9. Перечень совершенных Банком в 2012 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность

В 2012 году Банком совершались сделки, в совершении которых имелась ~~заинтересованность~~, при этом в таких сделках были заинтересованы все акционеры Банка.

В соответствии с п. 2 ст. 81 Федерального закона «Об акционерных обществах» к ~~сделкам~~, в совершении которых заинтересованы все акционеры общества, положения о ~~совершении~~ сделок с заинтересованностью не применяются, сами сделки одобрения не ~~требуют~~.

10. Состав Наблюдательного совета Банка в 2012 году

В течение 2012 года состав Совета директоров (Наблюдательного совета) Банка ~~менялся~~. До внесения изменения в Устав Банка решением Внеочередного общего собрания ~~акционеров~~ 22.08.2012 Наблюдательный совет Банка именовался Советом директоров.

До избрания Совета директоров на внеочередном общем собрании акционеров от ~~18.04.2012~~ в Совет директоров Банка в течение 2012 года входили следующие лица ~~избранные~~ в состав Совета директоров Банка 24.06.2011 на годовом Общем собрании ~~акционеров~~):

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

Краткие биографические данные о членах Совета директоров.

Председатель Совета директоров - Горбацевич Павел Игоревич

Год рождения: 1958

Гражданство: Россия

Сведения об образовании: высшее, Московский финансовый институт

Специальность: финансы и кредит

Занимаемые должности:

01.09.2004 – 01.05.2012 - Вице-президент ОАО «Банк Москвы», г. Москва

24.06.2011-18.04.2012 - Председатель Совета директоров КАБ «Бежица-банк» ОАО, г.

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества, 0 %

Член Совета директоров: Изотова Галина Владимировна;

Год рождения: 1964 г.

Гражданство: Россия

Сведения об образовании: высшее, Всесоюзный заочный финансово-экономический институт

Специальность: финансы и кредит

Занимаемые должности:

05.04.2002 - 30.10.2012 - Член Правления КАБ «Бежица-банк» ОАО, г. Брянск

01.03.2006 - 10.05.2010 - Первый Заместитель Председателя Правления КАБ «Бежица-банк» ОАО, г. Брянск

11.05.2010 - 30.10.2012 - Заместитель Председателя Правления КАБ «Бежица-банк» ОАО, г. Брянск

24.06.2011 - 18.04.2012 - член Совета директоров КАБ «Бежица-банк» ОАО, г. Брянск

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества, 0 %

Член Совета директоров: Монахов Никита Андреевич

Год рождения: 1972 г.

Гражданство: Россия

Сведения об образовании: высшее, Государственный Университет им. М.В.Ломоносова

Специальность: финансы и кредит

Занимаемые должности:

12.11.2002 - 31.07.2007 - Начальник Департамента Консолидации и Реорганизации Региональной сети ОАО «МДМ-Банк», г. Москва

01.08.2007 - 31.01.2008 - Начальник Департамента Администрирования Дочерних Банков и Компаний ОАО «МДМ-Банк», г. Москва

01.02.2008 - 30.04.2008 - Директор Проекта внедрения Центральной Банковской системы FlexCube ОАО «МДМ-Банк», г. Москва

01.05.2008 - 13.02.2009 - Руководитель Проектного Офиса Банка ОАО «МДМ-Банк», г. Москва

13.07.2009 - по наст. время - Начальник Управления дочерних банков ОАО «Банк Москвы», г. Москва

24.06.2011 - 18.04.2012 - член Совета директоров КАБ «Бежица-банк» ОАО, г. Брянск

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества, 0 %

Член Совета директоров: Наумлинский Антон Владимирович

Год рождения: 1981 г.

Гражданство: Россия

Сведения об образовании: высшее, Государственный университет – Высшая Школа

Экономика

Специальность: экономика

Занимаемые должности:

16.06.2003 - 01.07.2008 - Руководитель дирекции ОАО «БАНК УРАЛСИБ», г. Москва

08.07.2008 - 11.11.2009 - Руководитель направления ОАО «МДМ-Банк», г. Москва

16.11.2009 - 30.06.2010 - Главный специалист Управления дочерних банков ОАО «Банк

Москвы», г. Москва

01.07.2010 - 02.12.2010 - Заместитель Начальника Управления дочерних банков ОАО

«Банк Москвы», г. Москва

03.12.2010 - по наст. время - Начальник отдела экономического анализа и контроля

дочерних банков Дирекции дочерних банков ОАО «Банк Москвы», г. Москва

24.06.2011 - 18.04.2012 - член Совета директоров КАБ «Бежица-банк» ОАО, г. Брянск

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества, 0 %

Член Совета директоров: Хамракулов Дмитрий Евгеньевич.

Год рождения: 1975 г.

Гражданство: Россия

Сведения об образовании: высшее, Ферганский государственный университет

Специальность: экономист-международник

Занимаемые должности:

01.02.2006 - 16.01.2008 - Заместитель начальника отдела УИДБ ОАО «Банк Москвы», г.

Москва

01.12.2007 - 17.01.2009 - Старший аналитик АД ОАО «Банк Москвы»

17.01.2009 - по наст. время - Начальник отдела Управления дочерних банков ОАО «Банк

Москвы», г. Москва

24.06.2011 - 18.04.2012 - член Совета директоров КАБ «Бежица-банк» ОАО, г. Брянск

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества, 0 %

Состав Совета директоров (Наблюдательного совета) Банка, избранный 18.04.2012

единственного акционера (решение № 1 от 18.04.2012) и переизбранный 25.06.2012

на годовом Общем собрании акционеров (протокол № 01/12 от 27.06.2012):

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

Краткие биографические данные о членах Наблюдательного совета.

Председатель Наблюдательного совета - Задорнов Михаил Михайлович.

Год рождения: 1963 г.

Гражданство: Россия

Сведения об образовании: высшее, общэкономический факультет Московского института народного хозяйства (МИНХ) им. Г. В. Плеханова. Кандидат экономических наук. В 1988—1988 гг. — аспирант Института экономики Академии наук СССР. В 1989—1990 гг. — научный сотрудник, научный сотрудник Института экономики, эксперт планово-экономической комиссии Верховного Совета СССР, научный сотрудник Института экономики АН СССР.

Специальность: планирование народного хозяйства

Занимаемые должности:

20.11.1997 г. — 18.05.1999 г. — министр финансов Российской Федерации. 5 мая 1998 г.

включен в состав Президиума Правительства РФ.

С мая 1998 г. — заместитель председателя наблюдательного совета Сбербанка РФ.

28.01.1998 г. — 14.06.1999 г. — член Совета безопасности РФ.

06.04.1999 г. — заместитель управляющего от РФ в Международном валютном фонде.

25.05.1999 г. — первый заместитель Председателя Правительства РФ.

1999-2003 гг. — депутат Государственной Думы РФ.

08.10.2007 - по наст. время Председатель Совета директоров ООО СК «ВТБ

«Страхование»

30.06.2011 - по наст. время Член Совета директоров ОАО «Инвестиционная компания

30.06.2011 - по наст. время Член Совета директоров ОАО «Страховая группа МСК»

30.06.2011 - по наст. время Член Совета директоров ОАО «Столичная страховая группа»

01.07.2011 - по наст. время Заместитель Председателя Совета директоров ОАО «Банк

«Москвы»

14.07.2011 - по наст. время Председатель Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк»

11.07.2005 по наст. время Президент – Председателя Правления ВТБ 24 (ЗАО)

02.05.2012 по наст. время Председатель Наблюдательного совета ОАО «Лето Банк».

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества, 0 %

Член Наблюдательного совета - Березов Михаил Юрьевич

Год рождения: 1971 г.

Гражданство: Россия

Сведения об образовании: высшее, Московский государственный технический

университет им. Н.Э.Баумана Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации

Специальность: ракетостроение, финансы и кредит

Занимаемые должности:

26.09.2005 - 12.02.2010 Заместитель Президента – Председателя Правления, директор

Финансового департамента Банк ВТБ 24 (ЗАО), г. Москва

15.02.2010 - 30.09.2011 Первый Заместитель Председателя Правления ООО «Барклайс

Банк», г. Москва

03.10.2011 Заместитель Президента – Председателя Правления АКБ «Банк Москвы»

(ЗАО), г. Москва

18.04.2012 – по наст. время член Наблюдательного совета ОАО «Лето Банк»

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества, 0 %

Член Наблюдательного совета - Мелепкин Александр Викторович

Год рождения: 1976 г.

Гражданство: Россия

Сведения об образовании: высшее, Московский государственный университет им.

М.В. Ломоносова

Специальность: экономика, менеджмент

Занимаемые должности:

01.12.2003 - 18.04.2006 Заместитель директора Финансового департамента – начальник

управления финансовой отчетности ЗАО «Банк Русский Стандарт», г. Москва

19.04.2006 - 31.01.2008 Заместитель директора Финансового департамента ВТБ 24

(ЗАО), г. Москва

01.02.2008 - 14.02.2010 Старший вице-президент, заместитель директора Финансового департамента ВТБ 24 (ЗАО), г. Москва

15.02.2010 - 25.07.2010 Старший вице-президент, директор Финансового департамента ВТБ 24 (ЗАО)

26.07.2010 – по наст. время член Правления, директор Финансового департамента ВТБ 24 (ЗАО)

30.06.2010 - по наст. время Член Совета директоров Система Лизинг 24 (ЗАО)

22.03.2011 - по наст. время Член Совета директоров ООО «Долговой центр»

18.04.2012 – по наст. время член Наблюдательного совета ОАО «Лето Банк».

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества, 0 %

Член Наблюдательного совета - Петелина Екатерина Владимировна

Год рождения: 1973 г.

Гражданство: Россия

Сведения об образовании: высшее, Нижегородский государственный университет им. Г.И.Давыдова, Goizueta Business School Emory University, USA Atlanta, GA.MBA

Специальность: филолог, мастер делового администрирования

Занимаемые должности:

2003-2006 гг. – Московское представительство фирмы «МакКинзи и Компания, Инк. (ООО)», младший консультант, консультант

19.01.2006 - 11.07.2007 Вице-президент – начальник Управления корпоративного развития ОАО Банк ВТБ, г. Санкт-Петербург

12.07.2007 - 01.07.2009 Старший вице-президент – начальник Управления корпоративного развития и стратегии ОАО Банк ВТБ, г. Санкт-Петербург

02.07.2009 - 04.02.2010 Старший вице-президент Банк ОАО Банк ВТБ, г. Санкт-Петербург

05.02.2010 - по наст. время член Правления ОАО Банк ВТБ, г. Санкт-Петербург

07.12.2007 - по наст. время Член Совета директоров ООО «МультиКарта»

17.10.2008 - по наст. время Член Наблюдательного совета Публичное акционерное общество «ВТБ Банк»

28.04.2009 - по наст. время Член Совета директоров ООО СК «ВТБ Страхование»

26.06.2009 - по наст. время Член Совета директоров ООО ВТБ Факторинг

29.06.2009 - по наст. время Член Наблюдательного совета ВТБ 24 (ЗАО)

20.09.2010 - по наст. время Член Наблюдательного совета ЗАО «Холдинг ВТБ Капитал»

27.06.2011 - по наст. время Член Совета директоров ОАО «Банк Москвы»

30.06.2011 - по наст. время Член Совета директоров ОАО «Столичная страховая

29.06.2011 - по наст. время Член Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк»

05.07.2012г.- по наст. время заместитель президента-председателя правления, директор
Департамента розничного бизнеса ВТБ24 (ЗАО)

18.04.2012 – член Наблюдательного совета ОАО «Лето Банк».

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества, 0 %

Член Наблюдательного совета - Печатников Анатолий Юрьевич

Год рождения: 1969 г.

Гражданство: Россия

Сведения об образовании: высшее, Московский инженерно-физический институт

Специальность: инженер-физик

Занимаемые должности:

01.02.2005 - 31.01.2006 Директор Управления ипотечного и потребительского
кредитования ОАО Банк ВТБ, г. Санкт-Петербург

18.08.2005 - 31.07.2006 Старший вице-президент, директор ипотечного кредитования
ВТБ 24 (ЗАО)

01.02.2006 - 31.07.2006 Начальник Управления ипотечного и потребительского
кредитования Розничного блока ОАО Банк ВТБ, г. Санкт-Петербург

03.10.2006 член Правления, директор Департамента ипотечного кредитования ВТБ 24

28.04.2010 Заместитель Президента – Председателя Правления, директор Департамента
ипотечного кредитования ВТБ 24 (ЗАО)

05.04.2011 - по наст. время Председатель Наблюдательного совета ООО «Долговой

01.05.2012 - Заместитель Президента – Председателя Правления ВТБ 24 (ЗАО)

18.04.2012 – член Наблюдательного совета ОАО «Лето Банк».

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества, 0 %

Член Наблюдательного совета - Руденко Дмитрий Васильевич

Год рождения: 1969 г.

Гражданство: Россия

Сведения об образовании: высшее, Московский государственный технический университет им. Н.Э.Баумана

Специальность: инженер-радиомеханик

Занимаемые должности:

12.12.2002 - 05.10.2007 Первый заместитель Председателя Правления ЗАО «Банк

«ВТБ Стандарт», г. Москва

09.10.2007 - 29.10.2007 Советник Президента – Председателя Правления ВТБ 24 (ЗАО)

30.10.2007 – 06.06.2012 Заместитель Президента – Председателя Правления, член

Правления ВТБ 24 (ЗАО)

07.06.2012 – по наст. время Президент-Председатель Правления ОАО «Лето Банк»

18.04.2012 – по наст. время член Наблюдательного совета ОАО «Лето Банк».

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества, 0 %

В состав Наблюдательного совета Банка 29.11.2012 на внеочередном Общем собрании

акционеров (протокол № 03/12 от 30.11.2012) избраны два новых члена Наблюдательного

совета Банка:

1. Моос Герберт;
2. Пиун Игорь Иванович.

Член Наблюдательного совета - Моос Герберт.

Год рождения: 1972 г.

Гражданство: Германия

Сведения об образовании: высшее, Киевский государственный экономический

университет. Лондонская бизнес-школа (London Business School)

Специальность: финансы и кредит, магистр финансов

Занимаемые должности:

2002-2004 гг. – начальник управления активов и пассивов Банка «Лиман Бразерс» (Bank

Lehman Brothers), Токио.

2004-2007 гг. – казначей Азиатско-Тихоокеанского подразделения Банка «Лиман

Бразерс» (Bank Lehman Brothers), Токио.

2007-2008 гг. – финансовый директор Азиатско-Тихоокеанского региона Банка «Лиман

Бразерс» (Bank Lehman Brothers), Гонконг.

2008-2009 гг. – генеральный директор, «ВТБ Капитал плс» (VTB Capital plc). Лондон

22.10.2009 г. - 09.11.2009 – старший вице-президент ОАО Банк ВТБ.

15.05.2009 по наст. время Член Совета директоров ЗАО ВТБ Долговой центр

29.05.2009 по наст. время Член Совета директоров ЗАО «Холдинг ВТБ Капитал»

29.09.2009 по наст. время Член Совета директоров ЗАО «ВТБ Капитал»

20.10.2009 по наст. время Член Совета директоров ОАО ВТБ-Лизинг

10.11.2009 по наст. время Заместитель Президента – Председателя Правления ОАО Банк

ВТБ, г. Санкт-Петербург

27.11.2009 по наст. время Председатель Совета директоров Общество с ограниченной ответственностью ВТБ Факторинг

18.01.2010 по наст. время Член Наблюдательного совета ВТБ 24 (ЗАО)

15.02.2010 по наст. время Член Наблюдательного совета Публичное акционерное общество «ВТБ Банк»

01.05.2010 по наст. время Член Совета директоров ООО «Холдинг ВТБ Капитал Ай Би»

06.2011 по наст. время Член Совета директоров ОАО «Галс-Девелопмент»

27.06.2011 по наст. время Член Совета директоров ОАО «Банк Москвы»

29.06.2011 по наст. время Член Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк»

29.11.2012 по наст. время – член Наблюдательного совета ОАО «Лето Банк».

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества, 0 %

Член Наблюдательного совета - Пиун Игорь Иванович.

Год рождения: 1976 г.

Гражданство: Украина

Сведения об образовании: высшее, Восточно-украинский государственный

экономический университет. Kellogg School of management, Northwestern University

Специальность: международная экономика, финансы и кредит

Занимаемые должности:

2003-2008 гг. Менеджер проектов московского представительства фирмы “Маккинзи и

Компания Инк. ФСЮ

2008-2010 гг. Директор ООО “Ренессанс Капитал ФК”,

2010-2012 гг. Директор по стратегии ОАО “ММВБ РТС”.

25.07.2012 года по наст. время Руководитель Департамента стратегии и корпоративного

развития, Старший вице-президент. ОАО Банк ВТБ

27.08.2012 по наст. время Член Наблюдательного совета ВТБ 24 (ЗАО)

29.11.2012 по наст. время – член Наблюдательного совета ОАО «Лето Банк».

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества, 0 %

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

В течение 2012 года членами Наблюдательного совета Банка сделки по приобретению и отчуждению акций Банка не совершались.

11. Сведения о лице, занимающем должность (осуществляющем функции) единоличного исполнительного органа Банка, и членах коллегиального исполнительного органа Банка

В состав коллегиального исполнительного органа - Правления Банка, избранного Советом директоров (протокол № 2 от 21.02.2008) с 01.01.2012 г. по 04.06.2012 г. входили:

1. Изотова Галина Владимировна -- И.О. Председателя Правления;
2. Ефимова Галина Евгеньевна.

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

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

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

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

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

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

Краткие биографические данные членов Правления и Президента-Председателя Правления.

Член Правления, И.О. Председателя Правления: Изотова Галина Владимировна;

Год рождения: 1964 г.

Гражданство: Россия

Сведения об образовании: высшее, Всесоюзный заочный финансово-экономический институт

Специальность: финансы и кредит

Занимаемые должности:

05.04.2002 - 30.10.2012 Член Правления КАБ «Бежица-банк» ОАО, г. Брянск

01.03.2006 - 10.05.2010 Первый Заместитель Председателя Правления КАБ «Бежица-банк» ОАО, г. Брянск

11.05.2010 - 30.10.2012 - Заместитель Председателя Правления КАБ «Бежица-банк» ОАО, г. Брянск

24.06.2011 - 18.04.2012 член Совета директоров КАБ «Бежица-банк» ОАО, г. Брянск

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества, 0 %

Член Правления: Ефимова Галина Евгеньевна

Год рождения: 1964 г.

Гражданство: Россия

Сведения об образовании: высшее, Всесоюзный заочный финансово-экономический институт

Специальность: финансы и кредит

Занимаемые должности:

05.04.2002 - 23.07.2012 член Правления КАБ «Бежица-банк» ОАО, г. Брянск

18.03.2002 - 30.10.2012 Главный бухгалтер КАБ «Бежица-банк» ОАО, г. Брянск

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества, 0 %

Член Правления, Президент-Председатель Правления - Руденко Дмитрий Васильевич

Год рождения: 1969 г.

Гражданство: Россия

Сведения об образовании: высшее, Московский государственный технический университет им. Н.Э.Баумана

Специальность: инженер-радиомеханик

Занимаемые должности:

12.12.2002 – 05.10.2007 Первый заместитель Председателя Правления ЗАО «Банк Русский Стандарт», г. Москва

09.10.2007 – 29.10.2007 Советник Президента – Председателя Правления ВТБ 24 (ЗАО)

30.10.2007 – 06.06.2012 Заместитель Президента – Председателя Правления, член Правления ВТБ 24 (ЗАО)

07.06.2012 – по наст. время Президент-Председатель Правления ОАО «Лето Банк»

18.04.2012 – по наст. время член Наблюдательного совета ОАО «Лето Банк».

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества, 0 %

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

В течение 2012 года членами Правления Банка сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершались.

Член Правления: Горшков Георгий Вячеславович

Год рождения: 1975 г.

Гражданство: Россия

Сведения об образовании: высшее, Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации, Imperial College Management School в Лондоне, кандидат экономических наук

Специальность: менеджмент, степень MBA

Занимаемые должности:

2002 г. - 2004 г. генерального директора ООО «СиЭмДжи Стратеджи», компаниях Mityay Vernon Ltd (Великобритания) и PricewaterhouseCoopers (Великобритания).

2004 г - 2007 г. банк «Русский стандарт»

09.10.2007-08.06.2012 старший вице-президент, директор департамента розничного бизнеса, член Правления ВТБ24 (ЗАО)

09.06.2012 – по наст. время Первый заместитель Председателя Правления ОАО «Лето Банк»

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества, 0 %

Член Правления: Гурин Павел Анатольевич

Год рождения: 1970 г.

Гражданство: Россия

Сведения об образовании: высшее, Московский ордена Ленина, ордена Октябрьской Революции и ордена Трудового красного Знамени государственный технический университет им. Н.Э.Баумана

Специальность: радиоэлектронные системы и комплексы средств управления подвижными объектами

Занимаемые должности:

01.11.2007 - 13.06.2012 Старший вице-президент, Советник Первого заместителя Президента-Председателя Правления ВТБ 24 (ЗАО) г. Москва

14.06.2012 - по наст. время Директор фабрики продуктов, член Правления ОАО «Лето Банк»

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества, 0 %

Член Правления: Бочкарев Сергей Викторович

Год рождения: 1962 г.

Гражданство: Россия

Сведения об образовании: высшее, Киевское высшее военное инженерное дважды Краснознаменное училище связи им. М.И.Калинина Межотраслевой институт переподготовки кадров СПб гос. Инженерно-экономической академии

Присуждена ученая степень кандидата экономических наук

Специальность: военный инженер электронной техники, финансы и кредит

Банковское дело)

Занимаемые должности:

01.11.2002-18.03.2011 Заместитель Председателя Правления-руководитель департамента ОАО «Банк ВТБ Северо-Запад» г. Санкт-Петербург

18.03.2011-29.06.2012 Заместитель руководителя Северо-Западного регионального центра-старший вице-президент ОАО «Банк ВТБ Северо-Запад» г. Санкт-Петербург

02.07.2012-25.07.2012 Советник Председателя Правления КАБ «Бежица-банк» ОАО

25.07.2012– по наст. время Заместитель Председателя Правления ОАО «Лето Банк»

Доля в уставном капитале Банка, 0%.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций общества, 0 %

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

12. Критерии определения и размер вознаграждения (компенсации расходов) лица, занимающего должность Президента-Председателя Правления Банка, членов Правления Банка и членов Наблюдательного совета Банка

Критерии определения вознаграждения членам Правления утверждены Наблюдательным советом Банка. Размер вознаграждения определяется в соответствии с утвержденными критериями и зависит от результатов выполнения показателей бизнес-плана (общих банковских показателей) в отчетном периоде.

Решения уполномоченного органа Банка относительно выплат членам Наблюдательного совета Банка за 2012 год отсутствуют.

Общий размер вознаграждения (компенсации расходов) членам Правления и Наблюдательного совета ОАО «Лето Банк» за 2012 год составил 103 830 045,67 рублей.

13. Сведения о соблюдении Банком Кодекса корпоративного поведения

Кодекс корпоративного поведения Банка в 2012 году не утверждался.

Практика корпоративного поведения в Банке обеспечивает акционерам реальную возможность осуществлять свои права, связанные с участием в Банке:

- акционеры Банка обеспечены надежными и эффективными способами учета прав собственности на акции;
- акционеры имеют право участвовать в управлении Банком путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка на общем собрании акционеров;
- акционерам предоставлена возможность участвовать в прибыли Банка;
- акционеры имеют право на регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации о Банке;
- акционеры не злоупотребляют предоставленными им правами.

Принятая в Банке практика корпоративного поведения обеспечивает равное отношение к акционерам, владеющим равным числом акций одного типа (категории). Все акционеры имеют возможность получать эффективную защиту в случае нарушения их прав.

Практика корпоративного поведения обеспечивает осуществление Наблюдательным советом Банка стратегического управления Банком и эффективный контроль с его стороны за деятельностью исполнительных органов Банка.

Практика корпоративного поведения обеспечивает исполнительным органам Банка возможность разумно, добросовестно, исключительно в интересах Банка осуществлять

эффективное руководство текущей деятельностью Банка, а также подотчетность исполнительных органов Наблюдательному совету Банка и его акционерам:

- к компетенции коллегиального исполнительного органа Банка (Правления) отнесены вопросы руководства текущей деятельностью Банка;
- Президент-Председатель Правления Банка действует в соответствии Уставом и Положением о Правлении Банка.

Практика корпоративного поведения обеспечивает своевременное раскрытие полной и достоверной информации о Банке, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами и инвесторами Банка:

- акционеры имеют равные возможности для доступа к одинаковой информации;
- информационная политика Банка обеспечивает возможность свободного и своевременного доступа к информации о Банке;
- акционеры имеют возможность получать полную и достоверную информацию, в том числе о финансовом положении Банка, результатах его деятельности, об управлении Банком, о крупных акционерах Банка, а также о существенных фактах, затрагивающих его финансово-хозяйственную деятельность;
- в Банке осуществляется контроль за использованием конфиденциальной и инсайдерской информации.

Практика корпоративного поведения Банка учитывает предусмотренные законодательством права заинтересованных лиц, в том числе работников Банка, и поощряет активное сотрудничество Банка и заинтересованных лиц в целях увеличения активов Банка, стоимости акций и иных ценных бумаг Банка, создания новых рабочих мест:

- для обеспечения эффективной деятельности Банка исполнительные органы учитывают интересы третьих лиц, в том числе кредиторов Банка, государства и муниципальных образований, на территории которых находится Банк и его структурные подразделения;
- органы управления Банком содействуют заинтересованности работников Банка в эффективной работе Банка.

Практика корпоративного поведения обеспечивает эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка с целью защиты прав и законных интересов акционеров:

- в Банке создана эффективно функционирующая система ежедневного контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью. Деятельность Банка осуществляется на основе финансового плана, ежегодно утверждаемого Наблюдательным советом Банка;

➤ в Банке разграничена компетенция входящих в систему контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью органов и лиц, осуществляющих разработку, утверждение, применение и оценку системы внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля Банка независима от исполнительных органов Банка.

Финансово-экономическое состояние Банка на протяжении отчетного периода было устойчивым. Сохранение ликвидности Банка, выполнение своих обязательств перед клиентами, конкурентоспособные тарифы, техническое обеспечение, использование электронных платежей и квалифицированное обслуживание позволили сохранить деловую репутацию Банка.

**Президент-Председатель Правления
ОАО «Лето Банк»**

Д. В. Руденко

**Главный бухгалтер
ОАО «Лето Банк»**

О. Г. Бабкина