

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277556000	24387587	2168

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на «01» апреля 2015 г.

Кредитная организация Сетелем Банк Общество с ограниченной ответственностью /
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Сетелем Банк ООО

Почтовый адрес 125040, Москва, ул.Правды, д.26

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная
тыс.руб

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
АКТИВЫ				
1	Денежные средства	п.4.1.1	20 543	66 844
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	п.4.1.1	397 058	980 453
2.1	Обязательные резервы	п.4.1.1	41 956	44 562
3	Средства в кредитных организациях	п.4.1.1	34 790	65 839
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	п.4.1.2	92 713 400	103 559 166
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	п.4.1.3	129 037	142 773
11	Прочие активы	п.4.1.4	1 434 419	1 803 408
12	Всего активов		94 729 247	106 618 483
ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	п.4.1.5	77 565 000	89 112 500
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	п.4.1.6	3 955 657	5 678 805
15.1	Вклады физических лиц	п.4.1.6	3 617 999	5 451 995
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0

19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	п.4.1.7	3 474 713	1 478 725
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	п.4.1.9	49 119	39 588
22	Всего обязательств		85 044 489	96 309 618
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	п.4.1.8	6 960 000	6 960 000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд	п.4.3	187 382	187 382
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	п.4.3	3 161 483	3 112 791
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	п.4.3	-624 107	48 692
31	Всего источников собственных средств		9 684 758	10 308 865
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	п.4.1.9	446 458	396 660
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
34	Условные обязательства некредитного характера	п.4.1.9	265 127	265 127

Председатель Правления

Лыков Андрей Владимирович

Главный бухгалтер

Филичев Владимир Станиславович

Исполнитель Клименко И.В.

Телефон: (495) 729 52 00

15 мая 2015 г.



История по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277556000	24387587	2168

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 1 квартал 2015 г.

Кредитная организация Сетелем Банк Общество с ограниченной ответственностью /
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Сетелем Банк ООО

Почтовый адрес 125040, Москва, ул.Правды, д.26

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	п.4.2.3	4 475 869	2 753 473
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	п.4.2.3	184 813	9 877
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	п.4.2.3	4 291 056	2 743 596
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	п.4.2.3	2 512 815	1 123 750
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	п.4.2.3	2 512 815	1 123 653
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	п.4.2.3	0	97
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	п.4.2.3	1 963 054	1 629 723
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	п.4.2.1	- 1 157 075	-881 048
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	п.4.2.1	-80 925	-54 071
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	п.4.2.1	805 979	748 675
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	п.4.2.2	897	-207
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	п.4.2.2	-156	434
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0

12	Комиссионные доходы	п.4.2.4	478 644	711 616
13	Комиссионные расходы	п.4.2.4	274 371	236 296
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	п.4.2.1	- 2 566	7 931
17	Прочие операционные доходы		14 807	13 031
18	Чистые доходы (расходы)		1 023 234	1245184
19	Операционные расходы	п.4.2.5	1 558 045	1286276
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		- 534 811	- 41 092
21	Возмещение (расход) по налогам	п.4.2.6	89 296	72 168
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		- 624 107	-113 260
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		- 624 107	- 113 260

Председатель Правления

Лыков Андрей Владимирович

Главный бухгалтер

Филичев Владимир Станиславович

Исполнитель Клименко И.В.
Телефон: (495) 729 52 00
15 мая 2015 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277556000	24387587	2168

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ
И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)**

на "01" апреля 2015 г.

Кредитной организации Сетелем Банк Общество с ограниченной ответственностью /
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Сетелем Банк ООО

Почтовый адрес 125040, Москва, ул.Правды, д.26

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	п.4.3	16 861 294	- 651 815	17 513 109
1.1	Источники базового капитала:		10 260 173	0	10 260 173
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		6 960 000	0	6 960 000
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		6 960 000	0	6 960 000
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.1.3	Резервный фонд		187 382	0	187 382
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		3 112 791	0	3 112 791
1.1.4.1	прошлых лет		3 112 791	0	3 112 791
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		447 571	438 171	9 400
1.2.1	Нематериальные активы		3 744	1 864	1 880

1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		438 209	438 209	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		438 209	438 209	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		5 618	- 1 902	7 520
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал		9 812 602	- 438171	10 250 773
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года N 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		5 618	- 1 902	7 520

1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественный		0	0	0
1.5.3.2	существенный		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		9 812 602	- 438 171	10 250 773
1.8	Источники дополнительного капитала:		7 048 692	- 213 644	7 262 336
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:		48 692	- 213 644	262 336
1.8.3.1	текущего года		0	- 213 644	213 644
1.8.3.2	прошлых лет		48 692	0	48 692
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		7 000 000	7 000 000	7 000 000
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября		0	0	0

	2008 года N 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года N 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>				
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0	0	0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации - заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0

1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал		7 048 692	- 213 644	7 262 336
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):		X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		107 663 678	- 9 769 633	117 433 311
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		107 663 678	- 9 769 633	117 433 311
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		107 663 678	-9769 633	117 433 311
3	Достаточность капитала (процент):		X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		9.1	X	8.7
3.2	Достаточность основного капитала		9.1	X	8.7
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		15.7	X	14.9

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года N 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, N 29, ст. 3618; 2012, N 31, ст. 4334; N 52, ст. 6961).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года N 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, N 42, ст. 4698; 2009, N 29, ст. 3605; N 48, ст. 5729; N 52, ст. 6437; 2010, N 8, ст. 776; N 21, ст. 2539; N 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года N 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, N 44, ст. 4981; 2009, N 29, ст. 3630; 2011, N 49, ст. 7059; 2013, N 19, ст. 2308).

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		0	0	0	0	0	0
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		417 601	417 601	0	1 047 297	1 047 297	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		417 601	417 601	0	1 047 297	1 047 297	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или		0	0	0	0	0	0

	правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее							
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		1 029 949	1 029 949	205 990	6 013 852	6 013 852	1 202 770
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные		0	0	0	0	0	0

	их гарантиями							
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе		0	0	0	0	0	0

	обеспеченные их гарантиями							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		90 837 941	86 754 841	8 675 484	91 996 433	89 119 749	89 119 749
1.4.1	Ссудная задолженность физических лиц и требования по процентам		85 733 019	81 894 746	81 894 746	88 252 940	85 542 032	85 542 032
1.4.2	Вложения в права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования		4 560 617	4 389 787	4 389 787	2 632 155	2 537 289	2 537 289
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентам и риска:		X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентам и риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентам и риска, всего, в том числе:		42 767	18 257	23 734	43 215	18 688	24 294
2.2.1	с коэффициентом		24 483	0	0	24 483	0	0

	риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		18 284	18 257	23 734	18 732	18 688	24 294
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		8 323 242	6 254 739	14 661 468	12 262 435	10 147 651	21 068 854
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	3 895 240	3 404 605	3 745 066
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		4 615 262	3 614 690	5 060 566	4 387 378	3 624 449	5 074 229
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		215 408	92 177	156701	240 883	138 833	236 017
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		283 982	34 334	68 668	311 249	97 765	195 530
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		2 154 558	1 901 898	5 705 694	2 005 405	1 824 660	5 473 979
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		1 054 032	611 640	3 669 839	1 422 280	1 057 339	6 344 033
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		446 458	397 339	0	396 660	357 071	0

4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		446 458	397 339	0	396 660	357 071	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	п. 6.4	481 412	481 412
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		9 628 231	9 628 231
6.1.1	чистые процентные доходы		7 727 816	7 727 816
6.1.2	чистые непроцентные доходы		1 900 415	1 900 415
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1.1	Общий		0	0
7.1.2	Специальный		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	Общий		0	0
7.2.2	Специальный		0	0
7.3	валютный риск		0	0

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		6 224 742	1 073 738	5 151 004
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		6 113 164	1 157 075	4 956 087
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		62 459	-92 867	155 329
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		49 119	9 530	39 588
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату 01.04.2015	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.01.2015	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.10.2014	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.07.2014
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		9 812 602	0	0	0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		94 473 656	0	0	0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		10.4	0	0	0

Раздел "Справочно"

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения 4.2 1).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1 590 514, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 211 308;
 - 1.2. изменения качества ссуд 860 097;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
 - 1.4. иных причин 519 109.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 433 439, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 281 863;
 - 2.3. изменения качества ссуд 11 663;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
 - 2.5. иных причин 34 945.

Председатель Правления

Лыков Андрей Владимирович

Главный бухгалтер

Филичев Владимир Станиславович

Исполнитель Клименко Н.В.
Телефон: (495) 729 52 00
15 мая 2015 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277556000	24387587	2168

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ
НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА**

(публикуемая форма)

на 01 апреля 2015 г.

Кредитной организации Сетелем Банк Общество с ограниченной ответственностью/
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Сетелем Банк ООО

Почтовый адрес 125040, Москва, ул.Правды, д.26

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	п.4.3	5.0	9.1	8.7
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	9.1	8.7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10	15.7	14.9
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	37.0	50.00
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	99.8	111.7
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120	98.9	92.8

8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	Максимальное	4.8	Максимальное	4.6
				Минимальное	0.2	Минимальное	0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	0	0		
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		3	0	0		
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		50	0	0		
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25	0	0		
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0		
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0		
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0		
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0		
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0		

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		9 472 924

2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		39 734
7	Прочие поправки		9 362
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		94 759 619

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		94 443 284
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		9 362
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		94 433 922
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0

Риск по операциям кредитования ценными бумагами

12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итог:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		397 338
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		357 604
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итог:		39 734
Капитал и риски			
20	Основной капитал		9 812 602
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		94 473 656
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		10.4

Председатель Правления

Лыков Андрей Владимирович

Главный бухгалтер

Филичев Владимир Станиславович

Исполнитель Клименко Н.В.
Телефон: (495) 729 52 00
15 мая 2015 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277556000	24387587	1027739664260	2168	044525811

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
На 01 апреля 2015 г.

Кредитная организация Сетелем Банк Общество с ограниченной ответственностью /
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Сетелем Банк ООО

Почтовый адрес 125040, Москва, ул.Правды, д.26

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	п.4.4	691 294	665 187
1.1.1	Проценты полученные		4 544 874	2 517 591
1.1.2	Проценты уплаченные		- 2 575 816	- 1 077 037
1.1.3	Комиссии полученные		735 777	872 395
1.1.4	Комиссии уплаченные		- 389 067	- 278 078
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		7 219	-197
1.1.8	Прочие операционные доходы		14 807	13 031
1.1.9	Операционные расходы		- 1 557 204	- 1 310 350

1.1.1 0	Расход (возмещение) по налогам		- 89 296	- 72 168
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		- 1 346 548	621 302
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		2 606	9 062
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		9 769 588	- 13 668 905
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		- 42 205	203 748
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		- 11 547 524	13 167 500
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		- 1 723 268	1 002 644
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.1 0	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		2 194 255	- 92 747
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		- 655 254	1 286 489
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		- 13	- 1 299
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		- 13	- 1 299

3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		- 2 872	619
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		- 658 139	1 285 809
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1 068 574	1 359 173
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года		410 435	2 644 982

Председатель Правления

Лыков Андрей Владимирович

Главный бухгалтер

Филичев Владимир Станиславович

Исполнитель Клименко Н.В.
Телефон: (495) 729 52 00
15 мая 2015 г.



Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности «Сетелем Банк» ООО за 1 квартал 2015 года

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность «Сетелем Банк» Общества с ограниченной ответственностью («Сетелем Банк» ООО), составлена за период, начавшийся 1 января 2015 г. и закончившийся 31 марта 2015 г. (далее – «за 1 квартал 2015 г.»).

В промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 1 квартал 2015 г. включены:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)»;
 - 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)»;
 - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».
- Настоящая Пояснительная информация к отчетности.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

1. Краткая характеристика деятельности «Сетелем Банк» ООО

«Сетелем Банк» ООО (далее – «Банк») – кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии, выданной Банком России, с 27 ноября 1992 г. Основным видом деятельности Банка является осуществление банковских операций на территории Российской Федерации.

С 30 сентября 2013 г. и по состоянию на 1 апреля 2015 г. доля ОАО «Сбербанк России» в уставном капитале Банка составляет 74%, а доля компании Левал 20 С.А.С. – 26%.

С 31 августа 2012 г. основным хозяйственным обществом Банка является ОАО «Сбербанк России». В 2013 году произошло последнее изменение наименования Банка на «Сетелем Банк» ООО в соответствии с новым направлением деятельности в составе Группы «Сбербанк России». Консолидированная финансовая отчетность банковской группы «Сбербанк России» размещается на официальном сайте ОАО «Сбербанк России» в сети Интернет <http://www.sberbank.ru>.

По состоянию на 1 апреля 2015 г. количество региональных представительств Банка, входящих в сеть обособленных подразделений Банка, по сравнению с количеством на 1 января 2015 г., не изменилось и составляет 76 региональных представительств Банка (на 1 января 2015 г. – 76).

Адрес регистрации Банка в отчетном периоде не изменился. Банк зарегистрирован по адресу: 125040, г. Москва, ул. Правды, д. 26.

Изменений в составе лицензий, на основании которых Банк осуществляет свою деятельность, в 1 квартале 2015 г. не происходило.

Области финансовой деятельности, в которых у Банка сосредоточены основные бизнес - процессы, в 1 квартале 2015 г. не изменились и по прежнему составляют: потребительское кредитование физических лиц, операции торгового финансирования, а также межбанковское кредитование.

К основным доходным операциям Банка, оказавшим влияние на финансовый результат за 1 квартал 2015 г., следует отнести:

- предоставление кредитов физическим лицам и получение процентного дохода, взимаемого в соответствии с условиями предоставления денежных средств;
- предоставление услуг по операциям, связанным с потребительским кредитованием;
- проведение операций торгового финансирования с юридическими лицами и получение комиссионного дохода.

К основным операциям Банка, оказавшим влияние на финансовый результат в части расходов за 1 квартал 2015 г., относятся:

- операции привлечения денежных средств на межбанковском рынке и выплата процентов;
- выплата вознаграждения работникам и другие расходы на содержание персонала;
- комиссионное вознаграждение по операциям, связанным с потребительским кредитованием.

2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности «Сетелем Банк» ООО за 1 квартал 2015 года

В 1 квартале 2015 г. Банк продолжил программу потребительского кредитования физических лиц. Банк предлагает своим клиентам широкий спектр продуктов потребительского кредитования, в том числе потребительские кредиты в центрах продаж (ПОС-кредитование – целевое потребительское кредитование в центрах продаж (Point of sale или POS) на приобретение товаров длительного пользования физическими лицами для собственных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности), кредиты на приобретение автотранспортных средств, кредитные карты и кредиты на неотложные нужды в центрах продаж Банка – розничных магазинах и у автодилеров.

По состоянию на 1 апреля 2015 г. ссудная задолженность физических лиц по всем продуктам потребительского кредитования составила 92 750 600 тыс. руб. (на 1 января 2015 г. ссудная задолженность по всем продуктам потребительского кредитования составила 99 156 678 тыс. руб.). Таким образом, по состоянию на 1 апреля 2015 г. по сравнению с 1 января 2015 г. портфель Банка сократился на 6,46 %.

В текущем периоде 2015 г. Банк продолжал осуществлять операции по торговому финансированию юридических лиц. В соответствии с заключенными соглашениями Банк приобретает денежные требования автодилеров по ранее приобретенным транспортным средствам у производителей. Вследствие роста планов производства и фактических продаж автомобилей объем портфеля по данным операциям вырос на 73,26 % с 2 632 155 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2015 г. до 4 560 617 тыс. руб. по состоянию на 1 апреля 2015 г.

Выданные межбанковские кредиты по состоянию на 1 апреля 2015 г. составили 1 100 000 тыс. руб. (на 1 января 2015 г. – 6 392 000 тыс. руб.). По состоянию на 1 января 2015 г. и 1 апреля 2015 г. отсутствовали межбанковские кредиты, выданные банкам-нерезидентам.

Привлеченные межбанковские кредиты по состоянию на 1 апреля 2015 г. составили 77 565 000 тыс. руб. (на 1 января 2015 г. – 89 112 500 тыс. руб.), из них привлечено от банков-нерезидентов 2 415 000 тыс. руб. (на 1 января 2015 г. – 2 632 500 тыс. руб.), включая информацию по суммам субординированных кредитов, привлеченных Банком на основании Договора от 26 марта 2014 г., заключенного между Банком и БНП Париба Персонал Финанс С.А. на сумму 1 820 000 тыс. руб., и на основании Договора от 31 марта 2014 г., заключенного между Банком и ОАО «Сбербанк России» на сумму 5 180 000 тыс. руб.

Общий процентный доход, полученный за 1 квартал 2015 г. от кредитования физических лиц, составил 4 042 947 тыс. руб. (за 1 квартал 2014 г. – 2 490 829 тыс. руб.), без учета возмещения выпадающих доходов по Государственной программе льготного автокредитования процентный доход, полученный за 1 квартал 2015 г. составил 3 962 241 тыс. руб. (за 1 квартал 2014 г. – 2 337 511 тыс. руб.).

В течение 1 квартала 2015 г. Банк не осуществлял сделки по уступке прав требования (цессии) просроченной задолженности по кредитам, выданным физическим лицам, возникшей в результате неисполнения соответствующих договоров.

В течение 1 квартала 2015 г. Банк также оказывал юридическим и физическим лицам различные виды банковских услуг. Так, комиссионные вознаграждения по операциям, связанным с потребительским кредитованием за 1 квартал 2015 г. составили 365 843 тыс. руб. (за 1 квартал 2014 г. комиссионные вознаграждения по операциям, связанным с потребительским кредитованием составили 623 444 тыс. руб.), комиссионные доходы от операций торгового финансирования за 1 квартал 2015 г. составили 175 760 тыс. руб. (за 1 квартал 2014 г. – 150 132 тыс. руб.).

В течение 1 квартала 2015 г. Банк ограничил развитие своей региональной сети и расширение партнерской базы. Тем не менее, затраты на поддержание масштабов бизнеса и поддержание кредитного портфеля принесли Банку убытки по итогам 1 квартала 2015 г. в размере 624 107 тыс. руб. (по итогам 2014 г. прибыль с учетом операций СПОД составила 48 692 тыс. руб.). Убыток по итогам аналогичного периода прошлого года (1 квартала 2014 г.) составлял 113 259 тыс. руб.

Очередным Общим собранием участников Банка (протокол № 03/15 от 28 апреля 2015 г.) принято решение направить чистую прибыль Банка, полученную по результатам 2014 г. в размере 48 692 тыс. руб. на увеличение резервного фонда Банка в сумме 2 434 тыс. руб. и нераспределенную часть прибыли в размере 46 258 тыс. руб. оставить в распоряжении Банка.

Трансформация баланса за 2014 г. проведена 29 апреля 2015 г. по итогам проведения очередного Общего собрания участников Банка и утверждения годовой отчетности за 2014 год на основании вышеуказанного протокола.

3. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений Учетной политики «Сетелем Банк» ООО

В 1 квартале 2015 г. в Учетную политику Банка изменений не вносилось - принципы и методы учета применялись без исключений и изменений.

В данном отчетном периоде отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

4. Сопроводительная информация к публикуемым формам отчетности бухгалтерского (финансового) отчета за 1 квартал 2015 г.

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2015 г.	На 1 января 2015 г.
Наличные средства	20 543	66 844
Остатки по счетам в Банке России	355 102	935 891
Корреспондентские счета и депозиты, предоставленные на срок не более 30 дней, в банках:		
- Российской Федерации	1 134 790	65 839
- других стран	1 134 582	65 594
	208	245
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 510 435	1 068 574
Остатки по счетам в Банке России в части фонда обязательных резервов	41 956	44 562

На 1 апреля 2015 г. и 1 января 2015 г. денежные средства и их эквиваленты не обременены какими-либо обязательствами.

4.1.2. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Информация о средствах в других банках, входящих в состав чистой ссудной задолженности, предоставлена по сроку, оставшемуся до погашения суммы денежных средств в соответствии с договором на размещение денежных средств.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2015 г.	На 1 января 2015 г.
Кредиты коммерческим банкам со сроком погашения до 30 дней	1 100 000	6 390 000
Кредиты коммерческим банкам со сроком погашения от 31 дня до 1 года	-	2 000
Кредиты коммерческим банкам со сроком погашения более 1 года	-	-
Итого средств в других банках	1 100 000	6 392 000

По состоянию на 1 апреля 2015 г. и 1 января 2015 г. депозиты в других банках не были обеспечены залогом.

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по типам операций для юридических лиц – резидентов Российской Федерации:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2015 г.		На 1 января 2015 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Операции торгового финансирования	4 560 617	99.2	2 632 155	98.7
Авансы выданные (залоговые депозиты по договорам аренды)	35 531	0.8	35 531	1.3
Итого кредитов и авансов клиентам – юридическим лицам	4 596 148	100	2 667 686	100
Резервы по операциям торгового финансирования	(170 830)		(94 866)	
Резервы по авансам выданным (залоговым депозитам по договорам аренды)	(35 531)		(35 531)	
Итого кредитов и авансов клиентам – юридическим лицам с учетом обесценения	4 389 787		2 537 289	

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля физических лиц по типам кредитования для физических лиц:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2015г. Сумма	На 1 января 2015 г. Сумма
Всего потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам	92 750 600	99 156 678
Резервы под обесценение	(5 526 987)	(4 526 801)
Итого потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам с учетом обесценения	87 223 613	94 629 877

Кредиты предоставляются только физическим лицам – резидентам Российской Федерации.

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 1 апреля 2015 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 30 дней	От 31 дня до 1 года	Более 1 года	Просрочен- ные и с неопределен- ным сроком	Итого
Ссудная задолженность	4 205 016	10 812 156	78 874 099	4 519 946	98 411 217
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	1 100 000	—	—	—	1 100 000
Операции торгового финансирования	2 557 674	1 975 368	—	27 575	4 560 617
Кредиты, предоставленные физическим лицам	547 342	8 836 788	78 874 099	4 492 371	92 750 600
Резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным физическим лицам	(105 605)	(485 969)	(1 344 410)	(3 591 003)	(5 526 987)
Резервы по операциям торгового финансирования	(97 866)	(71 396)	—	(1 568)	(170 830)
Чистая ссудная задолженность	4 001 545	10 254 791	77 529 689	927 375	92 713 400

Ниже представлена также информация об объеме и структуре ссуд в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 1 января 2015 г. для сравнительных данных:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 30 дней	От 31 дня до 1 года	Более 1 года	Просрочен- ные и с неопределен- ным сроком	Итого
Ссудная задолженность	8 158 076	11 942 426	84 557 316	3 523 015	108 180 833
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	6 390 000	2 000	—	—	6 392 000
Операции торгового финансирования	1 108 727	1 523 428	—	—	2 632 155
Кредиты, предоставленные физическим лицам	659 349	10 416 998	84 557 316	3 523 015	99 156 678
Резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным физическим лицам	(100 417)	(482 338)	(1 308 237)	(2 635 809)	(4 526 801)
Резервы по операциям торгового финансирования	(49 526)	(45 340)	—	—	(94 866)
Чистая ссудная задолженность	8 008 133	11 414 748	83 249 079	887 206	103 559 166

По географическим зонам ссудная задолженность физических лиц распределена исходя из кода территории места нахождения заемщика по ОКАТО и представлена следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2015 г.	На 1 января 2015 г.
Макрорегион		
Волга	13 216 839	14 101 545
Волго-Вятка	6 877 452	7 234 951
Дальний Восток	1 064 109	1 128 651
Москва	15 786 576	16 825 916
Северо-Запад	10 139 913	10 777 531
Сибирь	9 101 617	9 932 665
Урал	12 403 789	13 276 812
Центр	4 232 706	4 419 431
Центральное Черноземье	5 723 526	6 076 234
Юг	14 204 073	15 382 942
Итого	92 750 600	99 156 678

4.1.3. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств и нематериальных активов

Изменения по статьям основных средств и нематериальных активов за 1 квартал 2015 г. представлены следующими данными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания, улучшения арендо- ванного имущества	Мебель	Компьютер- ная техника	Прочее обору- дование	Итого по основным средствам	Немате- риальные активы
Первоначальная стоимость на 1 января 2015 г.	29 052	19 078	225 553	124 208	397 891	868
Накопленная амортизация	(5 550)	(16041)	(176 237)	(67 826)	(265 654)	(396)
Остаточная стоимость на 1 января 2015 г.	23 502	3 037	49 316	56 382	132 237	472
Поступления	—	49	68	169	286	—
Начисленная амортизация	(243)	(210)	(9 995)	(3 264)	(13 713)	(37)
Выбытие	—	—	(2 374)	—	(2 374)	—
В т.ч. реализация	—	—	—	—	—	—
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам	—	—	2 374	—	2 374	—
Остаточная стоимость на 1 апреля 2015 г.	23 259	2 876	39 399	53 287	118 810	435

Ограничение прав собственности на объекты основных средств и иного имущества, отраженного в данной статье баланса, а также передачи его в залог в качестве обеспечения по обязательствам Банка по состоянию на 1 апреля 2015 г. и 1 января 2015 г. нет.

В 2014 г. и в первом квартале 2015 г. Банк не осуществлял строительство и сооружение объектов основных средств.

Кроме того, на балансе Банка учитываются материальные запасы и вложения в создание и приобретение нематериальных активов в следующем объеме:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2015 г.
Вложение в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов, в т.ч.	8 928	8 928
- Вложение в создание и приобретение нематериальных активов	8 928	8 928
Материальные запасы, в т.ч.:	864	1 136
- Материалы	718	1 115
- Инвентарь и принадлежности	21	21
- Внеоборотные запасы	125	—

Переоценка основных средств и нематериальных активов в 2015 г. и в 2014 г. Банком не осуществлялась.

По состоянию на 1 апреля 2015 г. у Банка нет договорных обязательств по приобретению основных средств.

4.1.4. Прочие активы

На 1 апреля 2015 г. и 1 января 2015 г. обеспечение по прочим активам отсутствовало.

Структура и состав прочих активов в 1 квартале 2015 не изменились. Доля прочих активов в общих активах по состоянию на 1 апреля 2015 г. и 1 января 2015 г. составляла 1.5% и 1.7% соответственно.

4.1.5. Средства других банков

Ниже представлена информация об объеме и структуре привлеченных средств в разрезе сроков привлечения денежных средств по заключенным договорам.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2015 г.	На 1 января 2015 г.
Срочные депозиты других банков:		
Банки-резиденты, в том числе:	75 150 000	86 480 000
- со сроком привлечения до 1 года	15 120 000	23 150 000
- в т.ч. депозиты «овернайт»	—	—
- со сроком привлечения свыше 1 года	60 030 000	63 330 000
Банки-нерезиденты, в том числе:	2 415 000	2 632 500
- со сроком привлечения до 1 года	—	—
- со сроком привлечения свыше 1 года	2 415 000	2 632 500
Итого средств других банков	77 565 000	89 112 500

Информация о привлеченных средствах включает суммы субординированных кредитов. Данные о сроках, условиях и основных характеристиках привлеченных субординированных кредитов приведена в следующей таблице:

Наименование кредитора	Дата заключения договора	Дата получения средств Банком	Сумма по договору тыс. руб.	Срок по договору	Заключение Банка России
ОАО «Сбербанк России»	31 марта 2014 г.	1 апреля 2014 г.	5 180 000	10 (десять) лет	заключение получено
БНП Париба Персонал Финанс С.А. (Франция)	26 марта 2014 г.	31 марта 2014 г.	1 820 000	10 (десять) лет	заключение получено

По привлеченным на 1 апреля 2015 г. и 1 января 2015 г. денежным средствам Банку не требовалось предоставлять обеспечение.

На 1 апреля 2015 г. и 1 января 2015 г. Банк не привлекал кредитов, депозитов и прочих средств Центрального банка Российской Федерации

4.1.6. Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2015 г.	На 1 января 2015 г.
Физические лица и индивидуальные предприниматели:		
- Текущие счета/счета «до востребования»	3 617 866	5 451 995
- Срочные вклады	109	—
Итого средств физических лиц	3 617 995	5 451 995
Прочие корпоративные клиенты:		
- Текущие/расчетные счета	41 948	81 642
Незавершенные расчеты с торгово-сервисными предприятиями	222 740	110 316
Незавершенные расчеты по операции торгового финансирования операциям	72 974	34 852
Итого средств корпоративных клиентов	337 662	226 810
Итого средств клиентов	3 955 657	5 678 805

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2015 г.		На 1 января 2015 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	2 592 999	99,14	5 451 995	96,00
Юридические лица				
Торговля	17 420	0,67	70 982	1,25
Страхование	3 893	0,15	9 373	0,17
Средства по незавершенным расчетам и переводам	1 288	0,04	146 455	2,58
Итого средств клиентов	2 615 600	100,00	5 678 805	100,00

По состоянию на отчетную дату и в течение отчетного периода Банк не имел просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных Банком обязательств.

4.1.7. Прочие обязательства

В состав условных обязательств некредитного характера, включены оценочные резервы на реструктуризацию бизнеса, под судебные иски и предстоящие выплаты работникам Банка

Оценочные резервы на реструктуризацию представляют собой специальный резерв, созданный для покрытия убытков, понесенных в процессе реструктуризации бизнеса в 2011-2012 гг. В 1 квартале 2015 г. Банк в основном использовал созданный ранее резерв для выплат работникам в связи с оптимизацией организационной структуры Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2015 г.
Резерв на реструктуризацию на 1 января	2 187
Изменение резерва на реструктуризацию в течение квартала (восстановление)	—
Использование резерва на реструктуризацию в течение квартала	56
Резерв на реструктуризацию на 1 апреля	2 131

Резерв под судебные иски к Банку создается Банком на основании мотивированного суждения Юридического управления Банка о вероятном исходе судебного рассмотрения вопросов. Сумма оценочного резерва условного обязательства по результатам судебных исков представлена следующими данными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2015 г.
Резерв под судебные иски на 1 января 2015 года	17 760
Начисление резерва под судебные иски в течение квартала	21 510
Использование резерва под судебные иски в течение квартала	17 407
Резерв под судебные иски на 1 апреля 2015 года	21 863

По состоянию на 1 января 2015 г. Банком были созданы резервы – оценочные обязательства некредитного характера, возникшие в связи с принятым решением руководства Банка об одобрении выплаты премии по итогам работы за 2014 г. в сумме 100 000 тыс. руб. На выплату премии было использовано 82 612 тыс. руб., остаток средств в размере 17 388 тыс. руб. был восстановлен.

4.1.8. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

Участниками Банка являются ОАО «Сбербанк России» и компания Левал 20 С.А.С. (Франция). С 30 сентября 2013 г. и по состоянию на 1 января 2015 г. доля ОАО «Сбербанк России» в уставном капитале Банка составляла 74 %, а доля компании Левал 20 С.А.С. – 26 %.

В течение 2014 г. уставный капитал Банка не изменялся и на 1 января 2015 г. составляет 6 960 000 тыс. руб. (на 1 января 2014 г. – 6 960 000 тыс. руб.). В следующей таблице представлена структура собственного зарегистрированного капитала Банка и доли, принадлежащие участникам Банка на 1 января 2015 г.:

ОАО «Сбербанк России»
 Левал 20 С.А.С. (LEVAL 20 S.A.S.)
 Итого

Доля, %	Номинальная стоимость
74%	5 150 400
26%	1 809 600
100%	6 960 000

19.03.2015 г. Общим собранием участников (Протокол № 01/15 от 19.03.2015 г.) принято решение об увеличении собственных средств (капитала) Банка за счет внесения дополнительного вклада участником Банка ОАО «Сбербанк России» в размере 2 500 000 тыс. руб. При этом дополнительный вклад подлежит распределению в следующем порядке: 1 740 000 тыс. руб. – в состав уставного капитала Банка, и 760 000 тыс. руб. – в состав добавочного капитала (эмиссионного дохода) Банка.

20.03.2015 г. денежные средства в размере 2 500 000 тыс. руб. зачислены участником Банка ОАО «Сбербанк России» на корреспондентский счет Банка в пополнение собственных средств (капитала) Банка.

Для третьих лиц размер доли ОАО «Сбербанк России» в уставном капитале Банка после регистрации изменений в Устав Банка изменится и составит 79,2 %. При этом размер доли Левал 20 С.А.С., являющегося участником Банка, также изменится в результате увеличения размера доли ОАО «Сбербанк России», и составит 20,8%.

По состоянию на отчетную дату 01.04.2015 г. документы по регистрации изменений в уставном капитале Банка направлены на регистрацию в Центральный банк Российской Федерации.

4.1.9. Информация о величине внебалансовых обязательств

Внебалансовые обязательства Банка включают:

- безотзывные обязательства, состоящие из суммы кредитных лимитов по кредитным картам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2015 г.	1 января 2015 г.
<i>Неиспользованные кредитные линии</i>	446 458	396 660
<i>Выданные гарантии и поручительства</i>	–	–
<i>За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера</i>	49 119	39 588
<i>Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва</i>	397 339	357 072

- условные обязательства некредитного характера.

По данной статье баланса на 1 апреля 2015 г. отражены подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком по требованиям третьих лиц и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды в соответствии с поступившими в Банк документами, в том числе от судебных органов на сумму 265 127 тыс. руб. (на 1 января 2015 г. – 265 127 тыс. руб.)

4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.2.1. Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным требованиям и прочим активам

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам представлена следующими данными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 1 квартал 2015 года	За 1 квартал 2014 года
Изменение резерва на возможные потери по средствам в кредитных организациях	—	—
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным клиентам физическим лицам	(1 000 186)	(739 381)
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентам	(80 925)	(54 071)
Изменение резерва на возможные потери по операциям торгового финансирования	(75 964)	(87 596)
Изменение резерва на возможные потери по прочим размещенным средствам	—	—
Итого изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(1 157 075)	(881 048)

Информация об изменении резерва на возможные потери по прочим потерям, в том числе по условным обязательствам кредитного характера:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 1 квартал 2015 года	За 1 квартал 2014 года
Резервы по дебиторской задолженности в части предоплаты товарно - материальных ценностей	2 173	8 305
Резервы по прочим активам	4 791	9 807
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	(9 530)	(10 181)
Итого убытки (прибыль) от обесценения и восстановления убытков от обесценения, признанные в течение периода	(2 566)	(7 931)

4.2.2. Информация о сумме курсовых разниц

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2015 г.	На 1 апреля 2014 г.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 065	(113)
Чистые доходы от неотделимых встроенных производных инструментов	(168)	(94)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(156)	434
Итого чистая прибыль /убыток по операциям с иностранной валютой и переоценки	741	(227)

4.2.3. Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2015 г.	На 1 апреля 2014 г.
Процентные доходы		
По кредитам физических лиц	4 042 947	2 490 829
По средствам, размещенным в других банках	184 739	9 646
По корреспондентским счетам в других банках	74	231
Штрафы за нарушение условий кредитных договоров	72 349	102 635
Доходы от погашения и реализации приобретенных прав требований	175 760	150 132
Итого процентных доходов	4 475 869	2 753 473
Процентные расходы		
По срочным депозитам других банков	2 512 815	1 123 653
По срочным вкладам физических лиц	0	97
Итого процентных расходов	2 512 815	1 123 750
Чистые процентные доходы	1 963 054	1 629 723

4.2.4. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующими данными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2015 г.	На 1 апреля 2014 г.
Комиссионные доходы:		
По услугам, связанным с кредитованием физических лиц	365 843	623 444
За расчетно-кассовое обслуживание	112 324	87 281
Прочие комиссионные доходы	478	891
Итого комиссионных доходов	478 645	711 616
Комиссионные расходы:		
По расчетным операциям	17 217	15 942
По операциям, связанным с кредитованием физических лиц	252 036	219 927
Прочие комиссионные расходы	5 117	428
Итого комиссионных расходов	274 370	236 297
Чистые комиссионные доходы	204 275	475 319

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 8.

4.2.5. Информация о вознаграждении работникам, административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2015 г.	На 1 апреля 2014 г.
Расходы на содержание персонала	913 627	772 343
Страховые взносы в фонды	278 533	266 490
Административные расходы	169 566	70 685
Расходы по операционной аренде основных средств	79 193	74 798
Расходы на телекоммуникационные услуги	47 039	31 824
Амортизация основных средств	13 712	20 965
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	5 106	4 277
Расходы на товарно-материальные ценности	6 641	10 304
Амортизация нематериальных активов	37	37
Расходы, связанные с использованием объектов интеллектуальной собственности	29 168	16 628
Рекламные и маркетинговые услуги	2 881	3 531
Командировочные расходы	4 760	8 407
Платежи в фонд страхования вкладов	0	0
Реализация прав требования по кредитным договорам	0	0
Прочее (реализация внеоборотных запасов и имущества)	99	0
Прочие операционные расходы	7 683	5987
Итого административные и прочие операционные расходы	1 558 045	1 286 276

4.2.6. Налоги. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам

Банк составляет расчеты по налогам за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации.

Расходы, отраженные в отчете о финансовом результате по начисленным/уплаченным налогам/сборам по состоянию на 1 января 2015 г. и 1 января 2014 г., отражены по счетам расходов следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2015 г.	На 1 апреля 2014 г.
Налог на добавленную стоимость	74 462	66 864
Налог на прибыль	—*	—*
Налог на имущество	290	558
Госпошлина	14 544	4 746
Итого начисленные /уплаченные налоги/сборы	89 296	72 168

Изменение ставок налога и введение новых налогов в течение 1 квартала 2015 г. не происходило.

*

Налогооблагаемая база по налогу на прибыль за 1 квартал 2015 г. отсутствует и составляет - 377 298 тыс. руб. (за 1 квартал 2014 г. - 141 121 тыс. руб.). Накопленный налоговый убыток на 1 января 2015 г. составил 4 715 167 тыс. руб. (накопленный налоговый убыток на 1 января 2014 г. составил 5 494 487 тыс. руб.).

В целях исчисления налога на добавленную стоимость Банк применяет норму п. 5 ст. 170 Части II Налогового Кодекса Российской Федерации – Банк включает в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций, суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). При этом вся сумма налога, полученная Банком по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет.

По итогам 1 квартала 2015 г. Банком был уплачен в бюджет НДС в размере 231 956 тыс. руб. полученный по операциям, подлежащим налогообложению налогом на добавленную (в 2014 г. сумма НДС уплаченного в бюджет составила 788 856 тыс. руб. в т.ч. по итогам 1 квартала 2014 г. Банком был уплачен в бюджет НДС в размере 200 491 тыс. руб.).

4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

В Банке контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется через:

- ежедневный мониторинг динамики нормативов достаточности капитала: базового капитала Н1.1, основного капитала Н1.2 и норматива достаточности собственных средств Н1.0.;
- прогнозирование и моделирование с применением сценариев «что-если» уровней достаточности капитала, данное прогнозирование и моделирование применяется при формировании бизнес-планов, бюджетов и стратегий Банка;
- регулярный (не реже одного раза в месяц) анализ динамики уровня достаточности капитала;
- формирование управленческой отчетности для руководства Банка (не реже одного раза в месяц) и участников Банка (не реже одного раза в квартал) об уровне достаточности капитала Банка и необходимых объемах увеличения уставного капитала Банка.

Банк соблюдает требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале. В 1 квартале 2015 г. Банк продолжал определять величину и оценку достаточности собственных средств (капитала) с учетом международных подходов к повышению надежности банковского сектора (Базель III) в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. № 395-П.

Ниже представлена структура капитала, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2015 г.	1 января 2015 г.
Уставный капитал кредитной организации	6 960 000	6 960 000
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	187 382	187 382
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	3 112 791	3 112 791
Показатели, уменьшающие сумму источников Базового капитала, всего, в том числе:	447 571	9 400
Нематериальные активы	3 744	1 880
Убытки предшествующих лет	—	—
Убыток текущего года	438 209	—
Отрицательная величина Добавочного капитала	5 618	7 520
Базовый капитал, итого	9 812 602	10 250 773
Добавочный капитал, итого	—	—
Основной капитал, итого	9 812 602	10 250 773
Дополнительный капитал, итого в том числе:	7 048 692	7 262 336
Прибыль прошлых лет до подтверждения аудиторами	48 692	48 692
Прибыль текущего года до подтверждения аудиторами	—	213 644
Субординированные кредиты	7 000 000	7 000 000
Собственные средства (капитал), итого	16 861 294	17 513 109

Ниже представлена информация по выполнению требований к капиталу.

<i>(в процентах)</i>	1 апреля 2015 г.	1 января 2015 г.
Норматив достаточности Базового Капитала (Н1.1), % min 5%	9,1	8,7
Норматив достаточности Основного Капитала (Н1.2), % min 6% и 5.5%	9,1	8,7
Норматив достаточности Собственных Средств (Н1.0), % min 10%	15,7	14,9

Случаи невыполнения требований к капиталу не допускались.

В соответствии с политикой управления рисками и требованиями Базель III, капитал распределяется на покрытие непредвиденных потерь по кредитным, операционным и рыночным рискам для обеспечения продолжения деятельности Банка и максимизации прибыли для участников.

По состоянию на 1 апреля 2015 г. в составе собственных средств (капитала) Банка учитываются субординированные кредиты в сумме 1 820 000 тыс. руб., полученной по привлеченному Банком кредиту по договору от 26 марта 2014 г., заключенному между Банком и БНП Париба Персонал Финанс С.А., и в сумме 5 180 000 тыс. руб., полученной по привлеченному Банком кредиту по договору от 31 марта 2014 г., заключенному между Банком и ОАО «Сбербанк России».

Величина собственных средств (капитала) Банка на 1 апреля 2015 г. снизилась на 3,7 % по сравнению с величиной собственных средств (капитала) Банка на 1 января 2015 года в связи с убытком Банка, сложившимся по итогам 1 квартала 2015 года.

Активы, взвешенные по уровню риска, уменьшились на 8,3% в связи со снижением объема потребительского кредитования. В результате чего, нормативы достаточности базового, основного капитала и собственных средств увеличились на 1 апреля 2015 г. по сравнению с 1 января 2015 г.

Информация об уровне достаточности собственных средств (капитала) Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2015 г.	На 1 января 2015 г.
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	16 861 294	17 513 109
Базовый капитал	9 812 602	10 250 773
Основной капитал	9 812 602	10 250 773
Дополнительный капитал	7 048 692	7 262 336
Активы, взвешенные по уровню риска и необходимые для определения достаточности базового капитала	107 663 678	117 433 311
Активы, взвешенные по уровню риска и необходимые для определения достаточности основного капитала	107 663 678	117 433 311
Активы, взвешенные по уровню риска и необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	107 663 678	117 433 311

В течение отчетного периода общая политика Банка в области управления капиталом не изменилась.

4.4. Информация к отчету о движении денежных средств

В 1 квартале 2015 г. Банк не имел существенных остатков денежных средств, недоступных для их использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов).

В отчетном периоде Банк не осуществляет инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств

Как участник финансового рынка, имеющий положительную деловую репутацию, Банк имеет открытые кредитные линии со стороны других участников финансового рынка. Кредитных средств, неиспользованных ввиду ограничения их использования в 1 квартале 2015 г. не было. Все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования дефицита краткосрочной ликвидности или финансирования активных операций.

Характер операций Банка не требует существенного отвлечения денежных средств на инфраструктурные расходы и увеличение капиталовложений с целью расширения бизнеса.

Информация о движении денежных средств в разрезе сегментов деятельности представлена следующими данными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2015 г.	1 января 2015 г.
	Сумма	Сумма
Процентные доходы от кредитов физическим лицам	4 115 296	12 251 552
Комиссионные доходы по операциям торгового финансирования	175 760	923 063
Итого процентных и комиссионных доходов	4 342 453	13 174 615

5. Информация о принимаемых Банках рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

В начале 2015 года Банк провел идентификацию рисков, которая подразумевает оценку существенности рисков, считающихся присущими деятельности Банка, а также выявление новых возможных существенных рисков. Список рисков, подлежащих оценке, составлен на основе рекомендаций Банка России, Базельского комитета и дополнен рисками, выявленными в ходе предыдущих идентификаций.

Результатом проведенной идентификации рисков стало выявление всех существенных рисков для целей формирования систем управления рисками и принятия решений с учетом всех важных факторов, влияющих на бизнес-результат.

По результатам оценки рисков в 2015 г. общий список рисков, которым подвержен Банк, сформированный в 2014 г., существенно не изменился.

5.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и источниках их возникновения

На 2015 год список рисков, подлежащих оценке, включил новые риски, выявленные в ходе идентификации в 2014 году – риск рыночного кредитного спреда банковского портфеля, риск волатильности банковского портфеля, риск ликвидности активов банковского портфеля, контрагентский рыночный риск банковского портфеля, инвестиционный риск, коммерческий кредитный риск. По итогам идентификации рисков сформирован окончательный список рисков, идентифицированных как применимых к деятельности Банка, определена их существенность и дана окончательная оценка.

В ходе процесса идентификации были обсуждены и доработаны применяемые в Банке методы и инструменты управления и контроля рисков (система управления рисками), которые признаны существенными.

Представленные методы и подходы разрабатывались, прежде всего, с учетом принятой стратегии и прогнозов по рискам для Банка на 2015 год.

С целью определения и/или уточнения методов и подходов к управлению рисками, квалифицированными как существенные, последние были сгруппированы по принципу целесообразности обособленного управления.

Из общего списка рисков, подлежащих оценке на 2015 год, существенными были признаны следующие риски:

Категория риска	Определение
Кредитный риск	Риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником (клиентом Банка) финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по: полученным кредитам, сделкам финансирования под уступку денежного требования. Включает в себя следующие виды: кредитный риск миграции и риск концентрации (в части кредитного риска), остаточный риск.
Операционный риск	Риск возникновения потерь в результате недостатков во внутренних процессах, в функционировании информационных систем, несанкционированных/противоправных действий или ошибок работников Банка, а также вследствие внешних факторов (событий). Включает в себя следующие виды: операционный риск и правовой риск.
Прочие риски	Риск возникновения убытков, не относящиеся к категориям кредитного, рыночного и операционного риска (вследствие потери деловой репутации, ошибочной стратегии, ненадежности моделей и т.п.). Включает в себя следующие виды: риск потери деловой репутации, регуляторный риск, комплаенс-риск, стратегический риск, бизнес-риск, риск моделей, налоговый риск, коммерческий кредитный риск.

5.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Анализ и оценка рисков производилась экспертами и профессиональными экспертами Банка.

В задачи экспертов и профессиональных экспертов входил анализ длинного списка рисков с точки зрения применимости входящих в него рисков к деятельности Банка, оценка существенности применимых рисков, уточнение и возможное выявление иных видов рисков, не упомянутых в длинном списке.

Распределение функций управления выделенными группами рисков между подразделениями Банка незначительно претерпело изменения и осуществляется по следующей схеме:

Наименование выделенной группы рисков	Подразделения, обеспечивающие контроль и управление
Кредитный риск: миграции / риск концентрации (в части кредитного риска)	Департамент рисков
Кредитный риск: остаточный риск	Департамент рисков
Операционный риск: операционный риск	Департамент рисков
Операционный риск: правовой риск	Юридическое управление
Прочие риски: потери деловой репутации	Управление развития бренда, рекламы и внешних связей
Прочие риски: регуляторные риски	Управление Комплаенс/ Юридическое управление
Прочие риски: комплаенс-риски	Управление Комплаенс
Прочие риски: стратегический риск	Председатель Правления Банка / Финансовый департамент
Прочие риски: бизнес-риск	Департамент потребительского кредитования / Департамент автокредитования
Прочие риски: риск моделей	Департамент рисков
Прочие риски: налоговый риск	Департамент бухгалтерского учета и налогообложения
Прочие риски: коммерческий кредитный риск	Операционная дирекция

6. Раскрытие значимых рисков Банка

6.1. Кредитный риск

Для эффективного управления кредитным риском в рамках потребительского кредитования в Банке организована система управления кредитными рисками на следующих принципах:

- Использование современных методик и инструментов управления кредитными рисками Банка (включая проверку и авторизацию торгово-сервисных предприятий, систему выявления и фиксирования случаев мошенничества, анализ эффективности применяемых правил, контроль соблюдения установленных требований для принятия решения о выдаче кредита, контроль деятельности торгово-сервисных предприятий), разработанных на основе единых подходов построения максимально стандартизированных процессов кредитования, и минимизация количества участников процесса принятия решения за счет автоматизации указанного процесса;
- Объективность, конкретность и точность оценки кредитных рисков путем применения скоринговых моделей, использование достоверной фактической и статистической информации;
- Применение правил распределения и разграничения полномочий по управлению кредитными рисками, основанных на функционировании специализированных комитетов в сфере управления кредитными рисками, каждый из которых в соответствии с положением о соответствующем комитете выполняет функции по контролю кредитных рисков, включая разработку предложений по их минимизации и внедрение изменений в соответствии с принятыми на комитетах решениями;
- Независимость Департамента рисков Банка, осуществляющего оценку и контроль кредитных рисков, от бизнес-подразделений, инициирующих сделки, несущие кредитные риски.

Помимо потребительского кредитования Банк также осуществляет торговое финансирование автомобильных дилеров.

Для программы торгового финансирования дилеров существует система лимитов, которые устанавливаются на каждого дилера. В 2014 году была усовершенствована система управления лимитами путем внедрения методологии по иерархии лимитов и разделению типов лимитов (лимит на финансирование автомобилей для продажи и лимит на финансирование демонстрационных/подменных автомобилей).

Решения по лимитам и структуре обеспечения принимает Кредитный Комитет. Порядок работы Кредитного комитета утверждается Советом Директоров; персональный состав Кредитного комитета утверждается Председателем Правления Банка.

Ниже представлена информация по качеству активов, по которым существует риск понесения потерь, в аналитике по срокам погашения по состоянию на 1 апреля 2015 г.:

<i>(рублях) в тысячах российских</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие
Непросроченная задолженность	1 134 790	84 753 117	5 512 049
Просроченная задолженность с задержкой платежа			
- менее 30 дней	—	1 039 125	50 374
- от 31 до 90 дней	—	1 070 829	57 709
- от 91 до 180 дней	—	1 200 543	83 042
- от 181 до 360 дней	—	2 437 108	194 303
- свыше 360 дней	—	2 249 878	189 743
Итого просроченной задолженности	—	7 997 483	575 171
За вычетом резерва под обесценение	—	(5 526 987)	(624 642)
Итого	1 134 790	87 223 613	5 462 578

В графу «Прочие» включена задолженность по операциям торгового финансирования в сумме 4 560 617 тыс. руб. до вычета резерва.

Ниже представлена информация по активам по срокам погашения по состоянию на 1 января 2015 г.: <i>(в тысячах российских рублях)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие
Непросроченная задолженность	6 457 839	92 448 141	3 717 247
Просроченная задолженность с задержкой платежа			
- менее 30 дней	—	947 086	27 805
- от 31 до 90 дней	—	965 906	55 043
- от 91 до 180 дней	—	1 175 669	89 854
- от 181 до 360 дней	—	2 508 704	207 182
- свыше 360 дней	—	1 111 172	92 022
Итого просроченной задолженности	—	6 708 537	471 906
За вычетом резерва под обесценение	—	(4 526 801)	(464 667)
Итого	6 457 839	94 629 877	3 724 486

* В графу «Прочие» включена задолженность по операциям торгового финансирования в сумме 2 632 155 тыс. руб. до вычета резерва.

Удельный вес кредитов с просроченной задолженностью ссуд в общем объеме ссудной задолженности на 1 апреля 2015 г. составляет 6,85% (на 1 января 2015 г. – 6,77%).

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 апреля 2015 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
I категория качества	1 134 790	—	1 551 592
II категория качества	—	85 338 048	2 641 950
III категория качества	—	1 485 316	1 029 357
IV категория качества	—	1 222 635	385 393
V категория качества	—	4 704 601	478 928
Итого	1 134 790	92 750 600	6 087 220
Итого расчетного резерва	—	(5 526 987)	(955 964)
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	—	(5 526 987)	(624 642)
Итого	1 134 790	87 223 613	5 462 578

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 1 января 2015 г. для сравнительных данных:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
I категория качества	6 457 839	—	1 147 436
II категория качества	—	92 949 831	1 708 714
III категория качества	—	1 357 672	626 857
IV категория качества	—	1 212 511	309 416
V категория качества	—	3 636 664	396 730
Итого	—	99 156 678	4 189 153
Итого расчетного резерва	—	(4 526 801)	(697 282)
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	—	(4 526 801)	(464 667)
Итого	6 457 839	94 629 877	3 724 486

По состоянию на 1 апреля 2015 г. в Банке есть реструктурированная ссудная задолженность, включающая в себя ссудную задолженность с измененными сроками погашения основного долга и погашения процентов (отсрочка аннуитетных платежей) по 2 889 кредитам физических лиц, сформированных в отдельный портфель в размере 123 961 тыс. руб. (на 1 января 2015 г. — по 2 783 кредитам в размере 121 258 тыс. руб.) Оценка кредитного риска оценивается по данному портфелю в категорию качества, как не выше 4. Объем сформированных резервов по данному портфелю на 1 апреля 2015 г. составил 83 741 тыс. руб. (на 1 января 2015 г. — 71 027 тыс. руб.). Отсрочка платежа предоставлялась на основании заявления заемщика, с заключением дополнительного соглашения об увеличении срока кредита на 1-3 месяца, без увеличения аннуитетного платежа, ставки и размера кредита. Удельный вес реструктурированной ссудной

задолженности в общем объеме ссуд, предоставленных физическим лицам, составляет 0,13% (на 1 января 2015 г. – 0,12%).

Размер расчетного резерва по портфелю однородных ссуд соответствует фактически сформированному резерву и на 1 апреля 2015 г. составил 5 526 986 тыс. руб. (на 1 января 2015 г. – 4 526 801 тыс. руб.).

Данные о характере и стоимости полученного обеспечения по операциям торгового финансирования по состоянию на 1 апреля 2015 г.:

- обеспечение в виде банковских гарантий, относимое к первой категории качества обеспечения, составило 739 059 тыс. руб. (на 1 января 2015 г. – 936 009 тыс. руб.);
- обеспечение в виде банковских гарантий, относимое ко второй категории качества обеспечения, составило 308 180 тыс. руб. (на 1 января 2015 г. – 308 180 тыс. руб.);
- обеспечение в виде банковских гарантий, не относимое к первой или второй категориям качества обеспечения, составило 759 635 тыс. руб. (на 1 января 2015 г. – 903 091 тыс. руб.);
- обеспечение в виде залога автомобилей, относимое ко второй категории качества обеспечения, составило 4 517 801 тыс. руб. Автомобили оцениваются по стоимости приобретения. Переоценка автомобилей не осуществляется в связи с высокой скоростью оборачиваемости залога (принятие в залог и выбытие в среднем по портфелю составляет 24 дня). (на 1 января 2015 г. – 2 606 083 тыс. руб.).

Дополнительно в обеспечение по операциям торгового финансирования принимается поручительство физических и юридических лиц в соответствии с внутренними процедурами Банка. Данное обеспечение не учитывается в целях уменьшения расчетного резерва на возможные потери.

По состоянию на 1 апреля 2015 г. и 1 января 2015 г. в структуре принятого Банком обеспечения по операциям торгового финансирования отсутствует залог ценных бумаг, недвижимого имущества, имущественных прав, а также гарантийные депозиты.

Размер расчетного резерва по операциям торгового финансирования на 1 апреля 2015 г. составил 517 619 тыс. руб. (на 1 января 2015 г. – 338 186 тыс. руб.), фактически сформированный резерв по данным операциям на 1 апреля 2015 г. составил 170 830 тыс. руб. (на 1 января 2015 г. – 94 866 тыс. руб.).

По состоянию на 1 апреля 2015 г. в Банке есть реструктурированная задолженность по операциям торгового финансирования, включающая в себя задолженность с измененными сроками погашения основного долга по 2 клиентам – юридическим лицам. Объем таких ссуд составляет 14 940 тыс. руб. (0,33% от всего портфеля операций торгового финансирования).

По состоянию на 1 января 2015 г. в Банке имела реструктурированная задолженность по операциям торгового финансирования, включающая в себя задолженность с измененными сроками погашения основного долга по 4 клиентам – юридическим лицам. Объем таких ссуд составляет 127 389 тыс. руб. (4,83% от всего портфеля операций торгового финансирования). Реструктуризации задолженности по операциям торгового финансирования в 2013 г. не было.

Распределение задолженности операций торгового финансирования по сегментам клиентов представлено следующими данными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		На 1 апреля 2015 г.	На 1 января 2015 г.
Сегмент			
Крупнейшие		952 418	567 864
Крупные		2 120 746	1 383 909
Средние		1 126 914	543 314
Малые, Микро		360 538	137 068
Итого		4 560 616	2 632 155

Распределение клиентов по сегментам осуществляется по следующей классификации:

Сегмент	Размер годовой выручки
Микро бизнес	До 60 000 тыс. руб.
Малый бизнес	Более 60 000 тыс. руб. до 400 000 тыс. руб.
Средний бизнес	Более 400 000 тыс. руб. до 2 500 000 тыс. руб.
Крупный бизнес	Более 2 500 000 тыс. руб. до 15 000 000 тыс. руб.
Крупнейший бизнес	Более 15 000 000 тыс. руб.

Распределение задолженности операций торгового финансирования по региону деятельности клиентов по состоянию на 1 апреля 2015 г. представлены следующими данными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2015 г.	На 1 января 2015 г.
Регион		
Москва	1 899 233	1 146 452
Северо-Западный	615 083	567 854
Волго-Вятский	504 473	276 751
Уральский	275 984	182 718
Поволжский	245 181	103 016
Среднерусский	253 932	65 878
Центрально-Черноземный	120 017	48 274
Западно-Сибирский	101 740	30 611
Сибирский	124 219	16 326
Юго-Западный	137 960	63 133
Северный	71 639	27 195
Байкальский	71 609	19 317
Восточно-Сибирский	29 834	12 545
Дальневосточный	37 351	40 659
Западно-Уральский	51 287	31 426
Северо-Кавказский	21 074	0
Итого	4 560 616	2 632 155

В структуре задолженности по операциям торгового финансирования по состоянию на 1 апреля 2015 г. топ-10 клиентов по объему задолженности занимали 40% в структуре задолженности, тогда как остальные клиенты – 60% в структуре задолженности (в 2014 г. доля топ-10 клиентов составляла 58%).

6.2. Риск ликвидности

Банк подвержен риску ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по межбанковским займам и выдаче кредитов. Для снижения риска Банк тщательно контролирует соответствие объема ликвидных активов и поступлений денежных средств от клиентов, а также сроков размещения структуре и срокам обязательств Банка. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования, составил 37,0% по состоянию на 1 апреля 2015 г. (на 1 января 2015 г. – 50%).

Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней, составил 99,8% по состоянию на 1 апреля 2015 г. (на 1 января 2015 г. – 111,7%).

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся

сроком до даты погашения более одного года, составил 98,9% по состоянию на 1 апреля 2015 г. (на 1 января 2015 г. – 92,8%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах Казначейство Банка получает на ежедневной основе. Казначейство Банка обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Казначейство Банка также контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

6.3. Операционные риски

Управление операционным риском в Банке строится в соответствии с нормативными документами Банка России в т.ч. Письмом Банка России от 24 мая 2005 № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и Письмом Банка России от 16 мая 2012 г. № 69-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы надлежащего управления операционным риском», документом Базельского комитета по банковскому надзору при Банке международных расчётов – Базель II («Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы – Полная версия»), Рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору при Банке международных расчётов «Оптимальная деловая практика управления и надзора за операционным риском», февраль 2003 г. (Sound Practices for the Management and Supervision of Operational Risk, February 2003), Рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору при Банке международных расчётов «Принципы надлежащего управления операционным риском», Июнь 2011 (Principles for the Sound Management of Operational Risk, June 2011.), Положением Банка России от 3 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Банк осуществляет управление операционными рисками в соответствии с рекомендациями Банка России для целей предупреждения и/или снижения возможных убытков в будущем, разработки эффективных процедур идентификации, мониторинга и регулирования операционных рисков, стабилизации операционного риска на приемлемом уровне, который не будет представлять угрозу фактической платежеспособности и акционерному капиталу.

С целью предупреждения и/или уменьшения убытков по операционным рискам Банк разработал и использует механизм и процедуры, указанные во внутренних регламентах.

Основные цели системы управления операционными рисками:

- Идентификация, оценка и определение приемлемого уровня операционного риска;
- Мониторинг операционного риска для смягчения отрицательного влияния операционного риска на платежеспособность и акционерный капитал;
- Определение приоритетных элементов и подходов к снижению уровня операционных рисков;
- Определение взаимозависимости между компонентами риска для оценки их влияния;
- Своевременное представление отчетности по управлению операционными рисками.

Мониторинг операционного риска осуществляется Департаментом рисков Банка на регулярной основе путем выявления событий, которые могут сказаться на компонентах операционного риска, а также путем анализа показателей и изменений в системе управления операционными рисками.

Все подразделения Банка представляют данные по инцидентам, связанным с управлением операционными рисками, которые вносятся в общую базу данных. На основании анализа таких инцидентов Банк разрабатывает процедуры для устранения недостатков в процессах, меры для снижения уровня операционного риска и осуществляет контроль над внедрением разработанных усовершенствований.

Величина операционного риска на 1 апреля 2015 г. по сравнению с 1 января 2015 г. не изменилась. Текущий уровень операционного риска Банка оценивается как приемлемый.

(в тысячах российских рублей)

	На 1 апреля 2015 г.	На 1 января 2015 г.
Капитал	16 861 294	17 513 109
Операционный риск, всего, в том числе:	481 412	481 412
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	9 628 231	9 628 231
чистые процентные доходы	7 727 816	7 727 816
чистые непроцентные доходы	1 900 415	1 900 415
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Существенных изменений в уровне прочих рисков, их оценке и механизмах контроля за отчетный период не произошло.

7. Информация по сегментам деятельности Банка

Банк выделяет следующие сегменты по основному направлению бизнеса Банка - кредитованию: потребительское кредитование и торговое финансирование.

Результат деятельности ключевых бизнес-линий Банка за отчетный период по состоянию на 01 апреля 2015 представлен в нижеследующей таблице. При этом под другими доходами понимаются доходы от страховых продуктов, реализованных клиентам в рамках основной деятельности и не связанных непосредственно с кредитным договором, а также штрафы, полученные от клиентов за нарушение условий кредитования. Под расходами, понесенными по бизнес-линии подразумевается затраты Банка на организацию кредитования. Общехозяйственные затраты и доходы/расходы от выбытия при продаже кредитов в расчет данного результата не принимались.

(в тысячах российских рублей)	Остаток судной задолженности	Процентные и комиссионные доходы, полученные по бизнес-линии	Другие доходы, полученные по данной бизнес-линии	Расходы, понесенные по бизнес-линии	Чистый доход/ убыток по бизнес-линии
Бизнес-линии					
Потребительское кредитование	92 750 600	4 042 947	556 776	297 314	4 302 409
Операции торгового финансирования	4 560 617	175 760	1 741	—	177 501
Итого	97 311 217	4 218 707	558 517	297 314	4 479 910

Ниже представлена также информация на 1 апреля 2014 г. для сравнительных данных:

(в тысячах российских рублей)	Остаток судной задолженности	Процентные и комиссионные доходы, полученные по бизнес-линии	Другие доходы, полученные по данной бизнес-линии	Расходы, понесенные по бизнес-линии	Чистый доход/ убыток по бизнес-линии
Бизнес-линии					
Потребительское кредитование	63 378 940	2 490 829	810 877	270 348	3 031 359
Операции торгового финансирования	11 005 050	150 132	10 315	—	160 446
Итого	74 395 820	2 640 961	821 192	270 348	3 191 805

В 2015 г. и 2014 г. Банк не выдавал ссуд клиентам, доходы от каждой из которых составили бы более 10% от общих доходов Банка.

Активы и обязательства классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

8. Краткий обзор операций со связанными с Банком сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 апреля 2015 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Прочие связанные стороны
Средства в кредитных организациях	34 568	208
Чистая ссудная задолженность	1 100 000	0
Прочие активы	22	36 001
Средства кредитных организаций	75 150 000	2 415 000
Средства клиентов	0	10 469
Прочие финансовые обязательства	-	-
Прочие обязательства	1 962 994	71 844

В течение 2015 г. резервы под операции со связанными сторонами не создавались.

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2015 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Прочие связанные стороны
Средства в кредитных организациях	65 581	245
Чистая ссудная	6 390 000	2 000
Прочие активы	16 523	38 387
Средства кредитных организаций	86 480 000	2 632 500
Средства клиентов	—	9 373
Прочие обязательства	277 457	85 697

В течение 2014 г. резервы под операции со связанными сторонами не создавались.

По состоянию на 1 января 2015 г. на балансе Банка учитывается ссудная и приравненной к ней задолженность, предоставленная участнику Банка ОАО «Сбербанк России», в размере 1 100 000 тыс. руб. (на 1 января 2015 г. 6 390 000 тыс. руб.). По состоянию на 1 апреля 2015 г. и 1 января 2015 г. отсутствуют кредиты, выданные участнику Банка: компании Левал 20 С.А.С. (Франция).

На балансе Банка нет кредитов, предоставленных на льготных условиях, в том числе участникам Банка. Сделки со связанными сторонами заключались на рыночных условиях.

По состоянию на 1 января 2015 г. на балансе Банка нет требований по получению процентов по кредитам, предоставленным участникам Банка (на 1 января 2015 г.: 16 478 тыс. руб.). На балансе Банка также нет требований по получению процентов по кредитам, предоставленным на льготных условиях, в том числе участникам Банка.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 кв. 2015 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	184 787	26	-
Процентные расходы	2 360 723	152 092	-
Комиссионные доходы	-	140 474	-
Комиссионные расходы	13 700	634	-
Административные и прочие операционные расходы	0	157 828	118 145
Прочие доходы	-	1 376	-

Для сопоставимости данных, ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 кв. 2014 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	9 328	549	-
Процентные расходы	1 064 339	48 018	-
Комиссионные доходы	-	212 218	-
Комиссионные расходы	10 424	776	-
Административные и прочие операционные расходы	0	0	55 976
Прочие доходы	-	831	-

Ниже указаны прочие права и обязательства на 1 апреля 2015 г. по полученным гарантиям по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский Банк	Прочие крупные акционеры	Прочие связанные стороны
Гарантии, полученные Банком по состоянию на Конец 1 квартала	200 794	-	-

Ниже указаны прочие права и обязательства на 1 января 2015 г. по полученным гарантиям по операциям со связанными сторонами для сопоставимости данных:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский Банк	Прочие крупные акционеры	Прочие связанные стороны
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	306 744	-	-

В 2015 г. и 2014 г. Банк не выдавал гарантий связанным сторонам.

В указанные периоды Банком не списывались суммы безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с кредитной организацией сторон.

9. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

По состоянию на 1 апреля 2015 г. списочная численность персонала составила 7 538 человек (на 1 января 2015 г.: 8 497 человек), фактическая численность персонала составила 6 247 человека (на 1 января 2015 г. 7 832 человек). Численность управленческого персонала в отчетный период составила 21 человек (в 2014 г. - 22 человека)

Выплата вознаграждений персоналу производится в соответствии с «Положением об оплате труда и премировании работников «Сетелем Банк» ООО», введенное в действие Приказом по Банку

№ 212-2-12/ОД от 3 декабря 2012 г., с учетом изменений. Данное Положение предусматривает стимулирующие выплаты по итогам работы в целях повышения материальной заинтересованности работников Банка в добросовестном исполнении должностных обязанностей, повышения уровня ответственности работников за результаты и качество выполняемой работы, стимулирования увеличения личного вклада Работников в успешную реализацию задач и функций подразделений Банка.

Система премирования Банка включает в себя следующие виды премий:

- Премия по итогам работы за месяц (ежемесячная премия);
- Премия по итогам работы за квартал (ежеквартальная премия);
- Премия по итогам работы за год (годовая премия);
- Премии по результатам деятельности работника.

Величина выплат (вознаграждений), выплаченных работникам в 1 квартале 2015 г., составила 1 037 553 тыс. руб. (в 1 квартале 2014 г. – 908 749 тыс. руб.).

Общая сумма выплат (вознаграждений) управленческому персоналу в 1 квартале 2015 г. составила 118 145 тыс. руб., что составляет 11 % от фонда заработной платы (в 1 квартале 2014 г. – 55 976 тыс. руб., что составляло 6% от фонда заработной платы). Все выплаты приходятся на краткосрочные вознаграждения, долгосрочных вознаграждений не выплачивалось.

Внутренними нормативными документами не предусмотрены и Банком в 1 квартале 2015 г. и 1 квартале 2014 г. не выплачивались вознаграждения после окончания трудовой деятельности – такие как, пенсионные выплаты (пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию) и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности).

В 1 квартале 2015 г. и в 2014 г. Банк не выплачивал управленческому персоналу выходных пособий.

10. Раскрытие информации о деятельности Банка

Данная промежуточная отчетность за 1 квартал 2015 г. утверждена к выпуску 15 мая 2015 г. единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка.

Начиная с отчетности за 1 квартал 2014 г. Банк раскрывает бухгалтерскую (финансовую) отчетность и информацию о деятельности Банка посредством размещения на официальном сайте Банка в информационно-коммуникационной сети «Интернет» по адресу <https://www.cetelem.ru>, без дополнительного размещения в СМИ. Способ раскрытия годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности определен Приказом № 52-1-14/ОД от 28 февраля 2014 г.

Председатель Правления

Лыков Андрей Владимирович

Главный бухгалтер

Филичев Владимир Станиславович

М.П.

15 мая 2015 года

