

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на «01» июля 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	55 559	66 844
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	п.4.1.1	523 800	980 453
2.1	Обязательные резервы	п.4.1.1	34 734	44 562
3	Средства в кредитных организациях	п.4.1.1	29 996	65 839
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	п.4.1.2	93 811 371	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	123 294	142 773
11	Прочие активы	п.4.1.4	1 456 226	1 803 408
12	Всего активов		96 000 246	106 618 483
ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	п.4.1.5	78 770 000	89 112 500
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	п.4.1.6	3 840 748	5 678 805
15.1	Вклады физических лиц	п.4.1.6	3 414 312	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	1 048 820	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	56 200	39 588
22	Всего обязательств		83 715 768	96 309 618
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	п.4.1.8	8 700 000	6 960 000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход	п.4.1.8	760 000	0
26	Резервный фонд	п.4.3	189 816	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	3 159 049	3 112 791
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	п.4.3	-524 387	48 692
31	Всего источников собственных средств		12 284 478	10 308 865
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	п.4.1.9	442 870	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 Н.В.
Телефон: (495) 729 52 00

«10» августа 2015 года

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 1-ое полугодие 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	8 736 087	6 326 743
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	п.4.2.3	211 664	36 347
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	п.4.2.3	8 524 423	6 290 396
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	4 742 607	2 664 821
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	п.4.2.3	4 742 607	2 664 724
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	3 993 480	3 661 922
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	- 2 366 680	-1 609 373
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	п.4.2.1	-155 822	-109 187
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 626 800	2 052 549
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	2 808	75
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	п.4.2.2	-430	202
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0

12	Комиссионные доходы	п.4.2.4	1 317 031	1 644 139
13	Комиссионные расходы	п.4.2.4	525 500	837 717
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	- 66 147	-14 924
17	Прочие операционные доходы		29 127	28 197
18	Чистые доходы (расходы)		2 383 689	2 872 521
19	Операционные расходы	п.4.2.5	2 746 979	2 913 699
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		- 363 290	- 41 178
21	Возмещение (расход) по налогам	п.4.2.6	161 097	182 280
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		- 524 387	-223 458
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		- 524 387	- 223 458

Председатель Правления

Лыков Андрей Владимирович

Главный бухгалтер

Филичев Владимир Станиславович

Исполнитель Клименко Н.В.

Телефон: (495) 729 52 00

«10» августа 2015 года



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" июля 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	19 414 520	1901411	17 513 109
1.1	Источники базового капитала:	п.4.3	12 808 865	2 548 692	10 260 173
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	п.4.3	8 700 000	1 740 000	6 960 000
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	п.4.3	8 700 000	1 740 000	6 960 000
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход	п.4.3	760 000	760 000	0
1.1.3	Резервный фонд	п.4.3	189 816	2 434	187 382
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	п.4.3	3 159 049	46 258	3 112 791
1.1.4.1	прошлых лет	п.4.3	3 159 049	46 258	3 112 791
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	п.4.3	394 345	384 945	9 400

1.2.1	Нематериальные активы	п.4.3	2 509	629	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:	п.4.3	388 072	388 072	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года	п.4.3	388 072	388 072	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	п.4.3	3764	-3756	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	п.4.3	12 414 520	2 163 747	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	п.4.3	3 764	- 3 756	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	п.4.3	12 414 520	2 163 747	10 250 773
1.8	Источники дополнительного капитала:	п.4.3	7 000 000	- 262 336	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:		0	- 262 336	262 336
1.8.3.1	текущего года		0	- 213 644	213 644
1.8.3.2	прошлых лет		0	- 48 692	48 692
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	п.4.3	7 000 000	0	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 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>		0	0	0
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		0	0	0

	поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России				
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	п.4.3	7 000 000	- 262 336	7 262 336
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):		X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	п.4.3	112 540 556	- 4 892 755	117 433 311
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	п.4.3	112 540 556	- 4 892 755	117 433 311
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	п.4.3	112 540 556	- 4 892 755	117 433 311
3	Достаточность капитала (процент):		X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	п.4.3	11	X	8.7
3.2	Достаточность основного капитала	п.4.3	11	X	8.7
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	п.4.3	17.3	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:		579 359	579 359	0	1 047 297	1 047 297	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		579 359	579 359	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 правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		717 959	717 959	143 592	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",		0	0	0	0	0	0

	имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные 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		0	0	0	0	0	0

	кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		93 672 929	88 730 751	88 730 751	91 996 433	89 119 749	89 119 749
1.4.1	Ссудная задолженность физических лиц и требования по процентам		82 999 490	78 409 266	78 409 266	88 252 940	85 542 032	85 542 032
1.4.2	Вложения в права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования		4 697 836	4 399 716	4 399 716	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		33 309	3 742	5 150	43 215	18 688	24 294

	коэффициентам и риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		29 534	0	0	24 483	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		2 347	2 314	3 008	18 732	18 688	24 294
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		1 428	1 428	2 142	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:		8 108 184	5 657 885	12 438 828	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		4 637 895	3 423 839	4 793 374	4 387 378	3 624 449	5 074 229
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		192 455	59 044	100 375	240 883	138 833	236 017
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		269 350	12 524	25 048	311 249	97 765	195 530
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		2 156 535	1 818 279	5 454 838	2 005 405	1 824 660	5 473 979
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		851 949	344 199	2 065 193	1 422 280	1 057 339	6 344 033
4	Кредитный риск		442 870	386 670	0	396 660	357 071	0

	по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
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		442 870	386 670	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. 6.3	897 779	481 412
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		17 955 577	9 628 231
6.1.1	чистые процентные доходы		14 223 101	7 727 816
6.1.2	чистые непроцентные доходы		3 732 476	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:		7 494 577	2 343 573	5 151 004
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		7322767	2 366 680	4 956 087
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		115 610	- 39 719	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		56 200	16 612	39 588

	счетах				
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.	п. 4.4	12 414 520	9 812 602	0	0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	п. 4.4	95 614 834	94 473 656	0	0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	п. 4.4	13.0	10.4	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 3 354 206, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 453 459;
 - 1.2. изменения качества ссуд 1 818 151;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
 - 1.4. иных причин 1 082 596.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 987 526, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 680 101;
 - 2.3. изменения качества ссуд 230 092;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
 - 2.5. иных причин 77 333.

Председатель Правления

Лыков Андрей Владимирович

Главный бухгалтер

Филичев Владимир Станиславович

Исполнитель Клименко Н.В.

Телефон: (495) 729 52 00

«10» августа 2015 года

Код территории по ОКATO	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 июля 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	11.0	8.7
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	п.4.3	6.0	11.0	8.7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	п.4.3	10	17.3	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)	п.6.2	15	33.4	50.00

6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	п.6.2	50	74.9		111.7	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	п.6.2	120	105.5		92.8	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	Максим альное	2.9	Максим альное	4.6
				Минима льное	0.2	Минима льное	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:	п.4.4	96 002 246
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		38 667
7	Прочие поправки		6 272
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		96 034 641

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:		95 582 439
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		6 272
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		95 576 167
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), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		386 670
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		348 003
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		38 667
Капитал и риски			
20	Основной капитал	п.4.3	12 414 520
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	п.4.4	95 614 834
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		13

Председатель Правления

Лыков Андрей Владимирович

Главный бухгалтер

Филичев Владимир Станиславович

Исполнитель Клименко Н.В.

Телефон: (495) 729 52 00

«10» августа 2015 года



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 июля 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.4.5	1962010	1001173
1.1.1	Проценты полученные	п.4.5	8727562	5959703
1.1.2	Проценты уплаченные	п.4.5	-4835938	-2690609
1.1.3	Комиссии полученные		1574164	1850713
1.1.4	Комиссии уплаченные		-640196	-999526
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		2808	74
1.1.8	Прочие операционные доходы		29127	28197
1.1.9	Операционные расходы		-2734420	-2965099

1.1.1 0	Расход (возмещение) по налогам		-161097	-182280
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-4949649	-1136315
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		9828	11817
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		7536938	-19132008
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-91711	57148
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		-10342500	17 415 000
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1838056	334 921
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		- 224 148	176 807
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		- 2 987 639	-135142
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		- 5 913	-27 447
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)		- 5 913	-27 447

3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	2 500 000	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)	2 500 000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-401	149
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-493953	-162 440
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	574 621	1 196 732

Председатель Правления

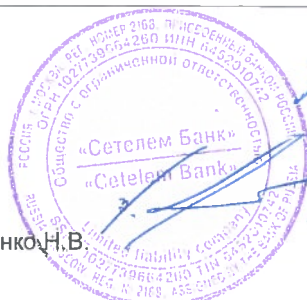
Лыков Андрей Владимирович

Главный бухгалтер

Филичев Владимир Станиславович

Исполнитель Клименко Н.В.
Телефон: (495) 729 52 00

«10» августа 2015 года



Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности «Сетелем Банк» ООО за 1 полугодие 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 30 июня 2015 г. (далее – «за 1 полугодие 2015 г.»).

В промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 1 полугодие 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 составляла 74%, а доля компании Левал 20 С.А.С. – 26%. С мая 2015 г., после регистрации изменений, внесенных в Устав, доля ОАО «Сбербанк России» в уставном капитале Банка составляет 79,2 %, а доля компании Левал 20 С.А.С. – 20,8 %.

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 банковской группы ОАО «Сбербанк России». Консолидированная финансовая отчетность банковской группы ОАО «Сбербанк России» размещается на официальном сайте ОАО «Сбербанк России» в сети Интернет <http://www.sberbank.ru>.

По состоянию на 1 июля 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 полугодии 2015 г. не происходило.

Области финансовой деятельности, в которых у Банка сосредоточены основные бизнес - процессы, в 1 полугодии 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 полугодие 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 полугодие 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 Банка за 1 полугодие 2015 года

В 1 полугодии 2015 г. Банк продолжает реализацию программы потребительского кредитования физических лиц:

Банк предлагает своим клиентам широкий спектр продуктов потребительского кредитования, в том числе оформление в центрах продаж Банка документов для получения целевых потребительских кредитов на приобретение физическими лицами для собственных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, товаров, работ, услуг (ПОС-кредитование) целевых потребительских кредитов на приобретение автотранспортных средств, нецелевых кредитов, а также выпуск кредитных карт, предлагаемых к оформлению в центрах продаж Банка на территории розничных магазинов и у автомобильных дилеров или иных местах обслуживания клиентов.

По состоянию на 1 июля 2015 г. ссудная задолженность физических лиц по всем продуктам потребительского кредитования составила 95 171 008 тыс. руб. (на 1 января 2015 г. ссудная задолженность по всем продуктам потребительского кредитования составляла 99 156 678 тыс. руб.). Таким образом, по состоянию на 1 июля 2015 г. по сравнению с 1 января 2015 г. портфель Банка сократился на 4,02 %.

В текущем периоде 2015 г. Банк продолжил 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 78,48 % с 2 632 155 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2015 г. до 4 697 836 тыс. руб. по состоянию на 1 июля 2015 г.

Объем выданных межбанковских кредитов по состоянию на 1 июля 2015 г. составил 770 000 тыс. руб. (на 1 января 2015 г. – 6 392 000 тыс. руб.). По состоянию на 1 января 2015 г. и 1 июля 2015 г. отсутствовали межбанковские кредиты, выданные банкам-нерезидентам.

Привлеченные межбанковские кредиты по состоянию на 1 июля 2015 г. составили 78 770 000 тыс. руб. (на 1 января 2015 г. – 89 112 500 тыс. руб.), из них привлечено от банков-нерезидентов 2 270 000 тыс. руб. (на 1 января 2015 г. – 2 632 500 тыс. руб.), включая субординированные кредиты, привлеченные Банком по Договору от 26 марта 2014 г., заключенному между Банком и БНП Париба Персонал Финанс С.А., на сумму 1 820 000 тыс. руб., и по Договору от 31 марта 2014 г., заключенному между Банком и ОАО «Сбербанк России», на сумму 5 180 000 тыс. руб.

Общий процентный доход, полученный за 1 полугодие 2015 г. от кредитования физических лиц, составил 7 998 919 тыс. руб. (за 1 полугодие 2014 г. – 5 535 728 тыс. руб.)

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

В 1 полугодии 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 полугодия 2015 г. в размере 524 387 тыс. руб. Убыток по итогам аналогичного периода прошлого года (1 полугодия 2014 г.) составлял 223 459 тыс. руб.

3. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений Учетной политики Банка

В 1 полугодии 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.

Настоящая 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 полугодие 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 июля 2015 г.	На 1 января 2015 г.
Наличные средства	55 559	66 844
Остатки по счетам в Банке России	489 066	935 891
Корреспондентские счета и депозиты, предоставленные на срок не более 30 дней, в банках:	29 996	65 839
- Российской Федерации	29 774	65 594
- других стран	222	245
Итого денежных средств и их эквивалентов	574 621	1 068 574
Остатки по счетам в Банке России в части фонда обязательных резервов	34 734	44 562

На 1 июля 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 июля 2015 г.	На 1 января 2015 г.
Кредиты коммерческим банкам со сроком погашения до 30 дней	770 000	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	770 000	6 392 000

По состоянию на 1 июля 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 июля 2015 г.		На 1 января 2015 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Операции торгового финансирования	4 697 836	99.15	2 632 155	98.7
Авансы выданные (обеспечительные платежи по договорам аренды)	39 487	0.83	35 531	1.3
Прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	794	0.02	0	0
Итого кредитов и авансов клиентам – юридическим лицам	4 738 117	100	2 667 686	100
Резервы по операциям торгового финансирования	(298 120)		(94 866)	
Резервы по авансам выданным (обеспечительным платежам по договорам аренды)	(39 487)		(35 531)	
Резервы по прочим средствам, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	(794)		0	
Итого кредитов и авансов клиентам – юридическим лицам с учетом обесценения	4 399 716		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 июля 2015 г.	На 1 января 2015 г.
Всего потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам	95 171 008	99 156 678
Прочие средства, предоставленные физическим лицам	301	0
Резервы под обесценение	(6 529 654)	(4 526 801)
Итого потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам с учетом обесценения	88 641 655	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 июля 2015 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 30 дней	От 31 дня до 1 года	Более 1 года	Просроченные и с неопределенным сроком	Итого
Ссудная задолженность	6 856 580	31 823 665	56 412 372	5 547 322	100 639 939
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	770 000	—	—	—	770 000
Операции торгового финансирования	2 526 799	2 070 567	—	100 470	4 697 836
Кредиты, предоставленные физическим лицам	3 559 781	29 752 521	56 411 854	5 446 852	95 171 008
Прочие размещенные средства, предоставленные ИП	—	276	518	—	794
Прочие размещенные средства, предоставленные физическим лицам	—	301	—	—	301
Резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным физическим лицам	(167 899)	(870 431)	(1 869 403)	(3 621 620)	(6 529 353)
Резервы по операциям торгового финансирования	(131 946)	(112 611)	—	(53 563)	(298 120)
Резервы на возможные потери по прочим размещенным средствам	—	(577)	(518)	—	(1 095)
Чистая ссудная задолженность	6 556 735	30 840 046	54 542 451	1 872 139	93 811 371

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 30 дней	От 31 дня до 1 года	Более 1 года	Просроченные и с неопределенным 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 ОКATO и представлена следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2015 г.	На 1 января 2015 г.
Макрорегион		
Волга	13 600 769	14 101 545
Волго-Вятка	7 275 014	7 234 951
Дальний Восток	1 075 217	1 128 651
Москва	16 726 186	16 825 916
Северо-Запад	10 469 403	10 777 531
Сибирь	8 929 055	9 932 665
Урал	12 581 116	13 276 812
Центр	4 447 206	4 419 431
Центральное Черноземье	5 955 632	6 076 234
Юг	14 111 410	15 382 942
Итого	95 171 008	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 полугодие 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	—	205	4 226	1 893	6 324	—
Начисленная амортизация	(486)	(421)	(17 467)	(6 610)	(24 984)	(75)
Выбытие	—	(1 132)	(3 390)	(829)	(5 351)	—
В т.ч. реализация	—	—	—	—	—	—
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам	—	1 128	3 286	800	5 214	—
Остаточная стоимость на 1 июля 2015 г.	23 016	2 817	35 971	51 636	113 440	397

Ограничений 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 июля 2015 г. и 1 января 2015 г. нет.

В 2014 г. и в первом полугодии 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 июля 2015 г.	На 1 января 2015 г.
Вложение в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов, в т.ч.	7 303	8 928
- Вложение в создание и приобретение нематериальных активов	5 875	8 928
Материальные запасы, в т.ч.:	2 153	1 136
- Материалы	713	1 115
- Инвентарь и принадлежности	159	21
- Внеоборотные запасы	1 281	—

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

По состоянию на 1 июля 2015 г. сумма договорных обязательств по приобретению основных средств составляет 7 000 тыс. руб.

4.1.4. Прочие активы

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

Структура и состав прочих активов в 1 полугодии 2015 г. не изменились. Доля прочих активов в общих активах по состоянию на 1 июля 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 июля 2015 г.	На 1 января 2015 г.
Срочные депозиты других банков:		
Банки-резиденты, в том числе:	76 500 000	86 480 000
- со сроком привлечения до 1 года	20 370 000	23 150 000
- в т.ч. депозиты «овернайт»	—	—
- со сроком привлечения свыше 1 года	56 130 000	63 330 000
Банки-нерезиденты, в том числе:	2 270 000	2 632 500
- со сроком привлечения до 1 года	—	—
- со сроком привлечения свыше 1 года	2 270 000	2 632 500
Итого средств других банков	78 770 000	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 июля 2015 г. и 1 января 2015 г. денежным средствам Банку не требовалось предоставлять обеспечение.

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

4.1.6. Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		На 1 июля 2015 г.	На 1 января 2015 г.
Физические лица и индивидуальные предприниматели:			
- Текущие счета/счета «до востребования»		3 414 312	5 451 995
- Срочные вклады		-	-
Итого средств физических лиц		3 414 312	5 451 995
Прочие корпоративные клиенты:			
- Текущие/расчетные счета		43 879	81 642
Незавершенные расчеты с торгово-сервисными предприятиями		329 962	110 316
Незавершенные расчеты по операции торгового финансирования операциям		52 595	34 852
Итого средств корпоративных клиентов		426 436	226 810
Итого средств клиентов		3 840 748	5 678 805

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2015 г.		На 1 января 2015 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	3 414 312	89,12	5 451 995	96,00
Юридические лица				
Торговля	25 160	0,66	70 982	1,25
Страхование	17 435	0,46	9 373	0,17
Средства по незавершенным расчетам и переводам	374 005	9,76	146 455	2,58
Итого средств клиентов	3 830 912	100,00	5 678 805	100,00

По состоянию на 1 июля 2015 г. 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 полугодии 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 полугодия (восстановление)	-
Использование резерва на реструктуризацию в течение полугодия	56
Резерв на реструктуризацию на 1 июля	2 131

Резерв под судебные иски к Банку создается Банком на основании мотивированного суждения Юридического управления Банка о вероятном исходе судебного рассмотрения споров. 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 полугодия	62046
Восстановление резерва под судебные иски в течение полугодия	(29495)
Использование резерва под судебные иски в течение полугодия	(6584)
Резерв под судебные иски на 1 июля 2015 года	43 727

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 %. На 1 января 2015 г. размер уставного капитала составлял 6 960 000 тыс. руб.

В мае 2015 г. были зарегистрированы изменения в Уставе Банка по увеличению уставного капитала Банка до 8 700 000 тыс. руб. путем увеличения собственных средств (капитала) Банка за счет внесения дополнительного вклада участником Банка ОАО «Сбербанк России» в размере 1 740 000 тыс. руб. После внесения дополнительного вклада размер доли участника Банка ОАО «Сбербанк России» увеличился и составил 6 890 400 тыс. руб. или 79,2 % (на 1 января 2015 г. составлял 5 150 400 тыс. руб. или 74%). Размер вклада участника Левал 20 С.А.С. (LEVAL 20 S.A.S.) не изменился и остался на уровне 1 809 600 тыс. руб., а его доля уменьшилась и составила 20,8 %.

В следующей таблице представлена структура собственного зарегистрированного уставного капитала Банка и долей, принадлежащих участникам Банка на 1 июля 2015 г. и 1 января 2015 г.:

	На 1 июля 2015 г.		На 1 января 2015 г.	
	Доля, %	Номинальная стоимость	Доля, %	Номинальная стоимость
ОАО «Сбербанк России»	79,2 %	6 890 400	74%	5 150 400
Левал 20 С.А.С. (LEVAL 20 S.A.S.)	20,8%	1 809 600	26%	1 809 600
Итого	100%	8 700 000	100%	6 960 000

4.1.9. Информация о величине внебалансовых обязательств

Внебалансовые обязательства Банка включают:

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

(в тысячах российских рублей)	На 1 июля 2015 г.	На 1 января 2015 г.
Неиспользованные кредитные линии	442 870	396 660
Выданные гарантии и поручительства	–	–
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	56 200	39 588
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	386 670	357 072

- условные обязательства некредитного характера.

По данной статье баланса на 1 июля 2015 г. отражены подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по незавершенным 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 полугодие 2015 года	За 1 полугодие 2014 года
Изменение резерва на возможные потери по средствам в кредитных организациях	—	—
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным клиентам физическим лицам	(2 002 552)	(1 541 960)
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентам	(155 822)	(109 187)
Изменение резерва на возможные потери по операциям торгового финансирования	(203 255)	41 774
Изменение резерва на возможные потери по прочим размещенным средствам	(5 051)	—
Итого изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(2 366 680)	(1 609 373)

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 полугодие 2015 года	За 1 полугодие 2014 года
Резервы по дебиторской задолженности в части предоплаты товарно - материальных ценностей	2 023	8 480
Резервы по дебиторской задолженности в части прочих требований по счетам расчетов с дебиторами	202	(234)
Резервы по прочим активам	(51 760)	(5 786)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	(16 612)	(17 384)
Итого убытки (прибыль), признанные в отчетном периоде от создания и восстановления резервов на возможные потери по прочим потерям	(66 147)	(14 924)

4.2.2. Информация о сумме курсовых разниц

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2015 г.	На 1 июля 2014 г.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 829	(100)
Чистые доходы от неотделимых встроенных производных инструментов	(21)	175
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(430)	202
Итого чистая прибыль /убыток по операциям с иностранной валютой и переоценки	2 378	277

4.2.3. Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2015 г.	На 1 июля 2014 г.
Процентные доходы		
По кредитам физических лиц	7 998 919	5 535 728
По средствам, размещенным в других банках	211 503	35 884
По корреспондентским счетам в других банках	161	463
Штрафы за нарушение условий кредитных договоров	140 150	241 995
Доходы от погашения и реализации приобретенных прав требований	385 354	512 673
Итого процентных доходов	8 736 087	6 326 743
Процентные расходы		
По срочным депозитам других банков	4 742 607	2 664 724
По срочным вкладам физических лиц	-	97
Итого процентных расходов	4 742 607	2 664 821
Чистые процентные доходы	3 993 480	3 661 922

4.2.4. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующими данными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2015 г.	На 1 июля 2014 г.
Комиссионные доходы:		
По услугам, связанным с кредитованием физических лиц	1 087 276	1 458 375
За расчетно-кассовое обслуживание	228 830	183 591
Прочие комиссионные доходы	925	2 173
Итого комиссионных доходов	1 317 031	1 644 139
Комиссионные расходы:		
По расчетным операциям	36 273	37 251
По операциям, связанным с кредитованием физических лиц	482 780	792 411
Прочие комиссионные расходы	6 447	8 055
Итого комиссионных расходов	525 500	837 717
Чистые комиссионные доходы	791 531	806 422

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 8 настоящей Пояснительной информации.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2015 г.	На 1 июля 2014 г.
Расходы на содержание персонала	1 620 426	1 635 372
Страховые взносы в фонды	468 267	487 074
Административные расходы	248 431	139 963
Расходы по операционной аренде основных средств	159 130	157 695
Расходы на телекоммуникационные услуги	84 724	75 561
Амортизация основных средств	24 867	43 548
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	36 291	11 259
Расходы на товарно-материальные ценности	13 450	19 246
Амортизация нематериальных активов	525	75
Расходы, связанные с использованием объектов интеллектуальной собственности	58 349	34 757
Рекламные и маркетинговые услуги	3 948	9 225
Командировочные расходы	11 842	18 420
Платежи в фонд страхования вкладов	0	2 091
Реализация прав требования по кредитным договорам	0	268 014
Прочее (реализация внеоборотных запасов и имущества)	335	0
Прочие операционные расходы	16 394	11 399
Итого административные и прочие операционные расходы	2 746 979	2 913 699

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 июля 2015 г. и 1 июля 2014 г., отражены по счетам расходов следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2015 г.	На 1 июля 2014 г.
Налог на добавленную стоимость	127 626	165 801
Налог на прибыль	—*	—*
Налог на имущество	582	1 189
Госпошлина	32 889	15 290
Итого начисленные /уплаченные налоги/сборы	161 097	182 280

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

- * *Налогооблагаемая база по налогу на прибыль за 1 полугодие 2015 г. составила 260 206 тыс. руб. (за 1 полугодие 2014 г. база по налогу на прибыль составила минус 311 978 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 полугодия 2015 г. Банком был уплачен в бюджет НДС в размере 371 295 тыс. руб., полученный по операциям, подлежащим налогообложению налогом на добавленную стоимость (по итогам 1 полугодия 2014 г. Банком был уплачен в бюджет НДС в размере 397 261 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-плана (бюджета) и стратегии 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 полугодии 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:

	На 1 июля 2015 г.	На 1 января 2015 г.
Уставный капитал кредитной организации	8 700 000	6 960 000
Эмиссионный доход	760 000	0
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	189 816	187 382
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	3 159 049	3 112 791
Показатели, уменьшающие сумму источников Базового капитала, всего, в том числе:	394 345	9 400
Нематериальные активы	2 509	1 880
Убытки предшествующих лет	—	0
Убыток текущего года	388 072	0
Отрицательная величина Добавочного капитала	3 764	7 520
Базовый капитал, итог	12 414 520	10 250 773
Добавочный капитал, итог	—	—
Основной капитал, итог	12 414 520	10 250 773
Дополнительный капитал, итог в том числе:	7 000 000	7 262 336
Прибыль прошлых лет до подтверждения аудиторами	0	48 692
Прибыль текущего года до подтверждения аудиторами	0	213 644
Субординированные кредиты	7 000 000	7 000 000
Собственные средства (капитал), итог	19 414 520	17 513 109

Ниже представлена информация по выполнению требований к капиталу.

(в процентах)	На 1 июля 2015 г.	На 1 января 2015 г.
Норматив достаточности Базового Капитала (H1.1), % min 5%	11,0	8,7
Норматив достаточности Основного Капитала (H1.2), % min 6% и 5.5%	11,0	8,7
Норматив достаточности Собственных Средств (H1.0), % min 10%	17,3	14,9

Случаев невыполнения требований к капиталу не было.

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 Банка.

По состоянию на 1 июля 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 июля 2015 г. увеличилась на 10,9% по сравнению с величиной собственных средств (капитала) Банка на 1 января 2015 года в связи с увеличением уставного капитала Банка, зарегистрированным в мае 2015 г.

Активы, взвешенные по уровню риска, уменьшились на 4,2% в связи со снижением объема потребительского кредитования. В результате чего, нормативы достаточности базового, основного капитала и собственных средств увеличились на 1 июля 2015 г. по сравнению с 1 января 2015 г.

Информация об уровне достаточности собственных средств (капитала) Банка:

Наименование показателя	На 1 июля 2015 г.	На 1 января 2015 г.
Собственные средства (капитал), итого, в том числе (тыс.руб):	19 414 520	17 513 109
Базовый капитал	12 414 520	10 250 773
Основной капитал	12 414 520	10 250 773
Дополнительный капитал	7 000 000	7 262 336
Активы, взвешенные по уровню риска и необходимые для определения достаточности базового капитала (тыс.руб)	112 540 556	117 433 311
Активы, взвешенные по уровню риска и необходимые для определения достаточности основного капитала (тыс.руб)	112 540 556	117 433 311
Активы, взвешенные по уровню риска и необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) (тыс.руб)	112 540 556	117 433 311

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

4.4. Сведения о показателе финансового рычага

По состоянию на 1 июля 2015 г. показатель финансового рычага составляет 13%, что на 2,6% больше величины показателя, определенного по состоянию на 1 апреля 2015 г.. Рост показателя связан преимущественно с регистрацией в мае 2015 г. уставного капитала Банка и увеличением базового капитала на 2 500 000 тыс. руб., а также включением чистой прибыли, полученной по итогам 2014 года, подтвержденной независимым аудитором, в размере 48 692 тыс. руб. в состав основного капитала.

По состоянию на 1 июля 2015 г. величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, составляет 95 614 834 тыс. руб. Данный показатель меньше величины активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, на 389 412 тыс. руб., так как в состав балансовых активов для целей расчета показателя финансового рычага не включаются расходы будущих периодов, обязательные резервы, депонированные в Банке России, также их величина уменьшается на оценочные обязательства некредитного характера.

4.5. Информация к отчету о движении денежных средств

В 1 полугодии 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 полугодии 2015 г., не было. Все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования дефицита краткосрочной ликвидности или финансирование 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:

(в тысячах российских рублей)	На 1 июля 2015 г.	На 1 января 2015 г.
	Сумма	Сумма
Движение денежных средств по процентным доходам от кредитов физическим лицам	7 972 805	12 251 552
Движение денежных средств по комиссионным доходам по операциям торгового финансирования	385 354	923 063
Итого процентных и комиссионных доходов	8 358 159	13 174 615

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

После проведенной в начале 2015 г. идентификации рисков, которая подразумевала оценку существенности рисков, считающихся присущими деятельности Банка, а также выявление новых возможных существенных рисков, изменений в списке существенных рисков не произошло. В процессе идентификации использовались следующие подходы:

1. Определение применимости рисков

Был произведен анализ «длинного списка» рисков на предмет определения применимости рисков к деятельности Банка и определения новых рисков, если таковые будут выявлены в ходе анализа. В случае если какой-либо риск из длинного списка не был признан применимым к деятельности Банка, предоставлялось обоснование его неприменимости.

2. Оценка и обоснование существенности рисков

Оценке существенности подлежали применимые к деятельности Банка риски. Они были оценены с точки зрения влияния последствий их реализации на деятельность Банка. Оценка осуществлялась по Методике оценки существенности, предоставленной банковской группой ОАО «Сбербанк России».

Существенными были признаны все риски, которые в случае реализации повлекут за собой серьезные последствия для Банка. Кроме этого, в оценке Банк придерживался принципа консервативности, подразумевающего признание существенными всех видов рисков, в отношении которых отсутствуют однозначные основания для признания их несущественными. При этом некоторые риски из тех, которые согласно методике банковской группы ОАО «Сбербанк России» не требуют оценки, были признаны несущественными в силу незначительного влияния либо отсутствия влияния последствий реализации на деятельность Банка.

3. Уточнение подходов к управлению рисками

В ходе идентификации было также произведено уточнение методов управления рисками, признанными существенными в ходе оценки.

Цель уточнения – проверка достаточности и эффективности существующих методов управления и контроля рисков, выявление и определение рисков, для которых методы отсутствовали.

Методы управления рисками Банка включают:

а) Снижение рисков – наличие мер и инструментов уменьшения вероятности реализации данного вида риска или минимизации объема потерь;

б) Мониторинг – контроль и регулярная отчетность по рискам. Для видов рисков, количественная оценка которых невозможна или затруднительна, используются предупреждающие индикаторы. Подразделения регулярно проводят стресс-тестирование по кредитному риску при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. По операционным рискам в Банке внедрен процесс сценарного анализа, целью которого является проработка редких, но тем не менее потенциально возможных, экстремальных с точки зрения последствий для бизнеса ситуаций, в основе которых лежит операционный риск, с целью определения

достаточности или выработки, в случае отсутствия, необходимых методов и инструментов контроля, предупреждения или минимизации вероятности наступления подобных ситуаций.

Описание методов и подходов к управлению рисками представлено во внутренних нормативных документах Банка.

Соглашением участников установлен норматив достаточности капитала в размере 12%. Данный норматив был установлен в 2013 году и с тех пор не менялся.

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

В 1 полугодии 2015 г. 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 результатам проведенной оценки применимыми к деятельности Банка из новых рисков признаны Контрагентский рыночный риск банковского портфеля и Коммерческий кредитный риск, из них существенными признан только 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
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 автомобильных дилеров существует система лимитов, которые устанавливаются на каждого автомобильных 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. Положение о Кредитном Комитете, устанавливающее порядок его работы, утверждается Советом директоров Банка; 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 июля 2015 г.:

<i>(рублях) в тысячах российских</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие*
Непросроченная задолженность	799 996	86 367 657	5 611 414
Просроченная задолженность с задержкой платежа			
- менее 30 дней	—	1 032 744	77 198
- от 31 до 90 дней	—	897 406	98 678
- от 91 до 180 дней	—	1 148 818	72 956
- от 181 до 360 дней	—	2 227 024	164 712
- свыше 360 дней	—	3 497 359	294 214
Итого просроченной задолженности	—	8 803 351	707 758
За вычетом резерва под обесценение	—	(6 529 353)	(863 167)
Итого	799 996	88 641 655	5 456 005

* 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 июля 2015 г. составляет 6,54% (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 июля 2015 г.:

<i>(в тысячах российских рублях)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
I категория качества	799 996	—	1 416 104
II категория качества	—	86 993 043	2 319 955
III категория качества	—	1 274 230	1 549 420
IV категория качества	—	1 164 761	389 278
V категория качества	—	5 738 974	644 415
Итого	—	95 171 008	6 319 172
Итого расчетного резерва	—	(6 529 353)	(1 217 716)
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	—	(6 529 353)	(863 167)
Итого	799 996	88 641 655	5 456 005

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

<i>(в тысячах российских рублях)</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 июля 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 2 975 кредитам физических лиц, сформированных в отдельный портфель в размере 128 081 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 июля 2015 г. составил 94 092 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 июля 2015 г. составляет 6 529 364 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 июля 2015 г.:

- обеспечение в виде банковских гарантий, относимое к первой категории качества обеспечения, составило 615 626 тыс. руб. (на 1 января 2015 г. – 936 009 тыс. руб.);
- обеспечение в виде банковских гарантий, относимое ко второй категории качества обеспечения, составило 0 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 841 761 тыс. руб. (на 1 января 2015 г. – 903 091 тыс. руб.);
- обеспечение в виде залога автомобилей, относимое ко второй категории качества обеспечения, составило 4 552 587 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 июля 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 июля 2015 г. составил 667 919 тыс. руб. (на 1 января 2015 г. – 338 186 тыс. руб.), фактически сформированный резерв по данным операциям на 1 июля 2015 г. составил 298 120 тыс. руб. (на 1 января 2015 г. – 94 866 тыс. руб.).

По состоянию на 1 июля 2015 г. в Банке нет реструктурированной задолженности по операциям торгового финансирования.

По состоянию на 1 января 2015 г. в Банке имелась 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).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		На 1 июля 2015 г. На 1 января 2015 г.	
Сегмент			
Крупнейшие		1 433 921	567 864
Крупные		1 726 566	1 383 909
Средние		1 163 108	543 314
Малые, Микро		374 241	137 068
Итого		4 697 836	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 представлены следующими данными:

(в тысячах российских рублей)	На 1 июля 2015 г.	На 1 января 2015 г.
Регион		
Москва	1 925 915	1 146 452
Северо-Западный	856 524	567 854
Волго-Вятский	400 334	276 751
Уральский	214 229	182 718
Поволжский	264 954	103 016
Среднерусский	237 452	65 878
Центрально-Черноземный	115 992	48 274
Западно-Сибирский	86 276	30 611
Сибирский	80 726	16 326
Юго-Западный	194 065	63 133
Северный	95 808	27 195
Байкальский	64 628	19 317
Восточно-Сибирский	64 563	12 545
Дальневосточный	50 288	40 659
Западно-Уральский	44 419	31 426
Северо-Кавказский	1 663	0
Итого	4 697 836	2 632 155

В структуре задолженности по операциям торгового финансирования по состоянию на 1 июля 2015 г. доля топ-10 клиентов по объему задолженности составляла 44% в структуре задолженности, тогда как остальные клиенты – 56% 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 33,4% по состоянию на 1 июля 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 74,9% по состоянию на 1 июля 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 105,5% по состоянию на 1 июля 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 расчетов – Базель II («Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы – Полная версия»), Рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору при Банке международных расчетов «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 расчетов «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 капиталу Банка.

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 капитал Банка;
- 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 июля 2015 г. по сравнению с 1 января 2015 г. не изменилась. Текущий уровень операционного риска Банка оценивается как приемлемый.

Данные по величине операционного риска раскрыты следующими данными:

(в тысячах российских рублей)

	На 1 июля 2015 г.	На 1 января 2015 г.
Капитал	19 414 520	17 513 109
Операционный риск, всего, в том числе:	897 779	481 412
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	17 955 577	9 628 231
чистые процентные доходы	14 223 101	7 727 816
чистые непроцентные доходы	3 732 476	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 1 июля 2015 г. 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	95,171,008	7,998,919	1,467,515	561,724	8,904,710
Операции торгового финансирования	4,697,836	385,354	5,197	-	390,551
Итого	99,868,844	8,384,273	1,472,712	561,724	9,295,261

Ниже представлена также информация на 1 июля 2014 г. в качестве 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	74,126,623	5,535,728	1,885,570	931,157	6,490,141
Операции торгового финансирования	5,724,670	512,673	14,813	-	527,486
Итого	79,851,293	6,048,401	1,900,383	931,157	7,017,627

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

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 июля 2015 г.:

	Материнский банк	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Средства в кредитных организациях	29 712	222
Чистая ссудная	770 000	0
Прочие активы	37	87 867
Средства кредитных организаций	76 500 000	2 270 000
Средства клиентов	-	17 435
Прочие обязательства	218 627	29 580

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

	Материнский банк	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
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. и 1 полугодия 2015 г. резервы под операции со связанными сторонами не создавались.

По состоянию на 1 июля 2015 г. на балансе Банка учитывается ссудная и приравненной к ней задолженность, предоставленная участнику Банка ОАО «Сбербанк России», в размере 770 000 тыс. руб. (на 1 января 2015 г. 6 390 000 тыс. руб.). По состоянию на 1 июля 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 июля 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 полугодие 2015 г.:

	Материнский банк	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	211 637	26	-
Процентные расходы	4 479 933	262 674	-
Комиссионные доходы	-	588 565	-
Комиссионные расходы	28 514	1 253	-
Административные и прочие операционные расходы	23 990	189 725	154 976
Прочие доходы	-	2 744	-

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	35 387	961	-
Процентные расходы	2 468 170	153 453	-
Комиссионные доходы	-	631 538	-
Комиссионные расходы	25 985	1 525	-
Административные и прочие операционные расходы	608	4 279	125 342
Прочие доходы	-	1 623	-

Ниже указаны прочие права и обязательства на 1 июля 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 полугодия	142 594	-	-

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 июля 2015 г. списочная численность персонала составила 7 315 человек (на 1 января 2015 г.: 8 497 человек), фактическая численность персонала составила 5 899 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», введенным в действие Приказом по Банку № 212-2-12/ОД от 3 декабря 2012 г., с учетом изменений. Данное Положение предусматривает премирование 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;
- Премия по итогам работы за квартал;
- Премия по итогам работы за год;
- Премии по результатам деятельности.

Величина выплат (вознаграждений), выплаченных работникам в 1 полугодии 2015 г., составила 1 785 303 тыс. руб. (в 1 полугодии 2014 г. – 1 858 447 тыс. руб.).

Общая сумма выплат (вознаграждений) управленческому персоналу в 1 полугодии 2015 г. составила 154 976 тыс. руб., что составляет 8,7 % от фонда заработной платы (в 1 полугодии 2014 г. 125 342 тыс. руб., что составляло 6,8 % от фонда заработной платы). Все выплаты приходятся на краткосрочные вознаграждения, долгосрочных вознаграждений не выплачивалось.

Внутренними нормативными документами не предусмотрены и Банком в 1 полугодии 2015 г. и 1 полугодии 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 полугодии 2015 г. и в 2014 г. Банк не выплачивал управленческому персоналу выходных пособий.

10. Раскрытие информации о деятельности Банка

Данная промежуточная отчетность за 1 полугодие 2015 г. утверждена к выпуску 10 августа 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.

10 августа 2015 года

