

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на «01» октября 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	53 233	66 844
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	п.4.1.1	459 256	980 453
2.1	Обязательные резервы	п.4.1.1	24 728	44 562
3	Средства в кредитных организациях	п.4.1.1	25 524	65 839
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	п.4.1.2	97 949 424	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	237 119	142 773
11	Прочие активы	п.4.1.4	1 510 650	1 803 408
12	Всего активов		100 235 206	106 618 483
ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	п.4.1.5	81 950 000	89 112 500
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	п.4.1.6	4 210 303	5 678 805
15.1	Вклады физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	п.4.1.6	3 571 534	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	1 148 527	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	58 622	39 588
22	Всего обязательств		87 367 452	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	58 889	48 692
31	Всего источников собственных средств		12 867 754	10 308 865
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	п.4.1.9	331 448	396 660
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
34	Условные обязательства некредитного характера	п.4.1.9	265 126	265 127

Председатель Правления

Лыков Андрей Владимирович

Главный бухгалтер

Филичев Владимир Станиславович

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

«03» ноября 2016 года

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 9 месяцев 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	13 228 432	10 215 135
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	п.4.2.3	257 013	63 134
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	п.4.2.3	12 971 419	10 152 001
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	7 054 624	4 457 664
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	п.4.2.3	7 054 623	4 457 566
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	п.4.2.3	1	98
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	п.4.2.3	6 173 808	5 757 471
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	-3 264 271	-2 560 839
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	п.4.2.1	-217 210	-177 040
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		2 909 537	3 196 632
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	-2 253	-125
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	п.4.2.2	763	622
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0

12	Комиссионные доходы	п.4.2.4	2 358 492	2 576 502
13	Комиссионные расходы	п.4.2.4	972 752	1 307 748
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	-86 139	-24 625
17	Прочие операционные доходы		105 626	47 394
18	Чистые доходы (расходы)		4 313 274	4 488 652
19	Операционные расходы	п.4.2.5	3 996 280	4 451 793
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		316 994	36 859
21	Возмещение (расход) по налогам	п.4.2.6	258 105	265 528
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		58 889	-228 669
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		58 889	-228 669

Председатель Правления

Главный бухгалтер

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

«03» ноября 2015 года

Лыков Андрей Владимирович

Филичев Владимир Станиславович

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" октября 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	20 016 172	2 503 063	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	40 627	31 227	9 400

1.2.1	Нематериальные активы	п.4.3	16 251	14 371	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	0	0	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года	п.4.3	0	0	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	24 376	16 856	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	12 768 238	2 517 465	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	24 376	16 856	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	12 768 238	2 517 465	10 250 773
1.8	Источники дополнительного капитала:	п.4.3	7 247 934	-14 402	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:		247 934	-14 402	262 336
1.8.3.1	текущего года		247 934	34 290	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

	поручительства, 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	7 247 934	-14 402	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	114 180 571	-3 252 740	117 433 311
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	п.4.3	114 180 571	-3 252 740	117 433 311
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	п.4.3	114 180 571	-3 252 740	117 433 311
3	Достаточность капитала (процент):		X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	п.4.3	11.2	X	8.7
3.2	Достаточность основного капитала	п.4.3	11.2	X	8.7
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	п.4.3	17.5	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		108 576 416	100 235 966	102 958 337	111 759 892	106 704 308	111 415 667
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		512 489	512 489	0	1 047 297	1 047 297	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		512 489	512 489	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		0	0	0	0	0	0
	центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее							
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		2 830 954	2 830 954	566 191	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:		96 447 090	90 968 895	90 968 895	91 996 433	89 119 749	89 119 749
1.4.1	Ссудная задолженность физических лиц и требования по процентам		90 518 278	82 619 436	82 619 436	88 252 940	85 542 032	85 542 032
1.4.2	Вложения в права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования		4 987 583	4 706 600	4 706 600	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		32 695	3 134	4 360	43 215	18 688	24 294

	коэффициентам и риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		29 522	0	0	24 483	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		1 745	1 706	2 218	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:		8 421 740	5 647 668	11 418 891	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		5 211 811	3 797 911	5 317 076	4 387 378	3 624 449	5 074 229
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		174 936	36 840	62 628	240 883	138 833	236 017
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		261 737	4 067	8 134	311 249	97 765	195 530
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		2 017 875	1 607 349	4 822 046	2 005 405	1 824 660	5 473 979
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		755 381	201 501	1 209 007	1 422 280	1 057 339	6 344 033
4	Кредитный риск		331 448	272 826	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		331 448	272 826	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:		8 402 546	3 251 542	5 151 004
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		8 220 358	3 264 271	4 956 087
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		123 566	-31 763	155 329
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		58 622	19 034	39 588

1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0
-----	---	--	---	---	---

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	п. 4.4	12 768 238	12 414 520	9 812 602	0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	п. 4.4	99 955 663	95 614 834	94 473 656	0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	п. 4.4	12.8	13.0	10.4	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 4 899 843, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 795 516;
 - 1.2. изменения качества ссуд 2 588 433;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
 - 1.4. иных причин 1 515 894.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1 635 572, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 1 165 091;
 - 2.3. изменения качества ссуд 336 377;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
 - 2.5. иных причин 134 104.

Председатель Правления

Лыков Андрей Владимирович

Главный бухгалтер

Филичев Владимир Станиславович

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

«03» ноября 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 октября 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	11.2	8.7
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	п.4.3	6.0	11.2	8.7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	п.4.3	10	17.5	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	83.5	50.00

6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	п.6.2	50	79.2	111.7
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	п.6.2	120	98.4	92.8
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	Максим альное 6.0 Минима льное 0.2	Максим альное 4.6 Минима льное 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	6.0	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	100 235 206
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		27 283
7	Прочие поправки		268 529
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		99 993 960

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:		99 969 007
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		40 627
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		99 928 380
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:		272 826
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		245 543
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		27 283
Капитал и риски			
20	Основной капитал	п.4.3	12 768 238
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	п.4.4	99 955 663
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		12.8

Председатель Правления

Лыков Андрей Владимирович

Главный бухгалтер

Филичев Владимир Станиславович

Исполнитель Клименко Н.В.

Телефон: (495) 729 52 00

«03» ноября 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 октября 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	3 416 184	1 845 455
1.1.1	Проценты полученные	п.4.5	13 129 325	9 656 854
1.1.2	Проценты уплаченные	п.4.5	-7 121 251	-4 422 780
1.1.3	Комиссии полученные		2 615 625	2 783 076
1.1.4	Комиссии уплаченные		-1 087 448	-1 469 557
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		-2 254	-148
1.1.8	Прочие операционные доходы		105 626	47 394
1.1.9	Операционные расходы		-3 965 334	-4 483 856

1.1.1 0	Расход (возмещение) по налогам		-258 105	-265 528
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-6 333 977	-1 978 353
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		19 834	7 995
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		2 562 681	-36 608 403
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-118 128	107 823
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		-7 162 500	33 497 500
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1 468 523	823 919
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		-167 341	192 813
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-2 917 793	-132 898
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		-138 148	-30 584
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		23	17
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-138 125	-30 567

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		629	539
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-555 289	-162 926
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		513 285	1 196 247

Председатель Правления

Лыков Андрей Владимирович

Главный бухгалтер

Филичев Владимир Станиславович

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

«03» ноября 2015 года

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности «Сетелем Банк» ООО за 9 месяцев 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 сентября 2015 г. (далее – «за 9 месяцев 2015 г.»).

В промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 9 месяцев 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 31 августа 2012 г. основным хозяйственным обществом Банка является ОАО «Сбербанк России» (04.08.2015 были зарегистрированы изменения в наименовании участника Банка - ПАО Сбербанк). В 2013 году произошло последнее изменение наименования Банка на «Сетелем Банк» ООО в соответствии с новым направлением деятельности в составе банковской группы ПАО Сбербанк. Консолидированная финансовая отчетность банковской группы ПАО Сбербанк размещается на официальном сайте ПАО Сбербанк в сети Интернет <http://www.sberbank.ru>. Вторым участником Банка является компания Левал 20 С.А.С. (Франция).

По состоянию на 1 октября 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 течение 9 месяцев 2015 г. не происходило.

Области финансовой деятельности, в которых у Банка сосредоточены основные бизнес - процессы, в течение 9 месяцев 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 9 месяцев 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 9 месяцев 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 9 месяцев 2015 года

В течение 9 месяцев 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 на территории розничных магазинов и у автомобильных дилеров или иных местах обслуживания клиентов документов для получения целевых потребительских кредитов на приобретение товаров, работ, услуг физическими лицами для собственных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (ПОС-кредитование), целевых потребительских кредитов на приобретение автотранспортных средств, нецелевых кредитов, а также кредитных карт.

По состоянию на 1 октября 2015 г. ссудная задолженность физических лиц по всем продуктам потребительского кредитования составила 97 465 530 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 октября 2015 г. по сравнению с 1 января 2015 г. портфель Банка сократился на 1,71%.

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 89,49% с 2 632 155 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2015 г. до 4 987 583 тыс. руб. по состоянию на 1 октября 2015 г.

Объем выданных межбанковских кредитов по состоянию на 1 октября 2015 г. составил 3 160 000 тыс. руб. (на 1 января 2015 г. – 6 392 000 тыс. руб.). По состоянию на 1 января 2015 г. и 1 октября 2015 г. отсутствовали межбанковские кредиты, выданные банкам-нерезидентам.

Привлеченные межбанковские кредиты по состоянию на 1 октября 2015 г. составили 81 950 000 тыс. руб. (на 1 января 2015 г. – 89 112 500 тыс. руб.), из них привлечено от банков-нерезидентов 2 220 000 тыс. руб. (на 1 января 2015 г. – 2 632 500 тыс. руб.), включая субординированные кредиты.

Общий процентный доход, полученный за 9 месяцев 2015 г. от кредитования физических лиц, составил 12 186 872 тыс. руб. (за 9 месяцев 2014 г. – 9 053 975 тыс. руб.)

В течение 9 месяцев 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 течение 9 месяцев 2015 г. Банк ограничил развитие своей региональной сети и расширение партнерской базы. Результатом снижения затрат на поддержание масштабов бизнеса и поддержание кредитного портфеля стало получение Банком прибыли по итогам 9 месяцев 2015 г. в размере

58 889 тыс. руб. Убыток по итогам аналогичного периода прошлого года (9 месяцев 2014 г.) составлял 228 669 тыс. руб.

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

В течение 9 месяцев 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 9 месяцев 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 октября 2015 г.	На 1 января 2015 г.
Наличные средства	53 233	66 844
Остатки по счетам в Банке России	434 528	935 891
Корреспондентские счета и депозиты, предоставленные на срок не более 30 дней, в банках:		
- Российской Федерации	25 524	65 839
- других стран	25 346	65 594
	178	245
Итого денежных средств и их эквивалентов	513 285	1 068 574
Остатки по счетам в Банке России в части фонда обязательных резервов	24 728	44 562

На 1 октября 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 октября 2015 г.	На 1 января 2015 г.
Кредиты коммерческим банкам со сроком погашения до 30 дней	3 160 000	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	3 160 000	6 392 000

По состоянию на 1 октября 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 октября 2015 г.		На 1 января 2015 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Операции торгового финансирования	4 987 583	99,2	2 632 155	98,7
Авансы выданные (залоговые депозиты по договорам аренды)	39 475	0,79	35 531	1,3
Прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	794	0,01	0	0
Итого кредитов и авансов клиентам – юридическим лицам	5 027 852	100	2 667 686	100
Резервы по операциям торгового финансирования	(280 983)		(94 866)	
Резервы по авансам выданным (залоговым депозитам по договорам аренды)	(39 475)		(35 531)	
Резервы по прочим средствам, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	(794)		0	
Итого кредитов и авансов клиентам – юридическим лицам с учетом обесценения	4 706 600		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 октября 2015г.	На 1 января 2015 г.
	Сумма	Сумма
Всего потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам	97 465 530	99 156 678
Прочие средства, предоставленные физическим лицам	301	0
Резервы под обесценение	(7 383 007)	(4 526 801)
Итого потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам с учетом обесценения	90 082 824	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 октября 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	9 449 846	33 833 063	56 084 213	6 245 991	105 613 113
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	3 160 000	—	—	—	3 160 000
Операции торгового финансирования	2 782 913	2 179 326	—	25 344	4 987 583
Кредиты, предоставленные физическим лицам	3 506 933	31 653 737	56 084 213	6 220 647	97 465 530
Резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным физическим лицам	(144 862)	(786 545)	(974 622)	(5 476 677)	(7 382 706)
Резервы по операциям торгового финансирования	(154 933)	(124 734)	—	(1 316)	(280 983)
Чистая ссудная задолженность	9 150 051	32 921 784	55 109 591	767 998	97 949 424

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 ОКАТО и представлена следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2015 г.	На 1 января 2015 г.
Макрорегион		
Волга	13 632 886	14 101 545
Волго-Вятка	7 500 339	7 234 951
Дальний Восток	1 195 670	1 128 651
Москва	17 503 437	16 825 916
Северо-Запад	10 848 488	10 777 531
Сибирь	8 928 982	9 932 665
Урал	12 858 289	13 276 812
Центр	4 590 911	4 419 431
Центральное Черноземье	6 204 028	6 076 234
Юг	14 202 500	15 382 942
Итого	97 465 530	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 9 месяцев 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	—	418	64 713	2 067	67 198	36 213
Начисленная амортизация	(728)	(636)	(30 506)	(9 937)	(41 807)	(1 933)
Выбытие	—	(1 449)	(4 261)	(829)	(6 539)	—
В т.ч. реализация	—	(108)	—	—	(108)	—
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам	—	1 376	4158	800	6 334	—
Остаточная стоимость на 1 октября 2015 г.	22 774	2 746	83 420	48 483	157 423	34 752

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 октября 2015 г. и 1 января 2015 г. нет.

В 2014 г. и в течение 9 месяцев 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 октября 2015 г.	На 1 января 2015 г.
Вложение в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов, в т.ч.	26 242	8 928
- Вложение в создание и приобретение нематериальных активов	5 875	8 928
Материальные запасы, в т.ч.:	18 702	1 136
- Материалы	2 593	1 115
- Инвентарь и принадлежности	65	21
- Внеоборотные запасы	16 044	—

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

По состоянию на 1 октября 2015 г. сумма договорных обязательств по приобретению основных средств составляет 10 808 тыс. руб.

4.1.4. Прочие активы

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

Структура и состав прочих активов в течение 9 месяцев 2015 г. не изменились. Доля прочих активов в общих активах по состоянию на 1 октября 2015 г. и 1 января 2015 г. составляет 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 октября 2015 г.	На 1 января 2015 г.
Срочные депозиты других банков:		
Банки-резиденты, в том числе:	79 730 000	86 480 000
- со сроком привлечения до 1 года	19 100 000	23 150 000
- в т.ч. депозиты «овернайт»	—	—
- со сроком привлечения свыше 1 года	60 630 000	63 330 000
Банки-нерезиденты, в том числе:	2 220 000	2 632 500
- со сроком привлечения до 1 года	—	—
- со сроком привлечения свыше 1 года	2 220 000	2 632 500
Итого средств других банков	81 950 000	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» (ПАО Сбербанк)	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 октября 2015 г. и 1 января 2015 г. денежным средствам Банку не требовалось предоставлять обеспечение.

На 1 октября 2015 г. и 1 января 2015 г. Банк не привлекал кредитов, депозитов и прочих средств от Банка России.

4.1.6. Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2015 г.	На 1 января 2015 г.
Физические лица и индивидуальные предприниматели:		
- Текущие счета/счета «до востребования»	3 571 534	5 451 995
- Срочные вклады	-	-
Итого средств физических лиц	3 571 534	5 451 995
Прочие корпоративные клиенты:		
- Текущие/расчетные счета	21 422	81 642
Незавершенные расчеты с торгово-сервисными предприятиями	283 832	110 316
Незавершенные расчеты по операциям торгового финансирования	333 515	34 852
Итого средств корпоративных клиентов	638 769	226 810
Итого средств клиентов	4 210 303	5 678 805

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2015 г.		На 1 января 2015 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	3 571 534	84,83	5 451 995	96
Юридические лица				
Торговля	16 115	0,38	70 982	1,25
Страхование	4 023	0,1	9 373	0,17
Прочие виды деятельности	1 284	0,03	1 287	0,02
Средства по незавершенным расчетам и переводам	617 347	14,66	145 168	2,56
Итого средств клиентов	4 210 303	100	5 678 805	100

По состоянию на 1 октября 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 течение 9 месяцев 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 девяти месяцев (восстановление)	-
Использование резерва на реструктуризацию в течение девяти месяцев	95
Резерв на реструктуризацию на 1 октября	2 092

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 девяти месяцев	113 615
Восстановление резерва под судебные иски в течение девяти месяцев	(65 236)
Использование резерва под судебные иски в течение девяти месяцев	(16 165)
Резерв под судебные иски на 1 октября 2015 года	49 974

4.1.8. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

Участниками Банка являются ПАО Сбербанк и компания Левал 20 С.А.С. (Франция). С 30 сентября 2013 г. и по состоянию на 1 января 2015 г. доля ПАО Сбербанк 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 ПАО Сбербанк в размере 1 740 000 тыс. руб. После внесения дополнительного вклада размер доли участника Банка ПАО Сбербанк 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 доли участника Левал 20 С.А.С. (LEVAL 20 S.A.S.) не изменился и остался на уровне 1 809 600 тыс. руб., и его доля уменьшилась и составила 20,8%.

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

	На 1 октября 2015 г.		На 1 января 2015 г.	
	Доля, %	Номинальная стоимость	Доля, %	Номинальная стоимость
ПАО Сбербанк	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)	1 октября 2015 г.	1 января 2015 г.
Неиспользованные кредитные линии	331 448	396 660
Выданные гарантии и поручительства	—	—
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	58 622	39 588
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	272 826	357 072

- условные обязательства некредитного характера.

По данной статье баланса на 1 октября 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 265 126 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 9 месяцев 2015 года	За 9 месяцев 2014 года
Изменение резерва на возможные потери по средствам в кредитных организациях	—	—
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным клиентам физическим лицам	(2 855 905)	(2 405 538)
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентам	(217 210)	(177 040)
Изменение резерва на возможные потери по операциям торгового финансирования	(186 117)	21 739
Изменение резерва на возможные потери по прочим размещенным средствам	(5 039)	—
Итого изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(3 264 271)	(2 560 839)

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 9 месяцев 2015 года	За 9 месяцев 2014 года
Резервы по дебиторской задолженности в части предоплаты товарно - материальных ценностей	2 322	7 994
Резервы по дебиторской задолженности в части прочих требований по счетам расчетов с дебиторами	1 199	(376)
Резервы по прочим активам	(70 627)	(7 424)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	(19 033)	(24 819)
Итого убытки (прибыль), признанные в отчетном периоде от создания и восстановления резервов на возможные потери по прочим потерям	(86 139)	(24 625)

4.2.2. Информация о сумме курсовых разниц

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2015 г.	На 1 октября 2014 г.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 181	(93)
Чистые доходы от неотделимых встроенных производных инструментов	(3 434)	(32)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	763	622
Итого чистая прибыль /убыток по операциям с иностранной валютой и переоценки	(1 490)	497

4.2.3. Процентные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)

На 1 октября 2015 г. На 1 октября 2014 г.

Процентные доходы

По кредитам физических лиц	12 186 872	9 053 975
По средствам, размещенным в других банках	256 766	62 485
По корреспондентским счетам в других банках	247	649
Штрафы за нарушение условий кредитных договоров	207 095	374 932
Доходы от погашения и реализации приобретенных прав требований	577 452	723 094
Итого процентных доходов	13 228 432	10 215 135
Процентные расходы		
По срочным депозитам других банков	7 054 623	4 457 566
По срочным вкладам физических лиц	1	98
Итого процентных расходов	7 054 624	4 457 664
Чистые процентные доходы	6 173 808	5 757 471

4.2.4. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующими данными:

(в тысячах российских рублей)

На 1 октября 2015 г. На 1 октября 2014 г.

Комиссионные доходы:

По услугам, связанным с кредитованием физических лиц	2 011 754	2 287 909
За расчетно-кассовое обслуживание	345 343	285 727
Прочие комиссионные доходы	1 395	2 866
Итого комиссионных доходов	2 358 492	2 576 502

Комиссионные расходы:

По расчетным операциям	58 071	51 581
По операциям, связанным с кредитованием физических лиц	906 801	1 243 998
Прочие комиссионные расходы	7 880	12 169
Итого комиссионных расходов	972 752	1 307 748
Чистые комиссионные доходы	1 385 740	1 268 754

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

(в тысячах российских рублей)

На 1 октября 2015 г. На 1 октября 2014 г.

Расходы на содержание персонала	2 372 037	2 432 476
Страховые взносы в фонды	660 978	682 022
Административные расходы	323 280	203 289
Расходы по операционной аренде основных средств	236 003	231 238
Расходы на телекоммуникационные услуги	137 488	113 874
Амортизация основных средств	41 808	62 848
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	49 660	18 365
Расходы на товарно-материальные ценности	28 648	29 948
Амортизация нематериальных активов	1 932	112
Расходы, связанные с использованием объектов интеллектуальной собственности	84 229	52 662
Рекламные и маркетинговые услуги	5 569	13 495
Командировочные расходы	21 680	30 218
Платежи в фонд страхования вкладов	6 808	4 432
Реализация прав требования по кредитным договорам	0	560 736
Прочее (реализация внеоборотных запасов и имущества)	1 185	79
Прочие операционные расходы	24 975	15 999
Итого административные и прочие операционные расходы	3 996 280	4 451 793

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2015 г.	На 1 октября 2014 г.
Налог на добавленную стоимость	207 465	234 314
Налог на прибыль	—*	—*
Налог на имущество	866	1 774
Госпошлина	49 774	29 440
Итого начисленные /уплаченные налоги/сборы	258 105	265 528

Изменение ставок налога и введение новых налогов в течение 9 месяцев 2015 г. не происходило.

- * *Налогооблагаемая база по налогу на прибыль за 9 месяцев 2015 г. составила 1 364 102 тыс. руб. (за 9 месяцев 2014 г. база по налогу на прибыль составила 62 530 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 9 месяцев 2015 г. Банком был уплачен в бюджет НДС в размере 536 116 тыс. руб., полученный по операциям, подлежащим налогообложению налогом на добавленную стоимость (по итогам 9 месяцев 2014 г. Банком был уплачен в бюджет НДС в размере 602 091 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 течение 9 месяцев 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 октября 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	16 251	1 880
Убытки предшествующих лет	0	0
Убыток текущего года	0	0
Отрицательная величина Добавочного капитала	24 376	7 520
Базовый капитал, итого	12 768 238	10 250 773
Добавочный капитал, итого	—	—
Основной капитал, итого	12 768 238	10 250 773
Дополнительный капитал, итого в том числе:	7 247 934	7 262 336
Прибыль прошлых лет до подтверждения аудиторами	0	48 692
Прибыль текущего года до подтверждения аудиторами	247 934	213 644
Субординированные кредиты	7 000 000	7 000 000
Собственные средства (капитал), итого	20 016 172	17 513 109

Ниже представлена информация по выполнению требований к капиталу:

(в процентах)	На 1 октября 2015 г.	На 1 января 2015 г.
Норматив достаточности Базового Капитала (Н1.1), % min 5%	11,2	8,7
Норматив достаточности Основного Капитала (Н1.2), % min 6% и 5,5%	11,2	8,7
Норматив достаточности Собственных Средств (Н1.0), % min 10%	17,5	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 октября 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 ПАО Сбербанк.

Величина собственных средств (капитала) Банка на 1 октября 2015 г. увеличилась на 14,3% 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 2,8% в связи со снижением объема потребительского кредитования. В результате чего, нормативы достаточности базового, основного капитала и собственных средств увеличились на 1 октября 2015 г. по сравнению с 1 января 2015 г.

Информация об уровне достаточности собственных средств (капитала) Банка:

Наименование показателя	На 1 октября 2015 г.	На 1 января 2015 г.
Собственные средства (капитал), итого, в том числе (тыс.руб):	20 016 172	17 513 109
Базовый капитал	12 768 238	10 250 773
Основной капитал	12 768 238	10 250 773
Дополнительный капитал	7 247 934	7 262 336
Активы, взвешенные по уровню риска и необходимые для определения достаточности базового капитала (тыс.руб)	114 180 571	117 433 311
Активы, взвешенные по уровню риска и необходимые для определения достаточности основного капитала (тыс.руб)	114 180 571	117 433 311
Активы, взвешенные по уровню риска и необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) (тыс.руб)	114 180 571	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 октября 2015 г. показатель финансового рычага составляет 12,8%, что на 2,4% 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 ростом базового капитала на 2 548 692 тыс. руб. По состоянию на 1 октября 2015 г. величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, составляет 99 955 663 тыс. руб. Данный показатель меньше величины активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, на 279 543 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 течение 9 месяцев 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 течение 9 месяцев 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 октября 2015 г.	На 1 января 2015 г.
	Сумма	Сумма
Движение денежных средств по процентным доходам от кредитов физическим лицам	12 303 478	12 251 552
Движение денежных средств по комиссионным доходам по операциям торгового финансирования	577 452	923 063
Итого процентных и комиссионных доходов	12 880 930	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 ПАО Сбербанк.

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 ПАО Сбербанк 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 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:

<u>Наименование выделенной группы рисков</u>	<u>Подразделения, обеспечивающие контроль и управление</u>
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: комплаенс(регуляторные) 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, либо на группу дилеров, являющихся аффилированными лицами. 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 октября 2015 г.:

<i>(рублях) в тысячах российских</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие*
Непросроченная задолженность	3 185 524	88 108 824	6 043 620
Просроченная задолженность с задержкой платежа			
- менее 30 дней	—	977 894	52 154
- от 31 до 90 дней	—	783 363	42 544
- от 91 до 180 дней	—	912 844	60 804
- от 181 до 360 дней	—	2 173 645	146 594
- свыше 360 дней	—	4 508 960	376 826
Итого просроченной задолженности	—	9 356 706	678 922
За вычетом резерва под обесценение	—	(7 382 706)	(909 155)
Итого	3 185 524	90 082 824	5 813 387

* В графу «Прочие» включена задолженность по операциям торгового финансирования в сумме 4 987 583 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 октября 2015 г. составляет 9,6% (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 октября 2015 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
I категория качества	3 185 524	—	2 143 149
II категория качества	—	88 756 424	1 937 617
III категория качества	—	1 086 453	1 541 790
IV категория качества	—	931 665	302 755
V категория качества	—	6 690 988	797 231
Итого	3 185 524	97 465 530	6 722 542
Итого расчетного резерва	—	(7 382 706)	(1 327 035)
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	—	(7 382 706)	(909 155)
Итого	3 185 524	90 082 824	5 813 387

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
I категория качества	6 457 839	—	1 147 436
II категория качества	—	92 949 831	1 708 714
III категория качества	—	1 357 672	626 857
IV категория качества	—	1 212 511	309 416
V категория качества	—	3 636 664	396 730
Итого	6 457 839	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 октября 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 3 078 кредитам физических лиц, сформированных в отдельный портфель в размере 131 235 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 октября 2015 г. составил 101 487 тыс. руб. (на 1 января 2015 г. — 71 027 тыс. руб.). Отсрочка платежа предоставлялась на основании заявления клиента, с заключением дополнительного соглашения об увеличении срока кредита на 1-3 месяца, без увеличения аннуитетного платежа, процентной 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 октября 2015 г. составляет 7 382 706 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 октября 2015 г.:

- обеспечение в виде банковских гарантий, относимое к первой категории качества обеспечения, составило 565 426 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 752 761 тыс. руб. (на 1 января 2015 г. – 903 091 тыс. руб.);
- обеспечение в виде залога автомобилей, относимое ко второй категории качества обеспечения, составило 4 962 805 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 октября 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 октября 2015 г. составил 712 928 тыс. руб. (на 1 января 2015 г. – 338 186 тыс. руб.), фактически сформированный резерв по данным операциям на 1 октября 2015 г. составил 280 983 тыс. руб. (на 1 января 2015 г. – 94 866 тыс. руб.).

По состоянию на 1 октября 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. (4,84% 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 октября 2015 г.	На 1 января 2015 г.
Сегмент			
Крупнейшие		1 430 991	567 864
Крупные		2 003 070	1 383 909
Средние		1 174 219	543 314
Малые, Микро		379 303	137 068
Итого		4 987 583	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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		На 1 октября 2015 г. На 1 января 2015 г.	
Регион			
Москва	2 067 644	1 146 452	
Северо-Западный	1 190 726	567 854	
Волго-Вятский	292 550	276 751	
Уральский	243 697	182 718	
Поволжский	273 051	103 016	
Среднерусский	211 887	65 878	
Центрально-Черноземный	149 332	48 274	
Западно-Сибирский	57 957	30 611	
Сибирский	22 151	16 326	
Юго-Западный	203 554	63 133	
Северный	70 726	27 195	
Байкальский	48 046	19 317	
Восточно-Сибирский	58 938	12 545	
Дальневосточный	63 459	40 659	
Западно-Уральский	31 717	31 426	
Северо-Кавказский	2 148	0	
Итого	4 987 583	2 632 155	

В структуре задолженности по операциям торгового финансирования по состоянию на 1 октября 2015 г. доля топ-10 клиентов по объему задолженности составляла 50% в структуре задолженности, тогда как остальные клиенты – 50% 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 83,5% по состоянию на 1 октября 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 79,2% по состоянию на 1 октября 2015 г. (на 1 января 2015 г. – 111,7%).

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года, составил 98,4% по состоянию на 1 октября 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

Изменений в методы управления операционным риском в отчетном периоде не вносилось.

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 октября 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 октября 2015 г.	На 1 января 2015 г.
Капитал	20 016 172	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	3	3

операционного риска

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 октября 2015 г. представлен в нижеследующей таблице. При этом под другими доходами понимаются банковские комиссии за расчетно-кассовое обслуживание, доходы от страховых продуктов, реализованных клиентам в рамках основной деятельности и не связанных непосредственно с кредитным договором, уменьшенные на сумму расходов от досрочного расторжения клиентами части договоров страхования, штрафы, полученные от клиентов за нарушение условий кредитования, а также вознаграждение производителей за организацию сотрудничества по реализации их продукции за счет заемных средств. Под расходами, понесенными по бизнес-линии подразумевается затраты Банка на организацию кредитования, комиссии за процессинг операций с использованием банковских карт, уплаченная государственная пошлина, вознаграждения коллекторским агентствам, уплаченные Банком в процессе взыскания просроченной задолженности. Общехозяйственные затраты в расчет данного результата не принимались.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остаток судной задолженности	Процентные 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	97,465,530	12,186,872	2,638,957	- 1,100,664	13,725,165
Операции торгового финансирования	4,987,583	577,452	12,296	-	589,748
Итого	102,453,113	12,764,324	2,651,253	- 1,100,664	14,314,913

Ниже представлена также информация на 1 октября 2014 г. в качестве сравнительных данных:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остаток судной задолженности	Процентные 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	86,448,903	9,053,975	2,954,773	- 2,035,293	9,973,455
Операции торгового финансирования	6,524,314	723,094	27,233	-	750,327
Итого	92,973,217	9,777,069	2,982,006	- 2,035,293	10,723,782

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 октября 2015 г.:

	Материнский банк	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Средства в кредитных организациях	25 284	178
Чистая ссудная задолженность	3 160 000	0
Прочие активы	580	82 864
Средства кредитных организаций	79 730 000	2 220 000
Средства клиентов		4 023
Прочие финансовые обязательства	-	-
Прочие обязательства	237 441	53 156

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 задолженность	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 9 месяцев 2015 г. резервы под операции со связанными сторонами не создавались.

По состоянию на 1 октября 2015 г. на балансе Банка учитывается ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная участнику Банка ПАО Сбербанк, в размере 3 160 000 тыс. руб. (на 1 января 2015 г. 6 390 000 тыс. руб.). По состоянию на 1 октября 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 октября 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 9 месяцев 2015 г.:

	Материнский банк	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	256 986	26	-
Процентные расходы	6 698 284	356 339	-
Комиссионные доходы	-	1 125 938	-
Комиссионные расходы	44 437	4 424	-
Административные и прочие операционные расходы	30 062	201 330	193 718
Прочие доходы	-	3 665	-

Для сопоставимости данных, ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2014 г.:

	Материнский банк	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	61 891	1 243	-
Процентные расходы	4 152 166	254 844	-
Комиссионные доходы	-	1 017 177	-
Комиссионные расходы	36 256	2 204	-
Административные и прочие операционные расходы	608	4 593	161 617
Прочие доходы	-	2 606	-

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

	Материнский Банк	Прочие крупные акционеры	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Гарантии, полученные Банком по состоянию на 01.10.2015 г.	132 094	-	-

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

	Материнский Банк	Прочие крупные акционеры	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец 2014 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 октября 2015 г. списочная численность персонала составила 8 162 человек (на 1 января 2015 г.: 8 497 человек). Численность ключевого управленческого персонала на 01 октября 2015 г. составила 19 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 течение 9 месяцев 2015 г., составила 2 475 503 тыс. руб. (в течение 9 месяцев 2014 г. – 2 533 641 тыс. руб.).

Внутренними нормативными документами не предусмотрены и Банком в течение 9 месяцев 2015 г. и 9 месяцев 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 течение 9 месяцев 2015 г. и в 2014 г. Банк не выплачивал ключевому управленческому персоналу выходных пособий.

Данная промежуточная отчетность за 9 месяцев 2015 г. утверждена к выпуску 3 ноября 2015 г. единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка.

Председатель Правления

«Сетелем Банк»
«Cetelem Bank»

Главный бухгалтер

М.П.

Филичев Владимир Станиславович

26