



Совершенствуя бизнес,  
улучшаем мир

Ernst & Young LLC  
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1  
Moscow, 115035, Russia  
Tel: +7 (495) 705 9700  
+7 (495) 755 9700  
Fax: +7 (495) 755 9701  
[www.ey.com/ru](http://www.ey.com/ru)

ООО «Эрнст энд Янг»  
Россия, 115035, Москва  
Садовническая наб., 77, стр. 1  
Тел.: +7 (495) 705 9700  
+7 (495) 755 9700  
Факс: +7 (495) 755 9701  
ОКПО: 59002827

## Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам и Совету Директоров  
«Сетелем Банк» ООО

### Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Сетелем Банк» ООО (далее - «Банк»), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г.; сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г.; отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2015 год; а также пояснительной информации.

### Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

### **Мнение**

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение «Сетелем Банк» ООО по состоянию на 1 января 2016 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### **Прочие сведения**

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

### **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
  - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
  - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
  - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
  - ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

#### ***Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России***

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

## **Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам**

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2015 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и рисков потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и рискам потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2015 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.



Совершенствуя бизнес,  
улучшаем мир

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

Е.В. Зайчикова  
Партнер  
ООО «Эрнест энд Янг»

15 марта 2016 г.

#### ***Сведения об аудируемом лице***

Наименование: «Сетелем Банк» ООО  
Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 27 ноября 1992 года, регистрационный номер в книге государственной регистрации кредитных организаций 2168.  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 2 декабря 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер № 1027739664260.  
Местонахождение: 125040, Россия, г. Москва, ул. Правды, д. 26.

#### ***Сведения об аудиторе***

Наименование: ООО «Эрнест энд Янг»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.  
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.  
ООО «Эрнест энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Палата России» (Ассоциация) (СРО АПР). ООО «Эрнест энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)**

на «01» января 2016 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  
Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	п.4.1.1	26 973	66 844
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	п.4.1.1	1 723 789	980 453
2.1	Обязательные резервы	п.4.1.1	26 612	44 562
3	Средства в кредитных организациях	п.4.1.1	176 586	65 839
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	п.4.1.2	94 421 602	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	411 678	142 773
11	Прочие активы	п.4.1.4	1 712 762	1 803 408
12	Всего активов		98 473 390	106 618 483
<b>ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	п.4.1.5	78 172 000	89 112 500
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	п.4.1.6	5 251 339	5 678 805
15.1	Вклады физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	п.4.1.6	5 026 811	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	1 417 171	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	25 539	39 588
22	Всего обязательств		84 866 049	96 309 618
<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
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, имеющихся 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	798 476	48 692
31	Всего источников собственных средств		13 607 341	10 308 865
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	п.4.1.9	285 265	396 660
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
34	Условные обязательства некредитного характера	п.4.1.9	265 127	265 127

Врио Председателя Правления

Ларченко Сергей Владимирович

Главный бухгалтер

Филичев Владимир Станиславович

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

«15» марта 2016 года

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
(публикуемая форма)**

за 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  
Годовая

тыс. руб.

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	19 077 767	14 662 476
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	п.4.2.3	315 489	166 361
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	п.4.2.3	18 762 278	14 496 115
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	9 388 890	6 700 803
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	п.4.2.3	9 388 890	6 700 705
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	п.4.2.3	0	98
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	п.4.2.3	9 688 877	7 961 673
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	п.4.2.1	-1 492 548	-3 304 703
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	п.4.2.1	-70 784	-243 600
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		8 196 329	4 656 970
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, поддерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	п.4.2.2	-4 279	-3 406
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	п.4.2.2	885	2 259
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	п.4.2.4	3 501 082	4 003 334
13	Комиссионные расходы	п.4.2.4	1 394 079	2 059 059
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимися в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, поддерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	п.4.2.1	-197 203	-131 752
17	Прочие операционные доходы		190 141	68 347
18	Чистые доходы (расходы)		10 292 876	6 536 693

19	Операционные расходы	п.4.2.5	9 117 988	6 091 640
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 174 888	445 053
21	Возмещение (расход) по налогам	п.4.2.6	376 412	396 361
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		798 476	48 692
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		798 476	48 692

Врио Председателя Правления

Ларченко Сергей Владимирович

Главный бухгалтер

Филичев Владимир Станиславович

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

«15» марта 2016 года

Код территории по ОКАТО	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" января 2016 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

Годовая

тыс. руб.

**Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	п.4.3	19 435 227	1 922 118	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	1 402 958	1 393 558	9 400
1.2.1	Нематериальные активы	п.4.3	89 476	87 596	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	1 313 482	1 305 962	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	11 405 907	1 155 134	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	1 313 482	1 305 962	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	11 405 907	1 155 134	10 250 773
1.8	Источники дополнительного капитала:	п.4.3	8 029 320	766 984	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:		1 029 320	766 984	262 336
1.8.3.1	текущего года		1 029 320	815 676	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 поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал	п.4.3	8 029 320	766 984	7 262 336
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):		X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	п.4.3	112 191 826	-5 241 485	117 433 311
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	п.4.3	112 191 826	-5 241 485	117 433 311
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	п.4.3	112 191 826	-5 241 485	117 433 311
3	Достаточность капитала (процент):		X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	п.4.3	10.2	X	8.7
3.2	Достаточность основного капитала	п.4.3	10.2	X	8.7
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	п.4.3	17.3	X	14.9

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

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

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

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

**Подраздел 2.1. Кредитный риск**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		96 767 810	92 337 450	90 461 822	99 057 582	96 180 898	90 322 519
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		1 750 762	1 750 762	0	1 047 297	1 047 297	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1 750 762	1 750 762	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 долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительству стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0

1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		156 083	156 083	31 217	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 правительству стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
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	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительству стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		94 860 965	90 430 605	90 430 605	91 996 433	89 119 749	89 119 749	

1.4.1	Ссудная задолженность физических лиц и требования по процентам		90 235 848	84 005 131	84 005 131	88 252 940	85 542 032	85 542 032
1.4.2	Вложения в права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования		3 847 525	3 669 918	3 669 918	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 коэффициентами риска:		X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами 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 коэффициентами риска, всего, в том числе:		46 245	16 929	22 008	43 215	18 688	24 294
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		29 273	0	0	24 483	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		16 972	16 929	22 008	18 732	18 688	24 294
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		7 722 298	5 674 003	10 485 758	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		5 441 369	4 317 992	6 045 189	4 387 378	3 624 449	5 074 229
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		90 132	22 387	38 058	240 883	138 833	236 017
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		85 082	1 032	2 064	311 249	97 765	195 530
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		1 605 475	1 198 367	3 595 102	2 005 405	1 824 660	5 473 979
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		500 240	134 224	805 345	1 422 280	1 057 339	6 344 033
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		285 265	259 726	0	396 660	357 071	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		285 265	259 726	0	396 660	357 071	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0		0	0		0

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

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

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

**Подраздел 2.2. Операционный риск**

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	п. 6.4	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:		6 737 724	1 586 720	5 151 004
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		6 448 635	1 492 548	4 956 087
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		263 550	108 221	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		25 539	-14 049	39 588
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		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	11 405 907	12 768 238	12 414 520	9 812 602
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	п. 4.4	96 837 425	99 955 663	95 614 834	94 473 656
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	п. 4.4	11.8	12.8	13	10.4

**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 6 312 902, в том числе вследствие:
  - 1.1. выдачи ссуд 1 144 799;
  - 1.2. изменения качества ссуд 3 234 377;
  - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
  - 1.4. иных причин 1 933 726.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 4 820 354, в том числе вследствие:
  - 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
  - 2.2. погашения ссуд 1 669 587;
  - 2.3. изменения качества ссуд 506 086;
  - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
  - 2.5. иных причин 2 644 681.

Врио Председателя Правления

Ларченко Сергей Владимирович

Главный бухгалтер

Филичев Владимир Станиславович

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

«15» марта 2016 года

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

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

(публикуемая форма)

на 01 января 2016 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 0409813  
Годовая

**Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах**

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	10.2	8.7
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	п.4.3	6.0	10.2	8.7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	п.4.3	10	17.3	14.9
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0		0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	п.6.2	15	34.4	50.00
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	п.6.2	50	85.3	111.7
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	п.6.2	120	97.2	92.8
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	Максимальное 5.7 Минимальное 0.1	Максимальное 4.6 Минимальное 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	5.7	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	98 473 390
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		25 973
7	Прочие поправки		1 661 938
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		96 837 425

### 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:		98 214 410
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1 402 958
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		96 811 452
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 <b>строк 4, 5, 9</b> за вычетом <b>строк 7, 8, 10</b> ), итого:		0
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
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 гарантитным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма <b>строк 12, 14, 15</b> за вычетом <b>строки 13</b> ), итого:		0
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')</b>			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		259 726
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		233 753
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность <b>строк 17 и 18</b> ), итого:		25 973
<b>Капитал и риски</b>			
20	Основной капитал	п.4.3	11 405 907
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма <b>строк 3, 11, 16, 19</b> ), всего:	п.4.4	96 837 425
<b>Показатель финансового рычага</b>			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III ( <b>строка 20 / строка 21</b> ), процент		11.8

Врио Председателя Правления

Ларченко Сергей Владимирович

Главный бухгалтер

Филичев Владимир Станиславович

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

«15» марта 2016 года

Код территории по ОКАТО	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 января 2016 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  
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	2 564 660	2 612 775
1.1.1	Проценты полученные	п.4.5	19 107 482	13 859 355
1.1.2	Проценты уплаченные	п.4.5	-9 444 683	-6 666 723
1.1.3	Комиссии полученные		3 572 140	3 952 780
1.1.4	Комиссии уплаченные		-1 454 525	-2 106 167
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		-4 279	-3 405
1.1.8	Прочие операционные доходы		189 664	68 347
1.1.9	Операционные расходы		-9 024 727	-6 095 051
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-376 412	-396 361
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-3 893 438	-2 852 358
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		17 950	5 425
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		7 715 799	-47 447 368
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-114 936	107 883
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		-10 940 500	41 779 978
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-427 500	2 385 997
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		0	0

	обязательствам			
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-144 251	315 727
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-1 328 778	-239 583
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		-339 967	-53 181
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)		-339 944	-53 198
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		884	2 182
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		832 162	-290 599
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		1 900 736	1 068 574

ВрИО Председателя Правления

Ларченко Сергей Владимирович

Главный бухгалтер

Филичев Владимир Станиславович

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

«15» марта 2016 года

# **Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Сетелем Банк» ООО за 2015 год**

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

В годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 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 для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;
  - 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)»;
  - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».
- Настоящая Пояснительная информация к годовой 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 участником Банка является ОАО «Сбербанк России» (04.08.2015 г. 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).

Банк принял участие в очередной программе субсидирования по возмещению банкам части процентного дохода по кредитам, выданным физическим лицам в 2015 году на приобретение автомобилей российского производства, реализуемой с 1 апреля 2015 года Правительством Российской Федерации.

По состоянию на 1 января 2016 г. количество региональных представительств Банка, входящих в сеть обособленных подразделений Банка, по сравнению с количеством на 1 января 2015 г., изменилось и составляет 75 региональных представительств Банка (на 1 января 2015 г. – 76).

Банк зарегистрирован по адресу: 125040, г. Москва, ул. Правды, д. 26.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

По состоянию на 1 января 2016 г. Банк имеет следующие лицензии на осуществление банковских операций:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц № 2168 от 27 июня 2013 г.;
- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с правом привлечения во вклады денежных средств юридических лиц № 2168 от 27 июня 2013 г.

В соответствии с выданными лицензиями Банк в течение 2014 г. и 2015 г. осуществлял следующие виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

- осуществление операций по потребительскому кредитованию физических лиц;
- осуществление операций по торговому и коммерческому финансированию юридических лиц;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) в рублях и иностранной валюте;
- размещение привлеченных во вклады денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет в рублях и иностранной валюте;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам в рублях и иностранной валюте;
- расчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме.

Основные операции Банка в течение 2015 г. были сосредоточены в следующих областях финансовой деятельности: потребительское кредитование физических лиц, операции торгового финансирования, а также межбанковское кредитование.

Расходы на развитие бизнеса производились Банком за счет собственных средств, в том числе за счет привлеченных субординированных и межбанковских кредитов.

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

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

## **2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности «Сетелем Банк» ООО в 2015 году**

В течение 2015 года 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 января 2016 г. ссудная задолженность физических лиц по всем продуктам потребительского кредитования составила 96 612 719 тыс. руб. (на 1 января 2015 г. ссудная задолженность по всем продуктам потребительского кредитования составила 99 156 678 тыс. руб.). Таким образом, по состоянию на 1 января 2016 г. по сравнению с 1 января 2015 г. портфель Банка сократился на 2,57%.

В 2015 году Банк продолжал осуществлять операции по торговому финансированию юридических лиц. В соответствии с заключенными соглашениями Банк приобретает денежные требования автодилеров по ранее приобретенным транспортным средствам у производителей. Объем портфеля по данным операциям вырос на 46,17% с 2 632 155 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2015 г. до 3 847 525 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2016 г.

Выданные межбанковские кредиты по состоянию на 1 января 2016 г. отсутствуют (на 1 января 2015 г. – 6 392 000 тыс. руб.). По состоянию на 1 января 2015 г. и 1 января 2014 г. отсутствовали межбанковские кредиты, выданные банкам-нерезидентам.

Привлеченные межбанковские кредиты по состоянию на 1 января 2016 г. составили 78 172 000 тыс. руб. (на 1 января 2015 г. – 89 112 500 тыс. руб.), из них привлечено от банков-нерезидентов 2 042 000 тыс. руб. (на 1 января 2015 г. – 2 632 500 тыс. руб.), включая информацию по суммам субординированных кредитов, привлеченных Банком на основании Договора от 26 марта 2014 г., заключенного между Банком и БНП Париба Персонал Финанс С.А. на сумму 1 820 000 тыс. руб., и на основании Договора от 31 марта 2014 г., заключенного между Банком и ОАО «Сбербанк России» на сумму 5 180 000 тыс. руб.

Общий процентный доход, полученный за 2015 г. от кредитования физических лиц составил 17 396 225 тыс. руб. (за 2014 г. – 13 045 869 тыс. руб.).

В ноябре 2015 г. Банк осуществил сделки по уступке прав требования (цессии) просроченной задолженности по кредитам, выданным физическим лицам, возникшей из неисполнения соответствующих договоров.

Финансовый результат от этих сделок в 2015 г. был отражен в размере убытка от выбытия на сумму 3 665 731 тыс. руб. (в 2014 г. убыток от выбытия составил 809 220 тыс. руб.), также по этим операциям были отражены: доходы от признания штрафов, переуступленных на дату сделки в размере 334 212 тыс. руб. (за 2014 г. доходы от признания штрафов, уступленных на дату сделки составили 93 251 тыс. руб.); доходы от признания процентных доходов по кредитам 4-5 категории на дату уступки в размере 938 486 тыс. руб. (за 2014 г. доходы от признания процентных доходов по кредитам 4-5 категории на дату уступки составили 169 078 тыс. руб.). Общим финансовым результатом от выбытия портфелей (с учетом расчетной величины доходов от восстановления резервов на возможные потери, на сумму 2 473 043 тыс. руб.) является прибыль в размере 80 010 тыс. руб., а за 2014 г. финансовым результатом от выбытия портфелей (с учетом расчетной величины доходов от восстановления резервов на возможные потери, на сумму 538 264 тыс. руб.) был убыток в размере 8 627 тыс. руб.

В течение 2015 г. Банк также оказывал юридическим и физическим лицам различные виды банковских услуг. Так, прочие комиссионные вознаграждения по операциям, связанным с потребительским кредитованием и обслуживанием юридических лиц за 2015 г. составили 3 036 184 тыс. руб. (за 2014 г. прочие комиссионные вознаграждения составили 3 609 509 тыс. руб.), комиссионные доходы от операций торгового финансирования за 2015 г. составили 771 372 тыс. руб. (за 2014 г. – 923 063 тыс. руб.), доходы от комиссионного вознаграждения за открытие и ведение банковских счетов, а также за расчетно-кассовое обслуживание (включая операции с банковскими картами) за 2015 г. составили 464 898 тыс. руб. (за 2014 г. – 393 823 тыс. руб.).

В 2015 году Банк скорректировал стратегию активного наращивания кредитного портфеля в пользу повышения его качества и роста доходности, провел оптимизацию региональной сети, а также пересмотрел условия соглашений с партнерами. При этом основными драйверами роста прибыли Банка стали увеличение процентной маржи портфеля и удержание расходов на создание резервов на целевом уровне. Все это в итоге позволило Банку получить прибыль по итогам 2015 г. в размере 798 476 тыс. руб. (с учетом СПОД операций), (по итогам 2014 г. полученная прибыль составила 48 692 тыс. руб. с учетом СПОД операций).

Очередным Общим собранием участников Банка (протокол № 03/15 от 28 апреля 2015 г.) было принято решение распределить чистую прибыль Банка, полученную по результатам 2014 г. в размере 48 692 тыс. руб., следующим образом:

- на увеличение резервного фонда Банка направить 2 434 тыс. руб.;
- нераспределенную часть прибыли в размере 46 258 тыс. руб., оставить в распоряжении Банка.

Трансформация баланса за 2015 г. будет проведена по итогам проведения очередного Общего собрания участников Банка и утверждения годовой отчетности за 2015 год.

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

Данная пояснительная информация подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности" и является частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Сетелем Банк» ООО.

В пояснительной информации раскрываются данные публикуемых форм отчетности, составленные в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" и Указанием Банка России от 12.11.2009 N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", а также внутренних статистических форм отчетности.

Используемые в пояснительной информации показатели за 2015 и 2014 годы являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

При определении методов и принципов учета Банк руководствуется правилами, изложенными в Учетной политике Банка на 2015 г. которая отвечает требованиям федерального Закона от 06.11.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и основывается на Положении Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем, в соответствии с Правилами бухгалтерского учета и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

В Учетную политику на 2015 г. вносились редакционные правки, актуализирующие названия подразделений Банка и ссылки на внутренние нормативные документы Банка. Также вносились изменения в Рабочий план счетов Банка в связи с изменениями в Положении Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». Изменений принципов, методов и схем учета в Учетную политику на 2015 г. не вносились.

В 2015 г. отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

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

Принципы учетной политики, использованные при подготовке годового отчета, представленные далее, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

### **3.1. Учет операций по привлечению и размещению денежных средств**

Отношения Банка с заемщиком строятся на договорной основе. Кредитный договор в соответствии со ст. 820 ГК РФ независимо от суммы кредита заключается в письменной форме. В противном случае кредитный договор считается ничтожным. Договор заключается в соответствии со ст. 432 ГК РФ. Кредит предоставляется заемщику на условиях платности, срочности, возвратности.

Если при погашении ссуды (осуществлении очередного платежа) вносимая сумма недостаточна для погашения платежа вместе с процентами, то порядок погашения суммы процентов и основного долга определяется в соответствии с условиями договора исходя из норм действующего законодательства.

Начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 4-й и 5-й категории качества, начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов).

### **3.2. Оценочные обязательства некредитного характера**

Банком определены следующие критерии существенности сумм условных обязательств некредитного характера для их признания и отражения по разделу 5 главы В баланса Банка:

- Сумма расхода при наступлении обязывающего события больше, чем 0,05% от собственных средств (капитала) Банка;
- Вероятность наступления обязывающего события находится в диапазоне от 10% до 50%.

Резервы – оценочные обязательства некредитного характера на внебалансовых счетах по учету условных обязательств некредитного характера не отражаются.

На счете резервов – оценочных обязательств некредитного характера учитываются суммы создаваемых в соответствии с нормативными актами Банка России, учетной политикой и профессиональным суждением кредитной организации резервы независимо от суммы обязательства в случае вероятности наступления условного события более 50%.

Аналитический учет обеспечивает получение информации по каждому резерву – оценочному обязательству некредитного характера.

### **3.3. Ошибки**

В целях признания ошибки (в отдельности или в совокупности с другими ошибками), влияющей на финансовый результат, за один и тот же отчетный период устанавливается следующий критерий существенности:

- на период после отчетной даты до даты утверждения годового отчета – 1% от капитала (собственных средств) Банка по состоянию на 1 января без учета СПОД;
- на период после утверждения годового отчета – 1% от капитала (собственных средств) Банка по состоянию на 1 января с учетом СПОД.

Ошибка может быть признана существенной по мнению руководства Банка.

### **3.4. Учет основных средств**

Первоначальной стоимостью основного средства, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Стоимость объектов основных средств изменяется в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России.

С 1 января 2015 г. лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств был установлен в размере более 40 000 (сорок тысяч) рублей за единицу.

### **3.5. Порядок отнесения на расходы стоимости материальных запасов**

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных, социально-бытовых нужд.

Предметы стоимостью от 10 000 до 40 000 рублей включительно (принятые к учету после 1 января 2013 г.) учитываются в составе материальных запасов и списываются на расходы при их вводе в эксплуатацию на основании отметки о получении данных предметов в Товарно-транспортной накладной на поставку. По данному имуществу ведется внесистемный учет в разрезе мест дислокации и материально-ответственным лицам.

### **3.6. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

Для определения сумм, признанных в годовой отчетности, Банк использовал свои профессиональные суждения в следующих случаях:

- При определении размеров резервов на возможные потери по ссудной и приравнено к ней задолженности Банком используются профессиональные суждения 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».
- При определении размеров резервов на возможные потери по иным активам (инструментам) Банком используются профессиональные суждения в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 января 2015 г.
- При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, Банк оценивает вероятность использования имеющегося отложенного налогового актива в полной сумме путем формирования профессионального суждения о вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы в соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

### **3.7. Сведения о корректирующих и некорректирующих событиях после отчетной даты (СПОД)**

Корректирующие СПОД операции отражены в балансе Банка в период составления годового отчета с 1 января 2016 г. по 22 января 2016 г. включительно и оказали влияние на формирование финансового результата за 2015 г. в сторону увеличения прибыли на 95 868 тыс. руб. Таким образом, до отражения корректирующих СПОД операций финансовый результат (прибыль) составила 702 608 тыс. руб., а после их отражения финансовый результат изменился в сторону увеличения прибыли на 95 868 тыс. руб. и итоговая прибыль за 2015 г. составила 798 476 тыс. руб.

Информация о корректирующих СПОД, оказавших наибольшее влияние на изменение финансового результата в 2015 г., по сравнению с 2014 г., представлена в таблице:

	2015 г.		2014 г.	
	Положительный	Отрицательный	Положительный	Отрицательный
(в тысячах российских рублей)				
<b>Наименование СПОД</b>				
Хозяйственные операции	—	90 028	—	136 010
Расчеты с персоналом Банка	—	—	—	2 920
Комиссионное вознаграждение по прочим услугам	188 927	568	257 451	—
Прочие	82	2 545	—	2 839
<b>Итого</b>	<b>189 009</b>	<b>93 141</b>	<b>257 451</b>	<b>141 769</b>

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

Банком не выявлены существенные ошибки, которые влияют на годовую отчетность за предшествующие периоды. Замен годовой отчетности за предшествующие периоды Банком не производилось.

### **3.8. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год**

В связи с изданием ряда нормативных документов Банка России, направленных на сближение правил учета по Международным и Российским стандартам учета, в Учетную политику Банка на 2016 г. были внесены следующие изменения:

- В соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П " Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций", в Учетную политику Банка внесены изменения, определяющие новые принципы и порядок определения доходов и расходов, отражаемых в бухгалтерском учете на счетах по учету финансового результата текущего года, и прочего совокупного дохода, отражаемого в бухгалтерском учете на счетах по учету добавочного капитала, за исключением эмиссионного дохода, в течение отчетного года.
- В соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П "Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях", в Учетную политику Банка внесены изменения, определяющие порядок бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.
- В соответствии с Положением Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», в Учетную политику Банка внесены изменения, определяющие порядок бухгалтерского учета:
  - краткосрочных вознаграждений работникам;
  - прочих долгосрочных вознаграждений работникам;
  - выходных пособий.
- В связи с внесением изменений в Положение Банка России 16.07.2012 № 385-П "Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" внесены изменения в Приложение № 1 к Учетной Политике Банка «Рабочий План счетов», а также в схемы учета, изложенные во внутрибанковских стандартах учета отдельных операций Банка.

## **4. Сопроводительная информация к публикуемым формам отчетности годового бухгалтерского (финансового) отчета «Сетелем Банк» ООО**

### **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>	<b>На 1 января 2016 г.</b>	<b>На 1 января 2015 г.</b>
Наличные средства	26 973	66 844
Остатки по счетам в Банке России	1 697 177	935 891
Корреспондентские счета и депозиты, предоставленные на срок не более 30 дней, в банках:		
- Российской Федерации	176 586	65 839
- других стран	176 394	65 594
	192	245
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 900 736</b>	<b>1 068 574</b>
Остатки по счетам в Банке России в части фонда обязательных резервов	26 612	44 562

На 1 января 2015 г. и 1 января 2016 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 на 01.01.2015 г., предоставлена по сроку, оставшемуся до погашения суммы денежных средств в соответствии с договором на размещение денежных средств.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>На 1 января 2016 г.</b>	<b>На 1 января 2015 г.</b>
Кредиты коммерческим банкам со сроком погашения до 30 дней	—	6 390 000
Кредиты коммерческим банкам со сроком погашения от 31 дня до 1 года	—	2 000
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>—</b>	<b>6 392 000</b>

По состоянию на 1 января 2015 г. и 1 января 2016 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>	<b>На 1 января 2016 г.</b>		<b>На 1 января 2015 г.</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Операции торгового финансирования	3 847 525	98.96	2 632 155	98.7
Авансы выданные (залоговые депозиты по договорам аренды)	39 492	1.02	35 531	1.3
Прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	794	0.02	—	—
<b>Итого кредитов и авансов клиентам – юридическим лицам</b>	<b>3 887 811</b>	<b>100</b>	<b>2 667 686</b>	<b>100</b>
Резервы по операциям торгового финансирования	(177 607)		(94 866)	
Резервы по авансам выданным (залоговым депозитам по договорам аренды)	(39 492)		(35 531)	
Резервы по прочим средствам, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	(794)		—	
<b>Итого кредитов и авансов клиентам – юридическим лицам с учетом обесценения</b>	<b>3 669 918</b>		<b>2 537 289</b>	

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015г.
Всего потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам	96 612 719	99 156 678
Прочие средства, предоставленные физическим лицам	35	-
Резервы под обесценение	<u>(5 861 070)</u>	<u>(4 526 801)</u>
<b>Итого потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам с учетом обесценения</b>	<b>90 751 684</b>	<b>94 629 877</b>

Кредиты предоставляются только физическим лицам – резидентам РФ.

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 1 января 2016 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 30 дней	От 31 дня до 1 года	Более 1 года	Просрочен- ные и с неопределен- ным сроком	Итого
					Судебная задолженность
Ссудная задолженность	4 951 350	36 398 547	54 247 148	4 863 199	100 460 244
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	–	–	–	–	–
Операции торгового финансирования	1 415 151	2 424 894	–	7 480	3 847 525
Кредиты, предоставленные физическим лицам	3 536 199	33 973 653	54 247 148	4 855 719	96 612 719
Резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным физическим лицам	(175 827)	(742 869)	(787 720)	(4 154 619)	(5 861 035)
Резервы по операциям торгового финансирования	(79 486)	(94 275)	–	(3 846)	(177 607)
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>4 696 037</b>	<b>35 561 403</b>	<b>53 459 428</b>	<b>704 734</b>	<b>94 421 602</b>

Ниже представлена также информация на 1 января 2015 г. для сравнительных данных:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 30 дней	От 31 дня до 1 года	Более 1 года	Просрочен- ные и с неопределен- ным сроком	Итого
					Судебная задолженность
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)
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>8 008 133</b>	<b>11 414 748</b>	<b>83 249 079</b>	<b>887 206</b>	<b>103 559 166</b>

Операции по торговому финансированию юридических лиц осуществляются в соответствии с заключенными соглашениями: Банк приобретает денежные требования автодилеров по ранее приобретенным транспортным средствам у производителей. Единственным видом экономической деятельности заемщиков юридических лиц Банка является розничная торговля автомобилями.

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

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
<b>Макрорегион</b>		
Волга	13 345 427	14 101 545
Волго-Вятка	7 510 487	7 234 951
Дальний Восток	1 280 226	1 128 651
Москва	17 783 850	16 825 916
Северо-Запад	10 987 087	10 777 531
Сибирь	8 558 759	9 932 665
Урал	12 543 857	13 276 812
Центр	4 539 764	4 419 431
Центральное Черноземье	6 203 802	6 076 234
Юг	13 859 460	15 382 942
<b>Итого</b>	<b>96 612 719</b>	<b>99 156 678</b>

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

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

(в тысячах российских рублей)	Здания, улучшения арендо- ванного имущества		Компьютер- ная техника	Прочее обору- дование	Итого по основным средствам	Немате- риальные активы
	Мебель					
<b>Первоначальная стоимость на 1 января 2015 г.</b>	<b>29 052</b>	<b>19 078</b>	<b>225 553</b>	<b>124 208</b>	<b>397 891</b>	<b>868</b>
Накопленная амортизация	(5 550)	(16 041)	(176 237)	(67 826)	(265 654)	(396)
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2015 г.</b>	<b>23 502</b>	<b>3 037</b>	<b>49 316</b>	<b>56 382</b>	<b>132 237</b>	<b>472</b>
Поступления	—	418	111 849	2 535	114 802	58 889
Начисленная амортизация	(972)	(856)	(46 620)	(13 195)	(61 643)	(9 357)
Выбытие	—	(1 670)	(4 499)	(1 400)	(7 569)	—
В т.ч. реализация	—	108	—	—	108	—
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам	—	1 597	4 470	1 371	7 438	—
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2016 г.</b>	<b>22 530</b>	<b>2 526</b>	<b>114 516</b>	<b>45 693</b>	<b>185 265</b>	<b>50 004</b>

Ниже представлена информация об изменениях по статьям основных средств и нематериальных активов за 2014 г. для сравнительных данных:

(в тысячах российских рублей)	Здания, улучшения арендо- ванного имущества		Компьютер- ная техника	Прочее обору- дование	Итого по основным средствам	Немате- риальные активы
	Мебель					
<b>Первоначальная стоимость на 1 января 2014 г.</b>	<b>29 052</b>	<b>20 045</b>	<b>189 969</b>	<b>119 107</b>	<b>358 173</b>	<b>1 376</b>
Накопленная амортизация	(4 579)	(16 067)	(118 113)	(54 099)	(192 858)	(234)
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2014 г.</b>	<b>24 473</b>	<b>3 978</b>	<b>71 856</b>	<b>65 008</b>	<b>165 315</b>	<b>1 142</b>
Поступления	—	64	40 408	5 412	45 884	—
Начисленная амортизация	(971)	(901)	(62 632)	(14 038)	(78 542)	(163)
Выбытие	—	(1 031)	(4 824)	(311)	(6 166)	(508)
В т.ч. реализация	—	—	—	—	—	—
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам	—	927	4 508	311	5 746	1
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2015 г.</b>	<b>23 502</b>	<b>3 037</b>	<b>49 316</b>	<b>56 382</b>	<b>132 237</b>	<b>472</b>

Ограничение прав собственности на объекты основных средств и иного имущества, отраженного в данной статье баланса, а также передачи его в залог в качестве обеспечения по обязательствам Банка по состоянию на 1 января 2015 г. и 1 января 2016 г. нет. Величина списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы составляет незначительную сумму (менее 0,8% от суммы списаний). Затраты на исследования и разработки в качестве расходов в отчетном периоде не признавались.

В 2015 г. и в течение 2014 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:

	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Вложение в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов, в т.ч.</b>		
- Вложение в создание и приобретение нематериальных активов	173 687	8 928
<b>Материальные запасы, в т.ч.:</b>		
- Материалы	173 687	8 928
- Инвентарь и принадлежности	2 722	1 136
- Внеоборотные запасы	2 074	1 115
	102	21
	546	—

Вложение в создание и приобретение нематериальных активов в основном были осуществлены в рамках проекта по обновлению ИТ систем Банка в связи с реализацией изменений к Федеральному Закону от 27.07.2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных».

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

Все нефинансовые активы учитываются по первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Стоимость объектов основных средств изменялась в случаях дооборудования, модернизации, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России.

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств по состоянию на 1 января 2016 г. составляет 4 387 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2015 г. у Банка не было договорных обязательств по приобретению основных средств).

#### 4.1.4. Прочие активы

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые) и видов валют, представлена в следующей таблице:

	1 января 2016 г.			1 января 2015 г.		
	в ин. валюте	в рублях	итого	в ин. валюте	в рублях	итого
<b>Прочие финансовые активы</b>						
Требования по неполученным процентам	-	1 462 110	1 462 110	-	1 407 556	1 407 556
Требования по неполученным комиссиям	-	68 543	68 543	-	59 159	59 159
Незавершенные расчеты	422	-	422	-	-	-
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>422</b>	<b>1 530 653</b>	<b>1 531 075</b>	-	<b>1 466 715</b>	<b>1 466 715</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>						
Расходы будущих периодов, в том числе	-	242 121	242 121	-	238 267	238 267
- неисключительное правообладание лицензиями	-	212 121	212 121	-	213 997	213 997
- прочие расходы будущих периодов	-	30 000	30 000	-	24 270	24 270
Дебиторская задолженность, в том числе	-	313 229	313 229	-	405 576	405 576
- предоплата за лицензии на программное обеспечение	-	1 066	1 066	-	33 903	33 903
- предоплата по помещениям	-	17 274	17 274	-	30 068	30 068
- предоплата за ТМЦ	-	2 094	2 094	-	4 301	4 301
- комиссионное вознаграждение по прочим операциям	-	204 295	204 295	-	288 739	288 739
- прочая дебиторская задолженность	-	88 500	88 500	-	48 565	48 565
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	-	198	198	-	198	198
Дебиторская задолженность по операционным налогам	-	11 838	11 838	-	5 851	5 851
<b>Прочие нефинансовые активы</b>	<b>-</b>	<b>54 358</b>	<b>54 358</b>	<b>2 726</b>	<b>18 346</b>	<b>21 072</b>
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>-</b>	<b>621 744</b>	<b>621 744</b>	<b>2 726</b>	<b>668 238</b>	<b>670 964</b>
<b>Итого резервы по прочим активам</b>	<b>-</b>	<b>(440 057)</b>	<b>(440 057)</b>	<b>-</b>	<b>(334 271)</b>	<b>(334 271)</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>422</b>	<b>1 712 340</b>	<b>1 712 762</b>	<b>2 726</b>	<b>1 800 682</b>	<b>1 803 408</b>

На 1 января 2015 г. и 1 января 2016 г. обеспечение по прочим активам отсутствовало.

У Банка нет долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

Доля прочих активов в общих активах по состоянию на 1 января 2015 г. и 1 января 2016 г. составляла 1,7%.

#### 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 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
<b>Срочные депозиты других банков:</b>		
<b>Банки-резиденты, в том числе:</b>	<b>76 130 000</b>	<b>86 480 000</b>
- со сроком привлечения до 1 года	11 100 000	23 150 000
- в т.ч. депозиты «ковернайт»	—	—
- со сроком привлечения свыше 1 года	65 030 000	63 330 000
<b>Банки-нерезиденты, в том числе:</b>	<b>2 042 000</b>	<b>2 632 500</b>
- со сроком привлечения до 1 года	—	—
- со сроком привлечения свыше 1 года	2 042 000	2 632 500
<b>Итого средств других банков</b>	<b>78 172 000</b>	<b>89 112 500</b>

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

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

По привлеченным на 1 января 2015 г. и 1 января 2016 г. денежным средствам Банку не требовалось предоставлять обеспечение. Внутренние нормативные документы Банка не предусматривают совершение сделок, по которым требуется предоставление активов (в т.ч. ликвидных) в качестве обеспечения.

На 1 января 2015 г. и 1 января 2016 г. Банк не привлекал кредитов, депозитов и прочих средств Центрального банка Российской Федерации.

Банк имеет на отчетную дату Соглашение об открытии возобновляемой рамочной кредитной линии с дифференцированными процентными ставками, заключенное с ПАО Сбербанк, содержащее как финансовые, так и нефинансовые ковенанты. Невыполнение этих условий может привести к досрочному возврату денежных средств Банком.

Финансовые обязательства (ковенанты) Банка требуют соблюдения следующих нормативов Банка России, установленных для кредитных организаций, – Н1.0 «Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка», Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков», Н2 «Норматив мгновенной ликвидности банка», Н3 «Норматив текущей ликвидности банка», Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности банка».

По состоянию на 31.12.2015 г. Банк выполнил все финансовые ковенанты, так норматив Н1.0 составлял 17.3% (при лимите 10%), норматив Н6 составлял 5.7% (при лимите 20%), норматив Н2 составлял 34.4% (при лимите 15%), норматив Н3 составлял 85.3% (при лимите 50%), норматив Н4 составлял 97.2% (при лимите 120%).

К нефинансовым обязательствам (ковенантам) Банка относится снижение доли владения (прямо и/или косвенно (в том числе через третьих лиц)) Компании «BNP Paribas Personal Finance S.A.» (регистрационный номер 542 097 902, юридический адрес: 75009 Франция, Париж, Бульвар Османн, 1) в уставном капитале Банка до размера ниже 20,8 (Двадцати целых восьми десятых) процентов от уставного капитала Банка, за исключением случаев отчуждения долей в уставном капитале Банка Кредитору или уменьшения доли в уставном капитале Банка в связи с увеличением доли Кредитора в уставном капитале Банка.

По состоянию на 31.12.2015 г. все вышеуказанные ковенанты выполняются.

#### 4.1.6. Средства клиентов

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
<b>Физические лица и индивидуальные предприниматели:</b>		
- Текущие счета/счета «до востребования»	5 026 811	5 451 995
- Срочные вклады	-	-
<b>Итого средств физических лиц</b>	<b>5 026 811</b>	<b>5 451 995</b>
<b>Прочие корпоративные клиенты:</b>		
- Текущие/расчетные счета	50 441	81 642
Незавершенные расчеты с торгово-сервисными предприятиями	146 727	110 316
Незавершенные расчеты по операции торгового финансирования операциям	27 360	34 852
<b>Итого средств корпоративных клиентов</b>	<b>224 528</b>	<b>226 810</b>
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>5 251 339</b>	<b>5 678 805</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2016 г.			На 1 января 2015 г.
	Сумма	%	Сумма	%
<b>Физические лица</b>	5 026 811	95.72	5 451 995	96
<b>Юридические лица</b>				
Торговля	26 548	0.51	72 269	1.27
Страхование	23 893	0.45	9 373	0.17
Средства по незавершенным расчетам и переводам	174 087	3.32	145 168	2.56
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>5 251 339</b>	<b>100</b>	<b>5 678 805</b>	<b>100</b>

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

#### 4.1.7. Прочие обязательства

Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые) и видов валют раскрыта в следующих статьях:

(в тысячах российских рублей)	1 января 2016 г.			1 января 2015 г.		
	Ин.валюта	рубли	Итого	Ин.валюта	рубли	Итого
<b>Прочие финансовые обязательства</b>						
Начисленные расходы на содержание персонала	-	1 036	1 036	-	4 192	4 192
Начисленные обязательства по процентным расходам	-	280 492	280 492	-	33 6285	336 285
Начисленные обязательства по комиссиям	-	2 461	2 461	-	-	-
Расчеты с платежной системой MasterCard	2 297	-	2 297	2 296	6 384	8 680
Незавершенные расчеты	-	165 358	165 358	-	195 898	195 898
Расчеты со страховыми компаниями	-	16 918	16 918	-	22 498	22 498
Прочие финансовые обязательства	-	47 102	47 102	-	83 924	83 924
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>2 297</b>	<b>513 367</b>	<b>515 664</b>	<b>2 296</b>	<b>649 181</b>	<b>651 477</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>						
Доходы будущих периодов за оказание смс-услуг	-	472 965	472 965	-	451 913	451 913
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	-	189 133	189 133	-	232 341	232 341
Условные обязательства некредитного характера	-	193 168	193 168	-	119 947	119 947
Прочие нефинансовые обязательства	-	46 241	46 241	-	23 047	23 047
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>-</b>	<b>901 507</b>	<b>901 507</b>	<b>-</b>	<b>827 248</b>	<b>827 248</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>2 297</b>	<b>1 414 874</b>	<b>1 417 171</b>	<b>2 296</b>	<b>1 476 429</b>	<b>1 478 725</b>

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 2015 г. Банк использовал созданный ранее резерв для выплат работникам в связи с оптимизацией организационной структуры Банка:

(в тысячах российских рублей)	За 2015 г.	За 2014 г.
<b>Резерв на реструктуризацию на 1 января</b>	<b>2 187</b>	<b>2 442</b>
Изменение резерва на реструктуризацию в течение года (восстановление)	-	-
Использование резерва на реструктуризацию в течение года	94	255
<b>Резерв на реструктуризацию за 31 декабря</b>	<b>2 093</b>	<b>2 187</b>

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

(в тысячах российских рублей)	За 2015 г.	За 2014 г.
<b>Резерв под судебные иски на 1 января</b>	<b>17 760</b>	<b>12 983</b>
Начисление резерва под судебные иски в течение года	157 570	41 322
Использование резерва под судебные иски в течение года	22 272	9 440
Восстановление резерва по судебным искам в течение года	111 983	27 105
<b>Резерв под судебные иски за 31 декабря</b>	<b>41 075</b>	<b>17 760</b>

По состоянию на 1 января 2016 г. Банком также созданы резервы – оценочные обязательства некредитного характера, возникшие в связи с принятым решением руководства Банка об одобрении выплаты премии по итогам работы за 2015 г. в сумме 150 000 тыс. руб.

#### 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 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 января 2016 г. и 1 января 2015 г.:

	На 1 января 2016 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
<b>Итого</b>	<b>100%</b>	<b>8 700 000</b>	<b>100%</b>	<b>6 960 000</b>

В течение отчетного и предыдущего года Банк не производил выкупа собственных долей у участников.

#### **4.1.9. Информация о величине внебалансовых обязательств**

Внебалансовые обязательства Банка включают:

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2016 г.	1 января 2015 г.
Неиспользованные кредитные линии	285 265	396 660
Выданные гарантии и поручительства	—	—
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(25 539)	(39 588)
<b>Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва</b>	<b>259 726</b>	<b>357 072</b>

- условные обязательствам некредитного характера.

По данной статье баланса на 1 января 2016 г. отражены подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком по требованиям третьих лиц и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды в соответствии с поступившими в Банк документами, в том числе от судебных органов на сумму 265 127 тыс. руб. (на 1 января 2015 г. – 265 127 тыс. руб.)

#### **4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах**

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2015 год	За 2014 год
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным клиентам физическим лицам	(1 334 234)	(3 378 932)
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентам	(70 784)	(243 600)
Изменение резерва на возможные потери по операциям торгового финансирования	(82 741)	317 829
Изменение резерва на возможные потери по прочим размещенным средствам	(4 789)	—
<b>Итого изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам</b>	<b>(1 492 548)</b>	<b>(3 304 703)</b>

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 2015 год	За 2014 год
Резервы по дебиторской задолженности в части предоплаты товарно - материальных ценностей	2 527	9 218
Резервы по дебиторской задолженности в части прочих требований по счетам расчетов с дебиторами	1 230	(964)
Резервы по прочим активам	(215 010)	(113 036)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	14 050	(26 970)
<b>Итого убытки (прибыль), признанные в отчетном периоде от создания и восстановления резервов на возможные потери по прочим потерям</b>	<b>(197 203)</b>	<b>(131 752)</b>

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления по каждому виду активов.

	<b>Ссуды, ссудная и приравненная задолженность (к пункту 4.1.2)</b>	<b>Прочие активы, условные обязательства кредитного характера (к пунктам 4.1.4 и 4.1.9)</b>	<b>Резервы – оценочные обязательства некредитного характера (к пункту 4.1.7)</b>
<b>На 01.01.2014</b>	<b>1 596 093</b>	<b>100 931</b>	<b>115 425</b>
Создание	4 990 536	343 608	140 791
Восстановление	(1 929 431)	(70 680)	(38 368)
Использовано	–	–	(97 901)
<b>На 01.01.2015</b>	<b>4 657 198</b>	<b>373 859</b>	<b>119 947</b>
Создание	5 624 883	371 634	305 621
Восстановление	(4 203 119)	(279 897)	(129 371)
Использовано	–	–	(103 029)
<b>На 01.01.2016</b>	<b>6 078 962</b>	<b>465 596</b>	<b>193 168</b>

#### 4.2.2. Информация о сумме курсовых разниц

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>На 1 января 2016 г.</b>	<b>На 1 января 2015 г.</b>
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	219	(1 748)
Чистые доходы от неотделимых встроенных производных инструментов	(4 498)	(1 658)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	885	2 259
<b>Итого чистая прибыль /убыток по операциям с иностранной валютой</b>	<b>(3 394)</b>	<b>(1 147)</b>

#### 4.2.3. Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>На 1 января 2016 г.</b>	<b>На 1 января 2015 г.</b>
<b>Процентные доходы</b>		
По кредитам физических лиц	17 396 225	13 045 869
По средствам, размещенным в других банках	315 205	165 561
По корреспондентским счетам в других банках	284	800
Штрафы за нарушение условий кредитных договоров	594 681	527 183
Доходы от погашения и реализации приобретенных прав требований	771 372	923 063
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>19 077 767</b>	<b>14 662 476</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По срочным депозитам других банков	9 388 890	6 700 705
По срочным вкладам физических лиц	–	98
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>9 388 890</b>	<b>6 700 803</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>9 688 877</b>	<b>7 961 673</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 9.

#### 4.2.4. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующими данными:

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
<b>Комиссионные доходы:</b>		
По услугам, связанным с кредитованием физических лиц	3 034 387	3 606 020
За расчетно-кассовое обслуживание	464 898	393 825
Прочие комиссионные доходы	1 797	3 489
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>3 501 082</b>	<b>4 003 334</b>
<b>Комиссионные расходы:</b>		
По расчетным операциям	86 182	70 616
По операциям, связанным с кредитованием физических лиц	1 297 847	1 973 565
Прочие комиссионные расходы	10 050	14 878
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>1 394 079</b>	<b>2 059 059</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>2 107 003</b>	<b>1 944 275</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 9.

#### 4.2.5. Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Расходы на содержание персонала	3 144 190	3 302 898
Страховые взносы в фонды	850 054	884 485
Административные расходы	548 899	284 665
Расходы по операционной аренде основных средств	316 442	313 749
Расходы на телекоммуникационные услуги	200 561	169 461
Амортизация основных средств	61 643	78 542
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	64 560	29 686
Расходы на ТМЦ	44 870	47 884
Амортизация нематериальных активов	9 357	162
Расходы, связанные с использованием объектов интеллектуальной собственности	120 152	69 266
Рекламные и маркетинговые услуги	7 645	23 770
Командировочные расходы	31 868	42 346
Платежи в фонд страхования вкладов	10 011	10 771
Реализация прав требования по кредитным договорам	3 666 760	809 220
Прочее (реализация внеоборотных запасов и имущества)	7 667	383
Прочие операционные расходы	33 309	24 352
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>	<b>9 117 988</b>	<b>6 091 640</b>

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

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

Расходы, отраженные в отчете о финансовом результате по начисленным/уплаченным налогам/сборам по состоянию на 1 января 2015 г. и 1 января 2016 г., отражены по счетам расходов следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Налог на добавленную стоимость	305 427	344 745
Налог на прибыль	—*	—*
Налог на имущество	1 144	2 316
Госпошлина	69 841	49 300
<b>Итого начисленные /уплаченные налоги/сборы</b>	<b>376 412</b>	<b>396 361</b>

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

\* По предварительным расчётам налогоблагаемая база по налогу на прибыль за 2015 г. составляет 1,487,790 тыс. руб. (налогоблагаемая база по налогу на прибыль за 2014 г. – 779 320 тыс. руб.). Уплата налога не будет производиться, т.к. ранее накопленный налоговый убыток будет уменьшен на сумму налогоблагаемой базы за 2015 г. Итого накопленный налоговый убыток по предварительным расчетам на 1 января 2016 г. составил 3 227 377 тыс. руб. (накопленный налоговый убыток на 1 января 2015 г. составил 4 715 167 тыс. руб.).

В целях исчисления налога на добавленную стоимость Банк применяет норму п. 5 ст. 170 Части II Налогового Кодекса РФ – 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 ими по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет.

По итогам 2015 г. Банком был уплачен в бюджет НДС в размере 738 515 тыс. руб. полученный по операциям, подлежащим налогообложению налогом на добавленную стоимость в соответствии с п.5 ст. 170 Части II Налогового Кодекса РФ (в 2014 г. сумма НДС уплаченного в бюджет составила 788 856 тыс. руб.).

#### **4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала**

В 2015 году общая политика Банка в области управления капиталом не менялась. Внутренние предупреждающие лимиты для показателей достаточности капитала в отчетном году не корректировались.

Банк соблюдает требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале. В 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 в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. № 395-П:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2016 г.	1 января 2015 г.
Уставный капитал кредитной организации	8 700 000	6 960 000
Эмиссионный доход	760 000	-
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
<b>Показатели, уменьшающие сумму источников Базового капитала, всего, в том числе:</b>	<b>1 402 958</b>	<b>9 400</b>
Нематериальные активы	89 476	1 880
Убытки предшествующих лет	-	-
Убыток текущего года	-	-
Отрицательная величина Добавочного капитала	1 313 482	7 520
<b>Базовый капитал, итого</b>	<b>11 405 907</b>	<b>10 250 773</b>
<b>Добавочный капитал, итого</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>Основной капитал, итого</b>	<b>11 405 907</b>	<b>10 250 773</b>
<b>Дополнительный капитал, итого в том числе:</b>	<b>8 029 320</b>	<b>7 262 336</b>
Прибыль прошлых лет до подтверждения аудиторами	–	48 692
Прибыль текущего года до подтверждения аудиторами	1 029 320	213 644
Субординированные кредиты	7 000 000	7 000 000
<b>Собственные средства (капитал), итого</b>	<b>19 435 227</b>	<b>17 513 109</b>

Величина собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января 2016 г. увеличилась на 10,98% по сравнению с аналогичным показателем по состоянию на 1 января 2015 г. в результате роста базового капитала Банка за счет зарегистрированного в мае 2015 г. увеличения уставного капитала Банка на 1 740 000 тыс. руб. и эмиссионного дохода на 760 000 тыс. руб., а также вследствие роста дополнительного капитала Банка, главным образом, за счет полученной по итогам 2015 года прибыли (до подтверждения аудиторской организацией) в размере 798 476 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2016 г. в составе собственных средств (капитала) Банка учитываются субординированные кредиты: в сумме 1 820 000 тыс. руб. 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. по договору от 31 марта 2014 г., заключенному между Банком и ПАО Сбербанк.

Информация о сроках, условиях и основных характеристиках привлеченных субординированных кредитов приведена в разделе 4.1.5.

Резервный фонд, учитываемый в составе собственных средств (капитала), формируется за счет ежегодных отчислений, размер которых определяется на годовом Общем собрании Участников и составляет не менее 5% размера чистой прибыли Банка в соответствии с нормами, установленными Уставом Банка.

В Банке контроль выполнения нормативов достаточности капитала, минимальные требования к которым установлены Банком России, осуществляется посредством:

- ежедневного мониторинга соблюдения внутренних лимитов нормативов достаточности капитала: базового капитала (Н1.1), основного капитала (Н1.2) и норматива достаточности собственных средств (Н1.0);
- прогнозирования и моделирования с применением сценариев «что - если» уровней достаточности капитала. Данное прогнозирование и моделирование применяется при формировании бизнес-плана (бюджета) и стратегии Банка;
- регулярного (не реже одного раза в месяц) анализа динамики уровня достаточности капитала;
- формирования 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.

Ниже представлена информация об активах, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 №139-И:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Собственные средства (капитал), итого, в том числе :	19 435 227	17 513 109
Базовый капитал	11 405 907	10 250 773
Основной капитал	11 405 907	10 250 773
Дополнительный капитал	8 029 320	7 262 336
Активы, взвешенные по уровню риска и необходимые для определения достаточности базового капитала	112 191 826	117 433 311
Активы, взвешенные по уровню риска и необходимые для определения достаточности основного капитала	112 191 826	117 433 311
Активы, взвешенные по уровню риска и необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	112 191 826	117 433 311

Активы, взвешенные по уровню риска, по состоянию на 1 января 2016 г. уменьшились на 4,5% по сравнению с аналогичным показателем по состоянию на 1 января 2015 г. в связи со снижением объема потребительского кредитования.

Ниже представлена информация по выполнению требований к капиталу:

Наименование показателя	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Норматив достаточности Базового Капитала (Н1.1), % min 5%	10,2	8,7
Норматив достаточности Основного Капитала (Н1.2), % min 6%	10,2	8,7
Норматив достаточности Собственных Средств (Н1.0), % min 10%	17,3	14,9

Нормативы достаточности «Сетелем Банк» ООО с 1 января 2015 года по 1 января 2016 года были выполнены. Случаи невыполнения требований к капиталу не допускались. Сокращение объема активов, взвешенных по уровню риска, а также рост величины базового, основного капитала и собственных средств привели к повышению значений нормативов достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0) Банка на 1 января 2016 г. по сравнению с 1 января 2015 г.

#### **4.4. Сведения о показателе финансового рычага**

По состоянию на 1 января 2016 г. показатель финансового рычага составляет 11,8%, что на 1,4% больше величины показателя, определенного по состоянию на 1 апреля 2015 г. Рост показателя произошел за счет роста базового капитала на 2 548 692 тыс. руб., связанного преимущественно с регистрацией в мае 2015 г. увеличения уставного капитала Банка, получением эмиссионного дохода и включением в расчет базового капитала прибыли за 2014 г., подтвержденной аудитором. По состоянию на 1 января 2016 г. величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, составляет 96 837 425 тыс. руб. Данный показатель меньше величины активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, на 1 635 965 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, и показатели, принимаемые в уменьшение величины источников основного капитала, также их величина увеличивается на оценочные обязательства некредитного характера.

#### **4.5. Информация к отчету о движении денежных средств**

В 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 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:

	1 января 2016 г.	1 января 2015 г.
	Сумма	Сумма
(в тысячах российских рублей)		
Процентные доходы от кредитов физическим лицам	17 408 318	12 251 552
Комиссионные доходы по операциям торгового финансирования	771 372	923 063
<b>Итого процентных и комиссионных доходов</b>	<b>18 179 690</b>	<b>13 174 615</b>

Раскрытие информации о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей технически нереализуемо

### **5. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом «Сетелем Банк» ООО**

На ежегодной основе, в начале каждого года, Банк проводит идентификацию рисков, которая подразумевает оценку существенности рисков, считающихся присущими деятельности Банка, а также выявление новых возможных существенных рисков. Список рисков, подлежащих оценке, составляется на основе рекомендаций Банка России, Базельского Комитета по банковскому надзору и дополняется рисками, выявленными в ходе предыдущих идентификаций.

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

По результатам оценки рисков в 2015 г. был сформирован общий список рисков, которым подвержен Банк.

Организация и проведение идентификации в Банке осуществлялись в соответствии с «Порядком взаимодействия структурных подразделений «Сетелем Банк» ООО при проведении идентификации и оценки существенности рисков Группы Сбербанка».

При проведении идентификации и оценки риска Банк придерживался принципов соблюдения требований Базельского Комитета по банковскому надзору, рекомендаций Банка России и мировой практики; полного покрытия (отчет отражает результаты идентификации и оценки существенности всех рисков Банка); сквозной осведомленности о рисках (идентификации проведена и согласована экспертами Банка, ее результаты представлены Председателю Правления Банка).

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 согласно Методике оценки существенности рисков Группы 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 оценки существенности рисков Группы 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:

- a) Снижение рисков – наличие мер и инструментов уменьшения вероятности реализации данного вида риска или минимизация объема потерь;
- b) Мониторинг – контроль и регулярная отчетность по риску. Для видов рисков, количественная оценка которых невозможна или затруднительна, используются предупреждающие индикаторы. Подразделения регулярно проводят стресс-тестирование по кредитному риску, ликвидности и операционным рискам при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

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.

Система управления рисками Банка основана на принципах:

- целесообразности – разрабатывая и применяя тот или иной метод управления, Банк в первую очередь принимает во внимание соотношение ожидаемой эффективности метода и стоимости его применения;
- соответствия требованиям регулирующих органов – подходы к управлению рисками принимаются в соответствии с требованиями и рекомендациями российских и международных регулирующих органов;
- сравнения с практикой других игроков – применяемые методы управления учитывают лучшую практику российских и зарубежных банков.

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**

По итогам идентификации рисков сформирован список рисков, идентифицированных как применимых к деятельности Банка, определена их существенность и дана оценка.

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

Из общего списка существенными были признаны следующие риски:

<b>Категория риска</b>	<b>Определение</b>
Кредитный риск	<p>Риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником (клиентом Банка) финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.</p> <p>К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по: полученным кредитам, сделкам финансирования под уступку денежного требования.</p> <p>Включает в себя следующие виды: Кредитный риск миграции, Риск концентрации (в части кредитного риска), Остаточный риск.</p>
Операционный риск	<p>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).</p> <p>Включает в себя следующие виды: Операционный риск и Правовой риск.</p>
Прочие риски	<p>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.</p>

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

Анализ и оценка рисков производилась экспертами и профессиональными экспертами Банка.

Группы экспертов и профессиональных экспертов были сформированы в соответствии со следующими принципами:

- Группа экспертов Банка – руководители бизнес-подразделений Банка, которые непосредственно реализуют или принимают значительное участие в реализации одного или нескольких основных направлений бизнеса Банка (потребительское кредитование, операции торгового финансирования), а также руководители подразделений Банка, обеспечивающие функционирование необходимых бизнес-сопровождающих операций (Департамент бухгалтерского учета и налогообложения, Департамент потребительского кредитования, Департамент автокредитования, Финансовый департамент (казначейство), Департамент развития бизнеса, Департамент по работе с персоналом, Операционная дирекция). Данные подразделения владеют процессами, сопряженными в достаточно высокой степени с рисками, перечисленными в длинном списке.
- Группа профессиональных экспертов Банка – это руководители подразделений Банка, непосредственно связанные и/или участвующие в процессах управления рисками (Департамент рисков, Финансовый департамент, Юридическое управление, Управление Комплаенс, Управление защиты бизнеса).

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 с использованием Методики оценки существенности рисков Группы Сбербанк, уточнение и возможное выявление иных видов рисков, не упомянутых в длинном списке.

<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	Департамент развития бизнеса
Прочие риски: регуляторные риски	Управление Комплаенс
Прочие риски: комплаенс-риски	Управление Комплаенс
Прочие риски: стратегический риск	Председатель Правления Банка / Финансовый департамент
Прочие риски: бизнес-риск	Департамент потребительского кредитования / Департамент автокредитования
Прочие риски: риск моделей	Департамент рисков
Прочие риски: коммерческий кредитный риск	Операционная дирекция
Прочие риски: налоговый риск	Департамент бухгалтерского учета и налогообложения

## **6. Раскрытие значимых рисков «Сетелем Банк» ООО**

### **6.1. Кредитный риск**

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору.

Приоритетным направлением деятельности Банка является потребительское кредитование (кредитование физических лиц для собственных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности).

Банк осуществляет деятельность по следующим направлениям потребительского кредитования:

- ПОС-кредитование – целевое потребительское кредитование физических лиц на приобретение товаров длительного пользования;
- Автокредитование – целевое потребительское кредитование физических лиц на приобретение автотранспортных средств (новые пассажирские и легкие коммерческие автомобили отечественного и иностранного производства, а также подержанные пассажирские автомобили иностранного производства, с разрешенной максимальной массой до 5 тонн) и мотоциклов;
- Кредитование с использованием банковских карт – нецелевое потребительское кредитование физических лиц с использованием банковских карт международных платежных систем, эмитированных Банком;
- Кредиты на неотложные нужды – нецелевое потребительское кредитование физических лиц, направленное на предоставление клиенту денежных средств на неотложные нужды, не связанное с осуществлением им предпринимательской деятельности.

Оформление заявлений на выдачу кредитов происходит, в основном, через посредников – торгово-сервисных предприятий, уполномоченных лиц Банка или напрямую (в рамках перекрестных продаж).

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 стандартизованных процессов кредитования, и минимизация количества участников процесса принятия решения за счет автоматизации указанного процесса;
- Объективность, конкретность и точность оценки кредитных рисков путем применения скоринговых моделей, использование достоверной фактической и статистической информации;
- Применение правил распределения и разграничения полномочий по управлению кредитными рисками, основанных на функционировании специализированных комитетов в сфере управления кредитными рисками, каждый из которых в соответствии с положением о соответствующем комитете выполняет функции по контролю кредитных рисков, включая разработку предложений по их минимизации и внедрение изменений в соответствии с принятыми на комитетах решениями;
- Независимость Департамента рисков Банка, осуществляющего оценку и контроль кредитных рисков, от бизнес-подразделений, инициирующих сделки, несущие кредитные риски.

Помимо потребительского кредитования Банк также осуществляет торговое финансирование автомобильных дилеров.

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

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

В 2015 году были внедрены изменения, предполагающие расширенное участие ПАО Сбербанк в процессе принятия решений, система полномочий по принятию решений приведена в соответствие с группой Сбербанк.

В качестве обеспечения по программе торгового финансирования принимаются:

- Залог всех автотранспортных средств, на которые предоставляются средства Банка по договорам торгового финансирования;
- Банковская гарантия;
- Поручительство финансово-устойчивого и платежеспособного юридического лица, оформляемое в обязательном порядке по сделкам с дилерами, которые ранее не работали с Банком по договорам торгового финансирования. По остальным дилерам необходимость оформления данного вида обеспечения определяется по результатам анализа финансового состояния;
- Личное поручительство собственника компании. Личное поручительство требуется при нестабильном финансовом состоянии Дилера (неприбыльный, низко капитализированный) или при старте дилерского бизнеса (для покрытия отсутствия капитала).

С целью мониторинга Департамент рисков Банка проводит регулярный анализ и контроль эффективности применяемой системы принятия решения на предмет выявления отклонений от принятого (допускаемого) уровня риска и прогнозирования возможных последствий и негативных тенденций. Мониторинг ведется:

По портфелю потребительских кредитов:

- в целом для кредитного портфеля;
- по каждому направлению деятельности (целевое кредитование, нецелевое кредитование);
- по поколениям выданных кредитов;
- по каждому региону присутствия Банка в отдельности;
- по каждому предлагаемому Банком кредитному продукту;
- по каждому центру продаж;
- по кредитному эксперту/агенту.

По договорам торгового финансирования:

- по каждому дилеру – финансовое состояние и операционная деятельность;
- оборачиваемость запасов;
- среднее значение срока выкупа автомобиля и изменение этого показателя во времени;
- выплаты в будущем месяце относительно текущего стока и текущих продаж;
- результаты аудиторских проверок состояния автомобилей.

С целью отражения результатов управления и мониторинга кредитного риска внедрена и реализуется следующая регулярная отчетность:

1. По портфелю потребительских кредитов:

- обзорные отчеты по каждому бизнес-направлению – ежемесячно;
- отчеты по размеру созданных резервов на возможные потери по каждому бизнес-направлению (по РСБУ и МСФО) – ежемесячно;
- отчеты по партнерам, кредитным экспертам и агентам с повышенными рисковыми показателями – ежемесячно;
- отчеты по эффективности используемых скоринговых моделей – два раза в год;
- управленческие отчеты по эффективности процессов сбора просроченной задолженности – ежемесячно;
- отчет по структуре кредитного портфеля (разбивка портфеля по бизнес-направлениям, кредитным программам автокредитования, партнерским сегментам POS кредитования, регионам) – ежемесячно;
- отчеты по уровню риска по поколениям выдаваемых кредитов по каждой из бизнес-линий – ежемесячно;
- отчеты по ключевым показателям эффективности (KPI) по каждой бизнес-линии – еженедельно.

2. По портфелю кредитов дилерам (в рамках договоров торгового финансирования):

- отчеты по размеру созданных резервов на возможные потери (по РСБУ и МСФО) – ежемесячно;
- отчеты по основным ключевым показателям эффективности (KPI) автомобильных дилеров, включенных в программу торгового финансирования – ежемесячно;
- отчеты по лимитным позициям автомобильных дилеров, включенных в программу торгового финансирования – еженедельно;
- отчеты по контролю за обеспечением – два раза в неделю.

Ниже представлена информация по качеству активов, по которым существует риск понесения потерь, в аналитике по срокам погашения по состоянию на 1 января 2016 г.:

(в тысячах российских рублях)	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Операции торгового финансирования	Прочие
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>176 586</b>	<b>89 129 206</b>	<b>3 840 045</b>	<b>1 139 480</b>
<b>Просроченная задолженность с задержкой платежа</b>				
- менее 30 дней	—	843 741	3 481	21 085
- от 31 до 90 дней	—	758 622	—	35 214
- от 91 до 180 дней	—	783 858	3 999	53 820
- от 181 до 360 дней	—	1 874 093	—	125 360
- свыше 360 дней	—	3 223 199	—	252 976
<b>Итого просроченной задолженности</b>	<b>—</b>	<b>7 483 513</b>	<b>7 480</b>	<b>488 455</b>
За вычетом резерва под обесценение	—	(5 861 035)	(177 607)	(480 378)
<b>Итого</b>	<b>176 586</b>	<b>90 751 684</b>	<b>3 669 918</b>	<b>1 147 557</b>

Ниже представлена информация по активам по срокам погашения по состоянию на 1 января 2015 г.:

(в тысячах российских рублях)	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Операции торгового финансирования	Прочие
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>6 457 839</b>	<b>92 448 141</b>	<b>2 632 155</b>	<b>1 085 092</b>
<b>Просроченная задолженность с задержкой платежа</b>				
- 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
<b>Итого просроченной задолженности</b>	<b>—</b>	<b>6 708 537</b>	<b>—</b>	<b>471 906</b>
За вычетом резерва под обесценение	—	(4 526 801)	(94 866)	(369 801)
<b>Итого</b>	<b>6 457 839</b>	<b>94 629 877</b>	<b>2 537 289</b>	<b>1 187 197</b>

Удельный вес кредитов с просроченной задолженностью ссуд в общем объеме ссудной задолженности на 1 января 2016 г. составляет 7,75% (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 января 2016 г.

(в тысячах российских рублей)	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Операции торгового финансирования	Прочие активы
I категория качества	176 586	—	1 838 456	124 159
II категория качества	—	89 701 702	747 633	895 016
III категория качества	—	1 006 098	986 045	96 844
IV категория качества	—	802 011	158 475	50 539
V категория качества	—	5 102 908	116 916	461 377
<b>Итого</b>	<b>176 586</b>	<b>96 612 719</b>	<b>3 847 525</b>	<b>1 627 935</b>
<b>Итого расчетного резерва</b>	<b>—</b>	<b>(5 861 035)</b>	<b>(488 168)</b>	<b>(467 616)*</b>
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	—	(5 861 035)	(177 607)	(480 378)
<b>Итого</b>	<b>176 586</b>	<b>90 751 684</b>	<b>3 669 918</b>	<b>1 147 557</b>

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

<b>(в тысячах российских рублей)</b>	<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>Ссудная задолженность</b>	<b>Операции торгового финансирования</b>	<b>Прочие активы</b>
I категория качества	6 457 839	—	1 062 167	85 269
II категория качества	—	92 949 831	789 744	918 970
III категория качества	—	1 357 672	514 823	112 034
IV категория качества	—	1 212 511	217 907	91 509
V категория качества	—	3 636 664	47 514	349 216
<b>Итого</b>	<b>6 457 839</b>	<b>99 156 678</b>	<b>2 632 155</b>	<b>1 556 998</b>
<b>Итого расчетного резерва</b>	<b>—</b>	<b>(4 526 801)</b>	<b>(338 186)</b>	<b>(359 096)*</b>
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	—	(4 526 801)	(94 866)	(369 801)
<b>Итого</b>	<b>6 457 839</b>	<b>94 629 877</b>	<b>2 537 289</b>	<b>1 187 197</b>

\* В сумму расчетного резерва по прочим активам не включены данные по расчетному резерву по требованиям к уплате комиссии торгового финансирования, т.к. данные комиссии приравниваются к процентным доходам, к которым понятие расчетного резерва неприменимо.

По состоянию на 1 января 2016 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 кредитам физических лиц, сформированных в отдельный портфель по 2 825 кредитам в размере 118 207 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 января 2016 г. составил 94 170 тыс. руб. (на 1 января 2015 г. – 71 027 тыс. руб.). Отсрочка платежа предоставлялась на основании заявления заемщика, с заключением дополнительного соглашения об увеличении срока кредита на 1-3 месяца, без увеличения аннуитетного платежа, ставки и размера кредита. Удельный вес реструктурированной ссудной задолженности в общем объеме ссуд, предоставленных физическим лицам на 1 января 2016 г. не изменился по сравнению с 1 января 2015 г. и составляет 0,12 % (на 1 января 2015 г. – 0,12%).

Размер расчетного резерва по портфелю однородных ссуд физических лиц соответствует фактически сформированному резерву и на 1 января 2016 г. составил 5 861 035 тыс. руб. (на 1 января 2015 г. – 4 526 801 тыс. руб.). В обеспечение по автокредитованию (целевые кредиты физическим лицам на покупку автотранспортных средств) принимаются кредитуемые автомобили. Оформление договора залога на кредитуемый автомобиль является обязательным условием выдачи кредита.

В 2015-м году в Банке внедрен кредитный продукт, в рамках которого предполагается выдача кредитов с целью рефинансирования задолженности клиентов Банка, имеющих в Банке не погашенный автокредит, обеспечение по которому (автомобиль, принимаемый банком в залог при выдаче автокредита) уже было Банком реализовано. Непогашенная в результате реализации залога задолженность рефинансируется Банком путем выдачи кредита на неотложные нужды. По состоянию на 1 января 2016 г. задолженность по таким кредитам составляет 140,2 тыс. руб. (выдан один кредит). Объем сформированных резервов по данному портфелю на 1 января 2016 г. составил 49 тыс. руб.

Данные о характере и стоимости полученного обеспечения по операциям торгового финансирования по состоянию на 1 января 2016 г.:

- обеспечение в виде банковских гарантий, относимое к первой категории качества обеспечения, составило 523 599 тыс. руб. (на 1 января 2015 г. – 936 009 тыс. руб.);
- обеспечение в виде банковских гарантий, относимое ко второй категории качества обеспечения, составило 0 тыс. руб. (на 1 января 2015 г. – 308 180 тыс. руб.);
- обеспечение в виде банковских гарантий, не относимое к первой или второй категориям качества обеспечения, составило 709 065 тыс. руб. (на 1 января 2015 г. – 903 091 тыс. руб.);

- обеспечение в виде залога автомобилей, относимое ко второй категории качества обеспечения, составило 3 843 329 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 36 дней). (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 января 2015 г. и 1 января 2016 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 января 2016 г. Составил 488 168 тыс. руб. (на 1 января 2014 г. – 338 186 тыс. руб.), фактически сформированный резерв по данным операциям на 1 января 2016 г. составил 177 607 тыс. руб. (на 1 января 2015 г. – 94 866 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2016 г. в Банке отсутствует реструктурированная задолженность по операциям торгового финансирования. По состоянию на 1 января 2015 г. в Банке учитывалась реструктурированная задолженность по операциям торгового финансирования, включающая в себя задолженность с измененными сроками погашения основного долга по 4 клиентам – юридическим лицам. Объем таких ссуд составлял 127 389 тыс. руб. (4,83% от всего портфеля операций торгового финансирования). Реструктурированная задолженность по операциям торгового финансирования в течение 2015 г. была погашена.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
<b>Сегмент</b>		
Крупнейшие	1 759 581	567 864
Крупные	1 194 047	1 383 909
Средние	748 318	543 314
Малые, Микро	145 579	137 068
<b>Итого</b>	<b>3 847 525</b>	<b>2 632 155</b>

Распределение клиентов по сегментам осуществляется по следующей классификации:

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

Распределение задолженности операций торгового финансирования по региону деятельности клиентов по состоянию на 1 января 2016 г. представлены следующими данными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
<b>Регион</b>		
Москва	1 537 208	1 146 452
Северо-Западный	1 115 167	567 854
Волго-Вятский	193 678	276 751
Уральский	176 741	182 718
Поволжский	155 972	103 016
Среднерусский	158 528	65 878
Центрально-Черноземный	84 242	48 274
Западно-Сибирский	57 516	30 611
Сибирский	58 177	16 326
Юго-Западный	128 019	63 133
Северный	43 555	27 195
Байкальский	30 849	19 317
Восточно-Сибирский	44 620	12 545
Дальневосточный	42 307	40 659
Западно-Уральский	20 946	31 426
Северо-Кавказский	0	0
<b>Итого</b>	<b>3 847 525</b>	<b>2 632 155</b>

В структуре задолженности по операциям торгового финансирования по состоянию на 1 января 2015 г. топ-10 клиентов по объему задолженности занимали 55,8% в структуре задолженности, тогда как остальные клиенты – 44,2% в структуре задолженности (в 2014 г. доля топ-10 клиентов составляла 58%).

## 6.2. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах. Включает в себя следующие виды: Риск физической ликвидности, Риск нормативной ликвидности, Риск концентрации (в части риска ликвидности).

Это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску 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.

Основные принципы управления ликвидностью и фондированием Банка описаны в Политике управления активами и пассивами, утвержденной Советом директоров Банка.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования, составил 34.4% по состоянию на 1 января 2016 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 85.3% по состоянию на 1 января 2016 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 97.2% по состоянию на 1 января 2016 г. (На 1 января 2015 г.– 92.8%).

(в тысячах российских рублей)	До востр. и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	26 973	—	—	—	—	26 973
Обязательные резервы в Банке России	26 612	—	—	—	—	26 612
Корсчет в Банке России	1 697 177	—	—	—	—	1 697 177
Средства в других банках	176 586	—	—	—	—	176 586
Кредиты юр.лицам	1 339 299	2 330 619	—	—	—	3 669 918
Кредиты физ.лицам	4 061 471	16 518 363	16 712 422	44 522 297	8 937 131	90 751 684
Прочие финансовые активы	1 531 075	—	—	—	—	1 531 075
<b>Итого активов</b>	<b>8 859 193</b>	<b>18 848 982</b>	<b>16 712 422</b>	<b>44 522 297</b>	<b>8 937 131</b>	<b>97 880 025</b>
<b>Пассивы</b>						
Средства других банков	2 000 000	15 236 000	18 250 000	35 686 000	—	71 172 000
Средства физических лиц (в т.ч. незавершенные расчеты)	5 026 811	—	—	—	—	5 026 811
Средства корпоративных клиентов (в т.ч. незавершенные расчеты)	224 528	—	—	—	—	224 528
Субординированные займы	—	—	—	—	7 000 000	7 000 000
Прочие финансовые обязательства	515 664	—	—	—	—	515 664
<b>Итого пассивов</b>	<b>7 767 003</b>	<b>15 236 000</b>	<b>18 250 000</b>	<b>35 686 000</b>	<b>7 000 000</b>	<b>83 939 003</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>1 092 190</b>	<b>3 612 982</b>	<b>(1 537 578)</b>	<b>8 836 297</b>	<b>1 937 131</b>	<b>13 941 022</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>1 092 190</b>	<b>4 705 172</b>	<b>3 167 594</b>	<b>12 003 891</b>	<b>13 941 022</b>	<b>23 176 872</b>

Ниже представлена также информация на 1 января 2015 г. для сравнительных данных:

(в тысячах российских рублей)	До востр. и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	66 844	—	—	—	—	66 844
Обязательные резервы в Банке России	343	1 269	3 498	16 268	23 184	44 562
Корсчет в Банке России	935 891	—	—	—	—	935 891
Средства в других банках	6 455 839	2 000	—	—	—	6 457 839
Кредиты юр. лицам	1 059 201	1 477 894	194	—	—	2 537 289
Кредиты физ. лицам	728 323	2 695 570	7 427 275	34 546 353	49 232 356	94 629 877
Прочие финансовые активы	1 466 715	—	—	—	—	1 466 715
<b>Итого активов</b>	<b>10 713 156</b>	<b>4 176 733</b>	<b>7 430 967</b>	<b>34 562 621</b>	<b>49 255 540</b>	<b>106 139 017</b>
<b>Пассивы</b>						
Средства других банков	2 772 500	9 290 000	18 378 000	49 672 000	2 000 000	82 112 500
Средства физических лиц (в т.ч. незавершенные расчеты)	43 468	160 883	443 290	2 061 866	2 938 386	5 647 893
Средства корпоративных клиентов (в т.ч. незавершенные расчеты)	226 810	—	—	—	—	226 810
Субординированные займы	—	—	—	—	7 000 000	7 000 000
Прочие финансовые обязательства	600 307	51 170	—	—	—	651 477
<b>Итого пассивов</b>	<b>3 643 085</b>	<b>9 502 053</b>	<b>18 821 290</b>	<b>51 733 866</b>	<b>11 938 386</b>	<b>95 638 680</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>7 070 071</b>	<b>(5 325 320)</b>	<b>(11 390 323)</b>	<b>(17 171 245)</b>	<b>37 317 154</b>	<b>10 500 337</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>7 070 071</b>	<b>1 744 751</b>	<b>(9 645 572)</b>	<b>(26 816 817)</b>	<b>10 500 337</b>	

Вышеприведенная таблица подготовлена исходя из сроков погашения платежей в соответствии с графиками, указанными в заключенных кредитных договорах без учета возможного досрочного погашения. Данная детализация позволяет более точно спрогнозировать состояние ликвидности на конкретный период времени в будущем.

В банках, как правило, не происходит полного совпадения активов и обязательств по срокам, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка в случае изменения процентных ставок и валютообменных курсов.

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. Отчет по риску ликвидности еженедельно направляется на рассмотрение руководству Банка и членам Комитета по управлению активами и пассивами.

### **6.3. Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск возникновения финансовых потерь у Банка вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов и курсов иностранных валют.

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным и процентным инструментам.

В целях ограничения подверженности рыночным рискам Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить возникновение убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Риск изменения процентной ставки и валютный риск, возникающие в связи с посредническими операциями и инвестициями, связаны, в основном, с розничной банковской деятельностью. Этими рисками управляет Комитет по управлению активами и пассивами и Казначейство Банка.

Казначейство Банка входит в состав Финансового департамента и подчиняется непосредственно Финансовому директору. Стратегические решения принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами Банка, осуществляющим надзор за деятельностью Казначейства. Казначейство еженедельно отчитывается перед участниками Комитета по управлению активами и пассивами.

Политикой по управлению активами и пассивами Банка, утвержденной Участниками, наложены ограничения на спектр операций, проводимых Банком на финансовом рынке.

Основные принципы управления рыночными рисками закреплены во внутренних нормативных документах Банка, разработанных в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России, Базельского комитета, группы Сбербанк.

#### **6.3.1. Валютный риск**

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента или будущих потоков денежных средств, генерируемых этим инструментом в связи с изменением обменных курсов валют. Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Контроль открытой валютной позиции ведется на основе ежедневных отчетов об открытой позиции, основанных на данных российского бухгалтерского учета. На еженедельной основе отчет по валютному риску включается в Отчет по рыночному риску и направляется на рассмотрение руководству Банка и членам Комитета по управлению активами и пассивами.

Банк рассчитывает чистую позицию по каждой валюте. Чистая позиция равна сумме статей денежных активов (за вычетом основных средств, нематериальных активов и прочих нефинансовых активов) минус денежные обязательства (сумма всех статей обязательств за вычетом нефинансовых обязательств). Эти позиции пересчитываются в рубли по курсу, действующему на отчетную дату, и суммируются для получения общей чистой открытой позиции Банка по каждой валюте. Чистая позиция в валюте является длинной, если сумма активов превышает сумму обязательств, или короткой, если сумма обязательств превышает сумму активов. Чистая валютная позиция сбалансирована в российских рублях, сумма длинных позиций равна сумме коротких позиций.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2016 г.

(в тысячах российских рублей)	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	23 974	555	2 325	119	26 973
Средства кредитных организаций в Банке России	1 723 789	—	—	—	1 723 789
В том числе обязательные резервы	26 612	—	—	—	26 612
Средства в кредитных организациях	173 421	201	2 772	192	176 586
Чистая ссудная задолженность	94 421 602	—	—	—	94 421 602
Основные средства	411 678	—	—	—	411 678
Прочие активы	1 712 340	—	422	—	1 712 762
<b>Итого активов</b>	<b>98 466 804</b>	<b>756</b>	<b>5 519</b>	<b>311</b>	<b>98 473 390</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Банке России	—	—	—	—	—
Средства кредитных организаций	78 172 000	—	—	—	78 172 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	5 251 204	81	53	1	5 251 339
Вклады физических лиц	5 026 677	81	53	—	5 026 811
Прочие обязательства	1 414 874	—	2 297	—	1 417 171
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	25 539	—	—	—	25 539
<b>Итого обязательств</b>	<b>84 863 617</b>	<b>81</b>	<b>2 350</b>	<b>1</b>	<b>84 866 049</b>

Также представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2015 г.:

(в тысячах российских рублей)	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	64 283	429	1 994	138	66 844
Средства кредитных организаций в Банке России	980 453	—	—	—	980 453
В том числе обязательные резервы	44 562	—	—	—	44 562
Средства в кредитных организациях	59 985	1 175	4 526	153	65 839
Чистая ссудная задолженность	103 559 166	—	—	—	103 559 166
Основные средства	142 773	—	—	—	142 773
Прочие активы	1 800 682	1 108	1 618	—	1 803 408
<b>Итого активов</b>	<b>106 607 342</b>	<b>2 712</b>	<b>8 138</b>	<b>291</b>	<b>106 618 483</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Банке России	—	—	—	—	—
Средства кредитных организаций	89 112 500	—	—	—	89 112 500
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	5 678 662	141	1	1	5 678 805
Вклады физических лиц	5 451 852	141	1	1	5 451 995
Прочие обязательства	1 476 429	—	2 296	—	1 478 725
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	39 588	—	—	—	39 588
<b>Итого обязательств</b>	<b>96 307 179</b>	<b>141</b>	<b>2 297</b>	<b>1</b>	<b>96 309 618</b>

### **6.3.2. Процентный риск банковского портфеля**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снизиться или приводить к возникновению убытков. Комитет по управлению активами и обязательствами устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на еженедельной основе.

Управление риском процентной ставки по коммерческим операциям Банка осуществляется Казначейством с помощью портфеля клиентских финансовых инструментов. Риском процентной ставки в отношении чистых активов и инвестиций Банка управляет Комитет по управлению активами и пассивами. Операции, инициированные Банком, передаются в Казначейство, где обеспечивается совпадение чистой позиции Банка. На еженедельной основе отчет по процентному риску включается в Отчет по рыночному риску и направляется на рассмотрение руководству Банка и членам Комитета по управлению активами и пассивами.

Банком используются общепринятые в мировой практике методы измерения процентного риска, к числу которых относятся гэп-анализ. Гэп (разрыв) – это разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала. С помощью данного метода Банком ежеквартально проводится анализ влияния процентного риска на чистый процентный доход (NII -Net Interest Income, сальдо процентных доходов и расходов). В соответствии с приложением к письму банка России от 02.10.2007 № 15-1-3-6/3995 "О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском" Банком производится расчет чистого процентного дохода при изменении ставок на 400 базисных пунктов (стресс-тестирования риска изменения кривой доходности). Риск изменения кривой доходности (риск временной структуры процентных ставок yield curve risk) связан с изменением соотношения процентных ставок на различные сроки (т.е. временной структуры процентных ставок) при сохранении их общего уровня.

Результаты расчета на 01.01.2016 г. представлены в таблице ниже исходя из данных отчетности по форме № 0409127. При этом балансовые активы принимались к расчету за минусом расчетного резерва.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Не чувстви- тельные к изменению процент- ной ставки
<b>31 декабря 2015 г.</b>							
Итого финансовых активов	6 302 022	11 266 469	12 900 979	21 845 371	54 207 571	9 889 063	3 751 930
Итого финансовых обязательств	9 646 650	10 283 091	15 181 064	28 408 255	49 006 368	12 122 203	19 828 297
<b>Чистый разрыв по чувствительности к процентной ставке</b>	<b>-3 344 628</b>	<b>983 378</b>	<b>-2 280 085</b>	<b>-6 562 884</b>	<b>5 201 203</b>	<b>-2 233 140</b>	<b>-16 076 367</b>
Изменение чистого процентного дохода:	—	—	—	—	—	—	—
+ 400 базисных пунктов	-128 206	32 778	-57 002	-65 629	—	—	—
- 400 базисных пунктов	128 206	-32 778	57 002	65 629	—	—	—
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	—	—	—
<b>31 декабря 2014 г.</b>							
Итого финансовых активов	12 556 085	10 159 972	12 338 345	20 769 285	53 468 870	21 282 912	3 195 273
Итого финансовых обязательств	12 062 371	17 160 921	5 912 612	29 165 042	60 074 988	15 444 377	16 916 638
<b>Чистый разрыв по чувствительности к процентной ставке</b>	<b>493 714</b>	<b>-7 000 949</b>	<b>6 425 733</b>	<b>-8 395 757</b>	<b>-6 606 118</b>	<b>5 838 535</b>	<b>-13 721 365</b>
Изменение чистого процентного дохода:	—	—	—	—	—	—	—
+ 400 базисных пунктов	18 925	-233 356	160 643	-83 958	—	—	—
- 400 базисных пунктов	-18 925	233 356	-160 643	83 958	—	—	—
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	—	—	—

Анализ процентного риска осуществляется с точки зрения влияния данного риска на чистый процентный доход Банка. При расчете на 01.01.2016 г. в случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пунктов процентный доход уменьшится на 218 059 тыс. руб. (данный показатель, рассчитанный на 01.01.2015 г., составлял 137 746 тыс. руб.)

Ввиду того, что Банк привлекает и размещает денежные средства только в национальной валюте – рублях РФ и не проводит размещение и привлечение денежные средства в иностранной валюте, то Банк не испытывает влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в зависимости от видов валют.

#### **6.4. Операционные риски**

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

Под операционным риском понимается вероятность понесения убытков вследствие недостатков в организации деятельности, используемых технологиях, функционировании информационных систем, несанкционированных действий или ошибок сотрудников, а также в результате внешних событий. Банк осуществляет управление операционными рисками в соответствии с рекомендациями Банка России для целей предупреждения и/или снижения возможных убытков в будущем, разработки эффективных процедур идентификации, мониторинга и регулирования операционных рисков, стабилизации операционного риска на приемлемом уровне, который не будет представлять угрозу фактической платежеспособности и акционерному капиталу.

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

Основные цели системы управления операционными рисками:

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

Мониторинг операционного риска осуществляется Отделом мониторинга операционных рисков Департамента рисков Банка на регулярной основе путем выявления событий, которые могут оказаться 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 января 2016 г. возросла в 1,86 раза по сравнению с величиной операционного риска прошлого года (на 1 января 2015 г.), рассчитанного по данным публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности за три года до начала отчетного периода, в результате увеличения в 1,84 раза чистых процентных доходов, связанных с ростом объема потребительского кредитования и увеличения в 1,96 раза чистых непроцентных доходов, связанных с комиссионными доходами по операции торгового финансирования операциям.

Текущий уровень операционного риска Банка оценивается как приемлемый и раскрыт следующими данными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Капитал	19 435 227	17 513 109
Операционный риск, всего, в том числе:	897 779	481 412
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	17 955 577	9 628 231
чистые процентные доходы	14 223 101	7 727 816
чистые непроцентные доходы	3 732 476	1 900 415
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Для достижения цели управления операционным риском Банк создает систему оперативного выявления, оценки событий операционного риска и определения приемлемого уровня операционного риска, его постоянного мониторинга, а также систему мер по поддержанию допустимого уровня операционного риска без сокращения объемов операций.

Основные задачи системы управления операционным риском:

- выявление и анализ событий операционного риска в процессе деятельности Банка;
- оперативное получение данных о событиях операционного риска;
- количественная и качественная оценка (измерение) операционного риска;
- анализ процессов функционирования Банка на предмет выявления наличия или возможности возникновения факторов операционного риска;
- выработка мер, направленных на снижение и предотвращение операционного риска Банка (минимизацию риска);
- содействие в создании культуры операционного контроля в Банке;
- принятие во внимание руководством Банка влияния операционного риска при принятии решений;
- своевременное предоставление информации и отчетности по вопросам управления операционным риском.

Основные принципы управления операционным риском определены во внутренних нормативных документах Банка.

В Банке организован процесс сбора данных об инцидентах операционного риска от внутренних структурных подразделений Банка, ведется база данных операционных инцидентов, проводится анализ инцидентов, вырабатываются меры по снижению уровня операционного риска и устраниению проблемных зон в процессах, и осуществляется контроль выполнения заявленных мер.

Минимизация операционного риска реализуется комплексом мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и/или на уменьшение размера потенциальных операционных убытков.

Основные инструменты минимизации операционного риска, применяемые Банком в 2015 г.:

- максимально возможная автоматизация бизнес-процессов Банка;
- осуществление процедур сверки данных учетных систем;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий работников Банка в информационных системах Банка;
- разграничение прав доступа работников Банка в информационные системы Банка;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационные системы Банка;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационных систем Банка;

- организация принципа «двойного контроля» ввода и обработки данных;
- разработка плана по устранению выявленных недостатков информационных систем Банка;
- регулярное резервное копирование критичных данных;
- планирование мероприятий по организации непрерывности и восстановлению деятельности Банка;
- периодическая оценка эффективности существующих ключевых методов контроля операционного риска и их оптимизация в случае необходимости.

С целью отражения результатов управления и мониторинга операционного риска внедрена и реализуется следующая регулярная отчетность:

- Отчет о зарегистрированных инцидентах операционного риска, включающий меры по минимизации последствий – еженедельно за предыдущую неделю;
- Отчет о зарегистрированных инцидентах в разрезе Категорий операционного риска – ежемесячно. Отчет включает информацию о структуре ущерба (Причины / Последствия / Дата реализации / Сумма ущерба) и о подразделениях Банка, в которых произошли инциденты.
- Сводный отчет по выявленным случаям подозрения в мошенничестве (ежемесячно)

## **6.5. Прочие риски**

### **6.5.1. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом.

Управление репутационным риском осуществляется Банком в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, участниками, органами государственной власти и местного самоуправления и другими организациями, с которыми взаимодействует Банк в рамках своей деятельности.

В целях минимизации риска потери деловой репутации Банк использует следующие методы:

- постоянный контроль соблюдения законодательства Российской Федерации в деятельности Банка, в том числе законодательства о банковской тайне, законодательства в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации участников Банка;
- мониторинг негативных и позитивных отзывов и сообщений о Банке в средствах массовой информации, а также в сети Интернет;
- контроль за актуальностью и достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам Банка, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- организация постоянного доступа работников Банка к актуальной информации по законодательству Российской Федерации и внутренним документам Банка;
- обеспечение постоянного повышения квалификации работников Банка;

- анализ обращений клиентов на деятельность Банка, в том числе относительно качества обслуживания, оценка удовлетворенности клиентов уровнем сервиса путем проведения периодических опросов;
- мониторинг фактов отказа постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком.

Все подразделения Банка несут ответственность за законность, правомерность и правильность деятельности Банка в целом. При этом в соответствии с положениями о структурных подразделениях Банка определенные подразделения осуществляют предупреждение возможности проникновения в деятельность Банка криминальных структур или попыток легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с рекомендациями Банка России. Банк постоянно проводит анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом.

### **6.5.2. Стратегический риск**

Стратегический риск – риск, связанный с возникновением возможных убытков в результате допущенных ошибок при принятии принципиальных для деятельности Банка решений в ходе позиционирования Банка на рынке, выборе целей и реализации намеченных стратегий. Управление указанным риском является органической частью системы управления рисками, в рамках которого оцениваются возможности Банка, определяются перспективные направления, новые тенденции, конкурентные преимущества, а также планируются меры по достижению поставленных целей. В Банке в рамках Финансового департамента создано специальное структурное подразделение, осуществляющее разработку и реализацию стратегических и текущих планов Банка.

Возникновение стратегического риска может быть обусловлено:

- ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка;
- неправильным обоснованием определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- отсутствием управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;
- недостатком ресурсов, в т.ч. финансовых, материально-технических и кадровых для достижения стратегических целей Банка.

В целях минимизации стратегического риска Банк:

- разграничивает полномочия органов управления по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых решений;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- осуществляет SWOT-анализ – метод анализа в стратегическом планировании, заключающийся в разделении факторов и явлений на четыре категории: Strengths (Сильные стороны), Weaknesses (Слабые стороны), Opportunities (Возможности) и Threats (Угрозы);
- разрабатывает и осуществляет контроль за реализацией стратегических (долгосрочных и среднесрочных) годовых и ежеквартальных бизнес-планов Банка;
- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска на показатели деятельности Банка в целом;
- производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;

- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка, обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска.

Вопросы стратегического риска рассматриваются на Совете Директоров Банка ежеквартально в составе Отчета об исполнении бизнес-плана.

### **6.5.3. Правовой риск**

Правовой риск связан с возможностью возникновения у Банка финансовых потерь (убытков), незапланированных расходов или возможностью снижения планируемых доходов в результате внутренних и внешних факторов.

К внутренним факторам могут быть отнесены:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации; несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации; нарушение Банком условий договоров (соглашений), неспособность Банка своевременно и в полном объеме приводить свою деятельность и внутренние нормативные и организационно-распорядительные документы в соответствие с изменениями законодательства Российской Федерации.

К внешним факторам могут быть отнесены:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства, его подверженность изменениям, в том числе в части имеющегося государственного контроля и надзора, некорректное применение норм законодательства Российской Федерации), нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров (соглашений).

Деятельность по управлению правовым риском Банка регламентируется внутренними документами Банка: Политикой управления правовым риском и Регламентом управления правовым риском. В рамках системы управления правовым риском Банк на ежеквартальной основе представляет отчетность по правовым рискам участнику Банка ПАО Сбербанк.

В настоящий момент Банку неизвестно об изменениях судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка, которые могут в значительной мере негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результаты текущих судебных процессов, в которых участвует Банк. Вместе с тем, Банк не исключает изменения влияния судебной практики на деятельность Банка, что может быть связано с появлением новых решений органов государственной власти.

Юридическое управление Банка осуществляет правовое сопровождение деятельности Банка и правовую защиту законных интересов Банка путем выполнения следующих задач:

- осуществление деятельности Банка с соблюдением всех норм и требований действующего законодательства Российской Федерации, а также судебной и правоприменительной практики;
- выявление, оценка и внесение предложений по снижению рисков Банка в процессе осуществления им корпоративной деятельности;
- выявление, оценка и внесение предложений по снижению рисков Банка в процессе реализации программ потребительского кредитования и оказания иных услуг;
- выявление, оценка и внесение предложений по снижению рисков Банка в процессе осуществления деятельности, направленной на обеспечение собственных нужд Банка (хозяйственной деятельности);

- выявление, оценка и внесение предложений по снижению рисков Банка в процессе реализации программ факторингового финансирования автопроизводителей и взаимосвязанных процессов;
- участие в организации претензионной работы в Банке при взаимодействии структурных подразделений Банка с контрагентами и партнерами;
- осуществление судебной работы по искам, предъявленным к Банку физическими, юридическими лицами (в том числе общественными организациями и объединениями), должностными лицами органов государственного контроля (надзора);
- осуществление судебной защиты интересов Банка в рамках споров, возникающих при реализации программ факторингового финансирования, в том числе с дилерами автопроизводителей.

#### **6.6. Информация об управлении капиталом.**

В соответствии с принятой в 2015 году в Банке Политикой управления достаточностью капитала целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности Банка выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала в условиях обычного течения бизнеса и в условиях событий кризисного характера.

В целях оценки уровня достаточности капитала используются следующие методы:

- прогнозирование показателей достаточности капитала;
- стресс-тестирование достаточности капитала.

Прогнозирование показателей достаточности капитала является основным методом для превентивного выявления нарушения достаточности капитала и основой для своевременного принятия управленческих решений.

Кроме того, для дополнительного анализа достаточности капитала в условиях событий кризисного характера Банком на регулярной основе проводится стресс-тестирование посредством расчета показателей достаточности капитала при реализации потенциально возможных кризисных сценариев развития.

Основными инструментами управления достаточностью капитала являются:

- установление внутренних предупреждающих лимитов для показателей достаточности капитала;
- бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала;
- планирование капитализации Банка;
- план по управлению достаточностью капитала в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

Банком устанавливаются внутренние предупреждающие лимиты на показатели достаточности капитала, которые подлежат пересмотру не реже одного раза в год. Условие выполнения внутренних предупреждающих лимитов для показателей достаточности капитала на горизонте планирования является обязательным. Расчет планового (целевого) уровня достаточности капитала является неотъемлемой частью формирования целевых показателей по развитию бизнеса в процессе стратегического и бизнес-планирования. Для случая существенного ухудшения ситуации с достаточностью капитала Банком разрабатывается план по управлению достаточностью капитала в случае возникновения непредвиденных обстоятельств, который используется для определения набора вариантов мероприятий для управления в различных стрессовых ситуациях. В 2015 году общая политика Банка в области управления капиталом не менялась. Внутренние предупреждающие лимиты для показателей достаточности капитала в отчетном году не корректировались. На еженедельной основе отчет по соблюдению внутренних предупреждающих лимитов показателей достаточности капитала включается в Отчет по рыночному риску и направляется на рассмотрение руководству Банка и членам Комитета по управлению активами и пассивами.

## **7. Сопроводительная информация в отношении сделок по уступке прав требования «Сетелем Банк» ООО**

Сделки по уступке прав требования проводятся Банком по отношению к портфелю розничных кредитов (ПОС, АВТО, Кредиты на неотложные нужды). Основные задачи, которые решает Банк при проведении сделок: оптимизация расходов на обслуживание портфеля ссуд, по которым Банк считает нецелесообразным продолжать работу по взысканию собственными ресурсами и, как следствие, оптимизация объема созданного резерва на возможные потери.

Процесс уступки прав требования третьим лицам инициируется и курируется Управлением по работе с проблемной задолженностью Операционной дирекции Банка.

Основными этапами указанного процесса являются:

- Подготовка к уступке прав требования третьим лицам (определение критериев проблемности, формирование портфеля проблемной задолженности согласно критериям проблемности);
- Внутренняя и внешняя оценка сформированного портфеля проблемной задолженности;
- Внутреннее согласование и внешнее согласование цессионной сделки (соглашения об уступке прав требования);
- Выемка из внешнего архива и последующая передача скан копий документов, входящих в юридическое дело клиента и необходимых для осуществления уступленных Банком прав требования, победителю запроса – новому кредитору.

Для определения минимальной цены уступки Банк использует методику, согласно которой проводится расчет ожидаемого финансового результата от альтернативного способа погашения задолженности, основанного на действиях Управлении по работе с проблемной задолженностью Операционной дирекции Банка без проведения уступки прав требований по портфелю, и также учитываются расходы на взыскание и организацию сделок по уступке прав требований.

Сведения о балансовой стоимости уступленных прав требований и финансовому результату по сделкам, проведенным Банком в 2015 г. и 2014 г., приведены в следующей таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>за 2015г.</i>	<i>за 2014г.</i>
<b>Балансовая стоимость уступленных прав требований в т.ч.</b>	3 727 557	843 861
IV и V категории качества	3 727 557	843 861
Выручка от реализации	61 826	34 641
<b>Финансовый результат от выбытия:</b>		
Балансовая прибыль/убыток	(3 665 731)	(809 220)
Признание в доходах требований по процентам и неустойкам (штрафам) включенным в балансовую стоимость уступленных прав требований	1 272 698	262 329
Восстановление ранее созданных резервов	2 473 043	538 264
<b>Общий результат переуступки прав требований прибыль (убыток)</b>	<b>80 010</b>	<b>(8 627)</b>

Бухгалтерский учет уступки прав требования по заключенным Банком договорам на предоставление денежных средств осуществляется в порядке, предусмотренном Приложением № 11 Положения Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П "Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации". При этом на дату переуступки осуществляется:

- начисление процентов, включая перенос задолженности по начисленным процентам с внебалансового учета;
- отнесение на доходы сумм неустоек (штрафов, пеней), входящих в объем уступаемых прав требования;

Операции по реализации (уступке) Банком прав требования по заключенным договорам на предоставление денежных средств (кредитов) отражаются на балансовом счете N 61214 "Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств".

Суммарное влияние на финансовый результат от сделки уступки прав требования рассчитывается с учетом восстановления резервов на возможные потери при выбытии активов и списании балансовой стоимости уступленных прав требований. При этом в рамках заключенных договоров по переуступке прав требований Банк, как первоначальный кредитор передает кредитный риск по уступленным кредитным договорам в полном объеме.

Уступка требования Банком, как кредитором (цедентом) другому лицу (цессионарию) осуществляется в соответствии со Статьей 382 Гражданского Кодекса Российской Федерации. Расчеты с цессионарием совершаются на основании заключенных договоров цессии в дату переуступки прав требования. На отчетную дату расчеты по сделкам полностью закрыты. По состоянию на отчетные даты какие-либо требования и обязательства, связанные со сделками цессии, отсутствуют.

Сделки с ипотечными агентствами и специализированными обществами в 2014 и 2015 гг. Банком не осуществлялись.

## **8. Информация по сегментам деятельности «Сетелем Банк» ООО**

Основным направлением бизнеса Банка является кредитование. При этом Банк выделяет следующие сегменты: потребительское кредитование и торговое финансирование.

Описание основных видов потребительского кредитования и услуг торгового финансирования, оказываемых Банком, представлено в разделе 6.1 настоящего документа «Кредитный риск». При этом к существенным видам потребительского кредитования для Банка можно отнести такие виды как Автокредитование и ПОС-кредитование физических лиц

Рынок Автокредитования для Банка за 2015 г. охарактеризовался следующими показателями по данным материалов Frank Research Group по Retail Banking market:

- По объему выданных кредитов по итогам 2015 года Банк занимает 1 место с долей рынка 15.1%.
- Рынок продаж автомобилей в 2015 году снизился по сравнению с 2014 на 35.7%.
- При традиционном росте рынка продаж авто в декабре относительно ноября (в 2015 на 11.7%) Сетелем увеличил продажи кредитов на 17.1% за этот период.

Рынок ПОС-кредитования для Банка за 2015 г. охарактеризовался следующими показателями:

- В целом рынок ПОС-кредитования показывает негативную динамику по сравнению с прошлым годом (падение на 28.8%)
- по данным за 2015 год доля продаж Сетелем выросла до 6.3% (против 5.5% в прошлом году). В декабре наблюдается сезонный рост продаж относительно ноября (на 85% в 2015 г. по сравнению с 25% в 2014). При этом в 2015 году на фоне сокращения рынка на 28.8% объем продаж Сетелем сократился только на 16% по сравнению с 2014 годом.
- Прогнозируется, что в 2016 году финансовое состояние банков - основных участников данного рынка не будет улучшаться. Банки продолжат испытывать трудности с капитализацией и качеством кредитного портфеля, что позволит Сетелем наращивать объемы продаж и расширять сотрудничество с партнерами.

Такие виды потребительского кредитования, как нецелевые кредиты физическим лицам (кредитование с использованием банковских и кредиты наличными на неотложные нужды) в Банке развиты слабо в связи с кризисными явлениями в экономике и закредитованностью физических лиц, что создает дополнительные риски для развития данных видов кредитования.

Рынок торгового финансирования за 2015 г. для Банка охарактеризовался следующими показателями по данным Информационного обзора российского рынка факторинга по итогам 2015 года, предоставленного Ассоциацией факторинговых компаний (АФК):

Оборот российского факторинга 2015 году сократился на 10% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. В 4 квартале 2015 года оборот российского факторинга составил 471 млрд. рублей, увеличившись на 39 млрд. рублей (+9 пп) по сравнению со третьим кварталом текущего года, однако снизился на 129 млрд. рублей (-21 пп) по сравнению с 4 кварталом 2014 года. В целом падение оборота рынка по итогам 2015 года составило 10% (- 212 млрд. рублей) по сравнению с 2014 годом.

По обороту участников российского рынка факторинга по итогам 2015 г., Банк занимает 11 место (2014- 11 место), при этом по обороту факторинга без регресса Банк занимает 3 место в рейтинге, выпущенном Ассоциацией факторинговых компаний (в 2014 г. – 3 место). По объему выплаченного финансирования за 2015 г. Банк также занимает 11 место (в 2014 г.- 9 место).

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

(в тысячах российских рублей)	Остаток судной задолженности	Процентные и комиссионные доходы, полученные по бизнес-линии	Другие доходы, полученные по данной бизнес-линии	Расходы, понесенные по бизнес-линии	Чистый доход/убыток по бизнес-линии
<b>Бизнес-линии</b>					
Потребительское кредитование	96 612 719	17 396 225	4 239 883	1 570 129	20 065 979
Операции торгового финансирования	3 847 525	771 372	16 842	–	788 214
<b>Итого</b>	<b>100 460 244</b>	<b>18 167 597</b>	<b>4 256 725</b>	<b>1 570 129</b>	<b>20 854 193</b>

Ниже представлена также информация на 1 января 2015 г. для сравнительных данных:

(в тысячах российских рублей)	Остаток судной задолженности	Процентные и комиссионные доходы, полученные по бизнес-линии	Другие доходы, полученные по данной бизнес-линии	Расходы, понесенные по бизнес-линии	Чистый доход/убыток по бизнес-линии
<b>Бизнес-линии</b>					
Потребительское кредитование	99 156 678	13 045 869	4 561 273	2 327 283	15 279 858
Операции торгового финансирования	2 632 155	923 063	31 917	–	954 981
<b>Итого</b>	<b>101 788 833</b>	<b>13 968 932</b>	<b>4 593 190</b>	<b>2 327 283</b>	<b>16 234 839</b>

Приведенные данные не включают расходы от сделок по реализации (уступки) прав требования по кредитным договорам, проведенных в 2015г. в сумме 3 665 731 тыс. руб. (за 2014 г. - 809 220 тыс. руб.).

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

Активы и обязательства классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения. Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2016 г.

(в тысячах российских рублей)	Российская Федерация	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Денежные средства	26 973	—	—	26 973
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	1 723 789	—	—	1 723 789
в том числе обязательные резервы	26 612	—	—	26 612
Средства в кредитных организациях	176 394	192	—	176 586
Чистая ссудная задолженность	94 421 602	—	—	94 421 602
Основные средства	411 678	—	—	411 678
Прочие активы	1 634 100	78 662	—	1 712 762
<b>Итого активов</b>	<b>98 394 536</b>	<b>78 854</b>	—	<b>98 473 390</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	—	—	—	—
Средства кредитных организаций	76 130 000	2 042 000	—	78 172 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 251 242	97	—	5 251 339
Вклады физических лиц	5 026 714	97	—	5 026 811
Прочие обязательства	1 395 227	21 944	—	1 417 171
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	25 539	—	—	25 539
<b>Итого обязательств</b>	<b>82 802 008</b>	<b>2 064 041</b>	—	<b>84 866 049</b>

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2015 г. (для сравнения):

(в тысячах российских рублей)	Российская Федерация	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Денежные средства	66 844	—	—	66 844
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	980 453	—	—	980 453
в том числе обязательные резервы	44 562	—	—	44 562
Средства в кредитных организациях	65 594	245	—	65 839
Чистая ссудная задолженность	103 559 166	—	—	103 559 166
Основные средства	142 773	—	—	142 773
Прочие активы	1 754 477	48 826	105	1 803 408
<b>Итого активов</b>	<b>106 569 307</b>	<b>49 071</b>	<b>105</b>	<b>106 618 483</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	—	—	—	—
Средства кредитных организаций	86 480 000	2 632 500	—	89 112 500
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 678 689	116	—	5 678 805
Вклады физических лиц	5 451 879	116	—	5 451 995
Прочие обязательства	1 414 048	64 677	—	1 478 725
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	39 588	—	—	39 588
<b>Итого обязательств</b>	<b>93 612 325</b>	<b>2 697 293</b>	—	<b>96 309 618</b>

## 9. Краткий обзор операций со связанными с «Сетелем Банк» ООО 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 января 2016 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Материнский банк</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Средства в кредитных организациях	176 332	192
Чистая ссудная задолженность	-	-
Прочие активы	902	91 802
Средства кредитных организаций	76 130 000	2 042 000
Средства клиентов	-	23 893
Прочие обязательства	260 845	42 504

В течение 2015 г. резервы под операции со связанными сторонами не создавались. Обеспечение под сделки, проводимые со связанными сторонами, условиями договоров не предусмотрено.

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

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

По состоянию на 1 января 2016 г. на балансе Банка отсутствует ссудная и приравненной к ней задолженность, предоставленная участникам Банка, (на 1 января 2015 г. 6 390 000 тыс. руб.).

Нарушение сроков размещения по ссудной и приравненной к ней задолженности, предоставленной участникам Банка, в отчетном периоде не допускалось.

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

По состоянию на 1 января 2016 г. на балансе Банка отсутствуют требования по получению процентов по кредитам, предоставленным участникам Банка (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 2015 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Материнский банк</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>
Процентные доходы	315 463	26	-
Процентные расходы	8 944 999	443 891	-
Комиссионные доходы	-	1 624 841	-
Комиссионные расходы	65 847	1 726	-
Административные и прочие операционные расходы	46 484	327 964	191 480
Прочие доходы	-	5 304	

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	164 998	1 961	—
Процентные расходы	6 295 610	354 540	—
Комиссионные доходы	—	1 712 375	—
Комиссионные расходы	49 940	2 855	—
Административные и прочие операционные расходы	608	10 616	197 331
Прочие доходы	—	4 349	

Ниже указаны прочие права и обязательства на 1 января 2016 г. по полученным гарантиям по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский Банк	Прочие крупные акционеры	Прочие связанные стороны
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	136 294	—	—

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

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

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

В указанные периоды Банком не списывались суммы безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных Банком сторон. Встречные требования и обязательства по взаиморасчетам со связанными с Банком сторонами на отчетную дату отсутствуют.

## 10. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу «Сетелем Банк» ООО

По состоянию на 1 января 2016 г. списочная численность персонала составила 8027 человек (на 1 января 2015 г.: 8 497 человек). Численность ключевого управленческого персонала на 01 января 2016 г. составила 15 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.

Иных видов выплат в течение отчетного периода не производилось.

Величина выплат (вознаграждений), выплаченных работникам в течение 2015 г. составила 3 404 960 тыс. руб. (в 2014 г. – 3 477 075 тыс. руб.).

Общая сумма выплат (вознаграждений) ключевому управленческому персоналу в течение 2015 г. составила 191 480 тыс. руб., что составляет 5,7% от фонда заработной платы (в течение 2014 г. сумма выплаченных вознаграждений составила 197 331 тыс. руб., что также составило 5,7% от фонда заработной платы). Общая сумма выплат (вознаграждений) членам Правления в течение 2015 г. составила 114 141 тыс. руб., что составляет 3,3 % от фонда заработной платы (в течение 2014 г. сумма выплаченных вознаграждений составила 75 647 тыс. руб., что составило 2,2 % от фонда заработной платы).

Все выплаты приходятся на краткосрочные вознаграждения, долгосрочных вознаграждений в течение 2015 г. и 2014 г. не выплачивалось.

Из общей суммы выплат (вознаграждений) ключевому управленческому персоналу в течение 2015 г. фиксированная часть вознаграждений составила 107 413 тыс. руб. или 56%. Нефиксированная часть составила 84 067 тыс. руб. или 44%. Членам Совета директоров Банка, не входящим в списочный состав персонала Банка, в 2014 г. и в 2015 г. выплаты не производились.

Внутренними нормативными документами не предусмотрены и Банком в течение 2015 г. и в 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).

Советом директоров Банка в сентябре 2015 г. утверждены документы, регламентирующие систему оплаты труда работников Банка в соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда». Система оплаты труда предусматривает выплату как постоянной (фиксированной) части оплаты труда, так переменной (нефиксированной) части оплаты труда работникам, принимающим риски, а также осуществляющим внутренний контроль и управление рисками. Принятые документы регламентируют правила об отсрочке/рассрочке и о последующей корректировке размеров отложенной части переменной (нефиксированной) части оплаты труда работникам, принимающим риски, исходя из сроков реализации результатов их деятельности, предусмотренных Банком, в том числе возможность сокращения или отмены выплат в случае негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению его деятельности. Первые выплаты долгосрочных (отложенных) вознаграждений переменной (нефиксированной) части оплаты труда в соответствии с новым порядком оценки системы оплаты труда будут произведены в 2017 г.

В течение 2015 г. и в 2014 г. Банк не выплачивал ключевому управленческому персоналу компенсаций и выходных пособий. Корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в 2015 г. не осуществлялись.

## **11. Раскрытие информации о деятельности «Сетелем Банк» ООО**

Данная годовая отчетность утверждена к выпуску 15 марта 2016 г. временно исполняющим обязанности единоличного исполнительного органа – Временно исполняющим обязанности Председателя Правления Банка.

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

Настоящая пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности будет размещена в составе годового отчета на сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.cetelem.ru](http://www.cetelem.ru) не позднее 10 рабочих дней после его утверждения Общим собранием участников.

Врио Председателя Правления

Ларченко Сергей Владимирович

Главный бухгалтер

Филичев Владимир Станиславович

М.П.

15 марта 2016 года