

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности

«Сетелем Банк» ООО за 1 квартал 2014 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность «Сетелем Банк» ООО, составлена за период, начавшийся 1 января 2014 года и закончившийся 31 марта 2014 года (далее – 1 квартал 2014 г.)

В промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 1 квартал 2014 г. включены:

- 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)";
- 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)";
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)";
- Настоящая Пояснительная информация к отчетности.

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

1. Существенная информация о кредитной организации

1.1. Общие сведения

«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 года. Основным видом деятельности Банка является осуществление банковских операций на территории Российской Федерации.

В 2007 году единственным участником Банка стала международная финансовая группа BNP Paribas (Франция), произошло изменение названия Банка на КБ "БНП Париба Восток" (Общество с ограниченной ответственностью). В 2011 году Совет директоров Банка определил потребительское кредитование в качестве приоритетного направления развития Банка. В декабре 2011 года BNP Paribas Personal Finance S.A. подписал соглашение о создании совместного предприятия с ОАО "Сбербанк России", предполагающее совместное развитие российского сектора потребительского кредитования.

В соответствии с Договором, подписанным 31 августа 2012 года между BNP Paribas S.A. и ОАО "Сбербанк России", BNP Paribas S.A. продал ОАО "Сбербанк России" 70% долей Банка. С указанной даты все права по владению 70% долей были переданы ОАО "Сбербанк России". Оставшаяся часть долей Банка, т.е. 30%, была продана компании LEVAL 20 S.A.S. в соответствии с Договором, подписанным 22 августа 2012 года между BNP Paribas S.A. и компанией LEVAL 20 SAS., которая является 100% дочерней компанией BNP Paribas Personal Finance S.A. (Член Группы BNP Paribas).

С 30.09.2013 г. и по состоянию на 01.04.2014 г. доля ОАО «Сбербанк России» в уставном капитале Банка составляет 74 %, а доля компании «Левал 20» С.А.С. - 26 %.

Совместный банк, созданный ОАО «Сбербанк России» и BNP Paribas Personal Finance S.A., занимается кредитованием физических лиц под брендом Cetelem, используя концепцию «ответственного кредитования».

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

По состоянию на 01.04.2014 г. количество региональных представительств банка, входящих в сеть обособленных подразделений Банка, по сравнению с количеством на 01.01.2014 г., не изменилось и составляет 76 региональных представительств Банка (на 01.01.2014 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 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

По состоянию на 01.04.2014 г. Банк имеет следующие лицензии:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц № 2168 от 27.06.2013 г.;
- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с правом привлечения во вклады денежных средств юридических лиц № 2168 от 27.06.2013 г.

В соответствии с выданными лицензиями Банк в течение 1 квартала 2014 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 (операции факторинга);
- 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 1 квартале 2014 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 увеличения уставного капитала.

К основным доходным операциям Банка, оказавшим влияние на финансовый результат в 1 квартале 2014 г., следует отнести:

- предоставление кредитов и получение процентного дохода, взимаемого в соответствии с условиями предоставления денежных средств;
- предоставление агентских услуг по операциям страхования;
- проведение факторинговых операций и получение комиссионного дохода.

1.2. Экономическая обстановка

В России продолжают развиваться экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижению темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования и стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

1.3. Информация об операциях, оказавших существенное влияние на изменение финансового результата Банка в 1 квартале 2014 года.

Банк в рамках ранее достигнутых договоренностей с ОАО «Сбербанк России» продолжил в 2014 г. программу потребительского кредитования физических лиц. Банк предлагает своим клиентам широкий спектр продуктов потребительского кредитования, в том числе потребительские кредиты (ПОС-кредитование – целевое потребительское кредитование в точках продаж (Point of sale or POS) на приобретение товаров длительного пользования физическими лицами для собственных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности), автокредиты, кредитные карты и кредиты на неотложные нужды в центрах продаж Банка – розничных магазинах и у автодилеров. За период с 01.01.2014 г. по 31.03.2014 г.: по операциям потребительского кредитования было выдано ПОС-кредитов на общую сумму 4 708 660 тыс. руб. (за 1 квартал 2013г. было выдано ПОС-кредитов на общую сумму 3 309 944 тыс. руб.); по операциям автокредитования было выдано автокредитов на общую сумму 15 384 783 тыс. руб. (за 1 квартал 2013 г. было выдано автокредитов на общую сумму 4 361 560 тыс. руб.). По состоянию на 01.04.2014 г. ссудная задолженность физических лиц по всем продуктам потребительского кредитования составила 63 378 940 тыс. руб., в том числе по ПОС-кредитам - 12 510 738 тыс. руб., и по автокредитам – 47 138 433 тыс. руб. (на 01.01.2014 г. ссудная задолженность по всем продуктам потребительского кредитования составила

51 302 452 тыс. руб., в том числе по ПОС кредитам - 11 820 647 тыс. руб., и по автокредитам - 36 543 044 тыс. руб.). Таким образом, по состоянию на 01.04.2014 г. по сравнению с 01.01.2014 г. портфель Банка вырос приблизительно на 23,53%.

В первом квартале 2014 г. Банк также продолжал развивать операции по торговому финансированию юридических лиц (операции факторинга), в результате чего объем портфеля по данным операциям вырос на 16,98% с 9 407 229 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2014 г. до 11 005 050 тыс. руб. по состоянию на 01.04.2014 г.

Выданные межбанковские кредиты по состоянию на 01.04.2014 г. составили 18 350 тыс. руб. (на 01.01.2014 г. – 23 754 тыс. руб.). По состоянию на 01.01.2014 г. и 01.04.2014 г отсутствовали межбанковские кредиты, выданные банкам-нерезидентам.

Привлеченные межбанковские кредиты по состоянию на 01.04.2014 г. составили 60 500 000 тыс. руб. (на 01.01.2014 г. – 47 332 500 тыс. руб.), из них привлечено от банков-нерезидентов 3 285 000 тыс. руб. (на 01.01.2014 г. – 1 682 500 тыс. руб.). Эти данные содержат информацию по субординированному кредиту, привлеченному Банком на основании Договора от 26.03.2014 г., заключенного между Банком и БНП Париба Персонал Финанс на сумму 1 820 000 тыс. руб.

Общий процентный доход, полученный за 1 квартал 2014 г. от кредитования физических лиц составил 2 337 511 тыс. руб. (за первый квартал 2013 г. – 912 041 тыс. руб.).

В первом квартале 2014 г. Банк не осуществлял сделки по продаже кредитов, выданных физическим лицам, и не заключал договоров переуступки прав требования (цессии).

В первом квартале 2014 г. Банк предоставлял юридическим и физическим лицам различные виды банковских продуктов. Таким образом, комиссионные вознаграждения по прочим услугам за первый квартал 2014 г составили 624 335 тыс. руб., в том числе по предоставлению агентских услуг по операциям страхования – 617 256 тыс. руб. (за первый квартал 2013 г. комиссионные вознаграждения по прочим услугам составили 232 399 тыс. руб., в том числе 230 965 тыс. руб. по предоставлению агентских услуг по операциям страхования), комиссионные доходы от факторинговых операций за первый квартал 2014 г. составили 150 132 тыс. руб. (за первый квартал 2013 г. – 167 988 тыс. руб.), доходы от комиссионного вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание за первый квартал 2014 г. составили 87 281 тыс. руб. (за первый квартал 2013 г. – 2 933 тыс. руб.).

В первом квартале 2014 г. Банк продолжал развитие региональной сети и расширение партнерской базы. Эти и другие затраты на рост бизнеса, а также увеличение минимальных норм резервирования по портфелю однородных ссуд, введенные с 1 марта 2014 г. Указанием Банка России № 3098-У, привели к возникновению убытка по итогам первого квартала 2014 г. в размере 113 259 тыс. руб. (по итогам первого квартала 2013 г. убыток составлял 218 942 тыс. руб.).

2. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

2.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку финансовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка

России. В 1 квартале 2014 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.

2.1.1. Учет операций по привлечению и размещению денежных средств.

Учетная политика Банка в отношении ссудных операции строится в соответствии с положениями Банка России от 31 августа 1998 г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» и от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета».

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.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 № 254-П, резерв на возможные потери по прочим активам формируется в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П, устанавливающим порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери.

Поручительства принимаются к бухгалтерскому учету в дату подписания договора поручительства; банковские гарантии принимаются к бухгалтерскому учету в дату вступления в силу банковской гарантии (если дата получения банковской гарантии ранее даты вступления ее в силу). Если дата получения банковской гарантии позже даты вступления ее в силу, то банковская гарантия принимается к бухгалтерскому учету в день ее получения. Гарантии (поручительства) подлежат списанию с бухгалтерского учета в день истечения срока гарантии (поручительства) либо в день погашения кредита (в том числе досрочного погашения), прекращения обязательств иным способом (переуступка прав требования и пр.).

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.

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).

Начисленные проценты считаются определенными к получению по портфелям однородных ссуд с 1 по 3 группы каждого портфеля (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По портфелям однородных ссуд с 4 по 5 группы каждого портфеля, начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов).

2.1.2. Оценочные обязательства некредитного характера

Условное обязательство некредитного характера возникает у кредитной организации вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у кредитной организации обязательства на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией.

Банком определены следующие критерии существенности сумм условных обязательств некредитного характера:

- 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%.

В аналитическом учете открываются счета по каждому условному обязательству некредитного характера.

Для учета сумм резервов – оценочных обязательств некредитного характера, расчетная оценка которых может быть определена, банк использует счет № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера».

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

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

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

2.1.3. Ошибки

В соответствии с Положением Банка России № 385-П ошибочное (неправильное) отражение (неотражение) фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете может быть обусловлено, в частности:

неправильным применением законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;

неправильным применением учетной политики кредитной организации;

неточностями в вычислениях;

неправильной классификацией или оценкой фактов хозяйственной деятельности;

неправильным использованием информации, имеющейся на дату осуществления бухгалтерских записей;

недобросовестными действиями должностных лиц кредитной организации.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна Банку на момент отражения (неотражения) таких фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете.

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 01 января без учета СПОД;

на период после утверждения годового отчета - 1 % от капитала (собственных средств) Банка по состоянию на 01 января с учетом СПОД.

Ошибка может быть признана существенной по мнению Руководства Банка.

2.1.4. 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 01.01.2014 года лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается в размере более 40 000 (Сорок тысяч) рублей за единицу.

2.1.5. 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 01.01.2013 года) учитываются в составе материальных запасов и списываются следующим порядком:

предметы со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев (мебель, оборудование, оргтехника, вычислительная техника, средства связи, электрифицированный инструмент, бытовая техника) 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

2.2. Информация о существенных изменениях, внесенных Банком в учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

В первом квартале 2014 года в Учетную политику изменения не вносились. Применение корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации, не требовалось.

3. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации - Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

I. Активы

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

(в тысячах российских рублей)	<u>На 1 апреля 2014 г.</u>	<u>На 1 января 2014 г.</u>
Наличные средства	50 775	23 580
Корреспондентский счет в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	2 189 116	1 125 887
Корреспондентские счета и депозиты, предоставленные на срок не более 30 дней, в банках:	405 091	209 706
- Российской Федерации	402 819	208 262
- других стран	<u>2 272</u>	<u>1 444</u>
Итого денежных средств и их эквивалентов	<u>2 644 982</u>	<u>1 359 173</u>
Остатки по счетам в Банке России в части фонда обязательных резервов	<u>40 925</u>	<u>74 950</u>

На 1 января 2014 года и 1 апреля 2014 года денежные средства и их эквиваленты не обременены какими-либо обязательствами.

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

Информация о средствах в других банках, входящих в состав чистой ссудной задолженности, предоставлена по сроку договора на размещение денежных средств

(в тысячах российских рублей)	<u>На 1 апреля 2014 г.</u>	<u>На 1 января 2014 г.</u>
Кредиты коммерческим банкам со сроком погашения от 31 дня до 1 года	0	0
Кредиты коммерческим банкам со сроком погашения более 1 года	<u>18 350</u>	<u>23 754</u>
Итого средств в других банках	<u>18 350</u>	<u>23 754</u>

По состоянию на 1 апреля 2014 года у Банка остатки денежных средств были размещены в одном банке - контрагенте (1 января 2014 года: в одном банке).

По состоянию на 1 апреля 2014 года и 1 января 2014 года 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, без учета резерва под обесценение:

	1 апреля 2014		1 января 2014	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма	%	Сумма	%
Операции торгового и коммерческого финансирования (факторинг)	11 005 050	99.7	9 407 229	99.6
Авансы выданные (залоговые депозиты по договорам аренды)	35 531	0.3	35 531	0.4
Итого кредитов и авансов клиентам – резидентам Российской Федерации	11 040 581	100	9 442 760	100
Резервы по кредитам и авансам клиентам-резидентам Российской Федерации	535 822		448 226	
Итого кредитов и авансов клиентам – резидентам Российской Федерации с учетом обесценения	10 504 759		8 994 534	

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля физических лиц по типам кредитования для физических лиц без учета резерва под обесценение:

	1 апреля 2014		1 января 2014	
<i>в тысячах российских рублей)</i>	Сумма	%	Сумма	%
Резиденты Российской Федерации				
Автокредиты	47 138 433	74	36 543 044	71
Иные потребительские ссуды	16 240 507	26	14 759 408	29
Итого кредитов и авансов клиентам-резидентам	63 378 940	100	51 302 452	100

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 01.04.2014г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бова- ния	До 30 дней	От 30 дней до 1 года	Более 1 года	Просроченные и с неопределенным сроком	Итого
Ссудная задолженность	-	88 120	8 351 898	53 777 200	1 180 072	63 397 290
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	-	3 000	15 350	-	-	18 350
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч. автокредитование физических лиц	-	85 120	8 336 548	53 777 200	1 180 072	63 378 940
Потребительские и прочие ссуды физических лиц	-	7 042	1 281 810	45 373 341	476 240	47 138 433
Кредитные карты и овердрафты	-	78 078	7 054 738	8 001 001	669 820	15 803 637
Резервы на возможные потери	-	-	-	402 858	34 012	436 870
	-	4 651	324 670	800 368	757 560	1 887 249
Чистая ссудная зadolженность	-	83 469	8 027 228	52 976 832	422 512	61 510 041

А так же по состоянию на 01.01.2014 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бова- ния	До 30 дней	От 30 дней до 1 года	Более 1 года	Просроченные и с неопределенным сроком	Итого
Ссудная задолженность	-	968 809	8 131 686	41 548 004	677 707	51 326 206
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	-	2 280	19 474	2 000	-	23 754
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч. автокредитование физических лиц	-	966 529	8 112 212	41 546 004	677 707	51 302 452
Потребительские и прочие ссуды физических лиц	-	76 150	1 079 693	35 107 473	279 728	36 543 044
Кредитные карты и овердрафты	-	890 379	7 032 519	6 110 095	381 372	14 414 365
Резервы на возможные потери	-	-	-	328 436	16 607	345 043
	-	35 120	230 415	462 265	420 067	1 147 867
Чистая ссудная зadolженность	-	933 689	7 901 271	41 085 739	257 640	50 178 339

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

(в тысячах российских рублей)

Ссудная задолженность по России, в т.ч.	на 01 апреля 2014	на 01 января 2014
1 АЛТАЙСКИЙ КРАЙ	687 393	572 439
2 АМУРСКАЯ ОБЛАСТЬ	7 194	2 400
3 АРХАНГЕЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	331 110	203 420
4 АСТРАХАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	605 626	495 915
5 БЕЛГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	568 325	449 452
6 БРЯНСКАЯ ОБЛАСТЬ	389 739	310 551
7 ВЛАДИМИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	659 390	547 035
8 ВОЛГОГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 169 624	998 787
9 ВОЛОГОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	332 689	264 658
10 ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	918 573	770 962
11 Г. МОСКВА	5 203 817	3 473 657
12 Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	3 078 984	2 455 091
13 ЕВРЕЙСКАЯ АВТОНОМНАЯ ОБЛАСТЬ	2 333	360
14 ЗАБАЙКАЛЬСКИЙ КРАЙ	43 508	18 889
15 ИВАНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	225 429	190 341
16 ИРКУТСКАЯ ОБЛАСТЬ	894 144	701 605
17 КАБАРДИНО-БАЛКАРСКАЯ РЕСПУБЛИКА	183 326	157 623
18 КАЛИНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	286 689	221 687
19 КАЛУЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	357 644	273 040
20 КАМЧАТСКИЙ КРАЙ	2 982	1 093
21 КАРАЧАЕВО-ЧЕРКЕССКАЯ РЕСПУБЛИКА	118 754	92 862
22 КЕМЕРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 140 823	983 467
23 КИРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	451 153	367 917
24 КОСТРОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	131 166	83 824
25 КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ	3 440 031	2 858 082
26 КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ	1 239 965	1 047 430
27 КУРГАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	273 077	236 231
28 КУРСКАЯ ОБЛАСТЬ	309 462	266 511
29 ЛЕНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	829 369	646 519
30 ЛИПЕЦКАЯ ОБЛАСТЬ	334 248	266 833
31 МАГАДАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	316	345
32 МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	4 042 250	2 827 235
33 МУРМАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	400 496	284 739
34 НИЖЕГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 833 766	1 496 759
35 НОВГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	311 483	252 118
36 НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	972 002	802 430
37 ОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	744 000	625 481
38 ОРЕНБУРГСКАЯ ОБЛАСТЬ	801 133	652 270
39 ОРЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	321 313	265 471

40	ПЕНЗЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	286 735	238 200
41	ПЕРМСКИЙ КРАЙ	1 607 753	1 389 848
42	ПРИМОРСКИЙ КРАЙ	11 340	2 057
43	ПСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	252 662	201 021
44	РЕСПУБЛИКА АДЫГЕЯ (АДЫГЕЯ)	362 673	280 515
45	РЕСПУБЛИКА АЛТАЙ	75 762	56 052
46	РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	2 984 527	2 621 851
47	РЕСПУБЛИКА БУРЯТИЯ	424 200	331 711
48	РЕСПУБЛИКА ДАГЕСТАН	229 175	196 515
49	РЕСПУБЛИКА ИНГУШЕТИЯ	3 866	1 218
50	РЕСПУБЛИКА КАЛМЫКИЯ	60 747	29 768
51	РЕСПУБЛИКА КАРЕЛИЯ	336 230	247 821
52	РЕСПУБЛИКА КОМИ	473 312	405 006
53	РЕСПУБЛИКА МАРИЙ ЭЛ	249 791	201 357
54	РЕСПУБЛИКА МОРДОВИЯ	251 316	205 974
55	РЕСПУБЛИКА САХА (ЯКУТИЯ)	191 879	167 158
56	РЕСПУБЛИКА СЕВЕРНАЯ ОСЕТИЯ - АЛАНИЯ	117 731	100 246
57	РЕСПУБЛИКА ТАТАРСТАН (ТАТАРСТАН)	2 616 047	2 262 410
58	РЕСПУБЛИКА ТЫВА	36	280
59	РЕСПУБЛИКА ХАКАСИЯ	327 496	288 430
60	РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 177 771	1 831 371
61	РЯЗАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	542 153	447 954
62	САМАРСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 494 977	1 242 763
63	САРАТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	778 696	617 606
64	САХАЛИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	24 052	1 793
65	СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 554 652	2 215 489
66	СМОЛЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	261 024	185 232
67	СТАВРОПОЛЬСКИЙ КРАЙ	2 227 512	2 050 839
68	ТАМБОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	631 827	515 943
69	ТВЕРСКАЯ ОБЛАСТЬ	631 180	483 248
70	ТОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	265 087	220 134
71	ТУЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	498 940	356 089
72	ТЮМЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 507 151	2 174 594
73	УДМУРТСКАЯ РЕСПУБЛИКА	465 328	395 623
74	УЛЬЯНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	683 753	574 802
75	ХАБАРОВСКИЙ КРАЙ	57 722	23 766
76	ЧЕЛЯБИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 991 409	1 732 790
77	ЧЕЧЕНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	50 732	9 768
78	ЧУВАШСКАЯ РЕСПУБЛИКА - ЧУВАШИЯ	693 858	579 173
79	ЯРОСЛАВСКАЯ ОБЛАСТЬ	334 512	250 508
	Итого	63 378 940	51 302 452

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

Изменения по статьям основных средств и нематериальных активов за 1 квартал 2014 г. представлены ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания, улучшения арендован- ного имущества	Мебель	Компью- терная техника	Прочее оборудование	Итого по основным средствам	Немате- риальные активы
Первоначальная стоимость на 1 января 2014 г.	29 052	20 044	189 969	119 107	358 172	1 376
Накопленная амортизация	4 579	16 095	118 113	54 070	192 858	234
Остаточная стоимость на 1 января 2014 г.	24 473	3 949	71 856	65 037	165 314	1 142
Поступления	0	64	627	377	1 068	0
Переводы	0	0	0	0	0	508
Начисленная амортизация	242	279	16 537	3 867	20 925	37
Выбытия	0	0	0	39	39	0
В т.ч. реализация	0	0	0	0	0	0
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам	0	0	0	39	39	0
Остаточная стоимость на 1 апреля 2014 г.	24 231	3 734	55 946	61 508	145 419	597

Изменения по статьям основных средств и нематериальных активов за 1 квартал 2013 г. представлены ниже:

(в тысячах российских рублей)	Здания, улучшения арендованного имущества			Компьютерная техника	Прочее оборудование	Итого по основным средствам	Нематериальные активы
	Мебель						
Первоначальная стоимость на 1 января 2013 г.	28 457	17 624	165 757	92 575	304 413	851	
Накопленная амортизация	3 628	14 884	72 178	45 983	136 673	86	
Остаточная стоимость на 1 января 2013 г.	24 829	2 740	93 579	46 592	167 740	765	
Поступления	0	46	0	1686	0	0	
Переводы	0	0	0	0	0	0	
Начисленная амортизация	237	529	13 060	2 682	16 508	37	
Выбытия	0	0	0	276	276	0	
В т.ч. реализация	0	0	0	0	0	0	
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам	0	0	0	276	276	0	
Остаточная стоимость на 1 апреля 2013 г.	24 592	2 257	80 519	45 320	152 688	728	

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 01.01.2014 г. и 01.04.2014 г. нет.

В 2013 г. и в 1 квартале 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

(в тысячах российских рублей)	1 апреля 2014	1 января 2014
	Сумма	Сумма
Вложение в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов, в т.ч.	1 229	-
-Вложение в создание и приобретение нематериальных активов	1 229	-
Материальные запасы, в т.ч.:	1 331	1 823
Материалы	1 096	1 434
Инвентарь и принадлежности	235	389

Переоценка основных средств и нематериальных активов в 2013 г. и в 1 квартале 2014 г. Банком не осуществлялась.

3.4. Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2014 г.	1 января 2014 г.
Прочие финансовые активы		
Требования по неполученным процентам	907 050	641 230
Требования по неполученным комиссиям	4 925	117 532
Итого прочие финансовые активы	911 975	758 762
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов, в том числе	199 092	232 782
- неисключительное правообладание лицензиями	170 337	154 467
- прочие расходы будущих периодов	28 755	78 315
Дебиторская задолженность, в том числе	127 539	373 566
- предоплата за лицензии на программное обеспечение	24 701	26 846
- предоплата по помещениям	20 105	7 891
- предоплата по комиссиям партнерам	35 331	257 297
- предоплата за ТМЦ	14 698	27 485
-прочая дебиторская задолженность	32 704	54 047

Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	198	198
Дебиторская задолженность по операционным налогам	1 661	4 349
Прочие нефинансовые активы	21 862	21 125
Итого прочих нефинансовых активов	350 352	632 020
Итого резервы по прочим активам	133 004	88 312
Итого прочие активы	1 129 323	1 302 470

На 01.04.2014 г. и 01.01.2014 г. обеспечение по прочим активам отсутствовало.

Доля прочих активов в общих активах по состоянию на 01.04.2014 г. и 01.01.2014 г. составляла 1,49% и 2,94% соответственно.

II. Обязательства

3.5. Средства других банков

(в тысячах российских рублей)

	1 апреля 2014 года	1 января 2014 года
Срочные депозиты других банков, в том числе		
Банки-резиденты, в том числе	57 215 000	45 650 000
со сроком размещения до 1 года	20 990 000	15 000 000
со сроком размещения свыше 1 года	36 225 000	30 650 000
Банки-нерезиденты, в том числе	3 285 000	1 682 500
со сроком размещения до 1 года	0	0
со сроком размещения свыше 1 года	3 285 000	1 682 500
Итого средств других банков	60 500 000	47 332 500

На 01.04.2014 г. и 01.01.2014 г. Банк не привлекал кредитов, депозитов и прочих средств Центрального Банка Российской Федерации

3.6. Средства клиентов

(в тысячах российских рублей)

	1 апреля 2014 г.	1 января 2014 г.
Физические лица:		
- Текущие счета/счета "до востребования"	2 592 874	3 050 411
- Срочные вклады	126	3 286
Итого средств физических лиц	2 593 000	3 053 697
Прочие корпоративные клиенты:		
- Текущие/расчетные счета	22 602	19 262
Незавершенные расчеты с ТСП	1 089 283	5 343
Незавершенные расчеты по факторинговым операциям	590 636	214 437
Итого средств корпоративных клиентов	1 702 521	239 042
Итого средств клиентов	4 295 521	3 292 739

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	1 апреля 2014 г.		1 января 2014 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	2 593 000	99.13	3 053 697	99.38
Юридические лица в т.ч.:				
Торговля	17 421	0.67	5 262	0.17
Страхование	3 894	0.15	12 712	0.41
Прочее	1 287	0.05	1 288	0.04
Итого средств клиентов	2 615 602	100.00	3 072 959	100.00

3.7. Прочие обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

(в тысячах российских рублей)	1 апреля 2014 г.	1 января 2014 г.
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные расходы на содержание персонала	1 098	84 836

Комиссии партнерам	0	174 008
Начисленные обязательства по процентным расходам	348 918	302 205
Начисленные обязательства по комиссиям	0	1 999
Расчеты с платежной системой MasterCard	9 858	14 081
Незавершенные расчеты	117430	0
Расчеты со страховыми компаниями	13 881	18 922
Прочие финансовые обязательства	2 655	2 427
Итого прочих финансовых обязательств	493 840	598 478
Прочие нефинансовые обязательства		
Доходы будущих периодов за оказание смс-услуг	303 368	236 862
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	197 858	200 847
Условные обязательства некредитного характера	17 492	115 425
Прочие нефинансовые обязательства	814	3 139
Итого прочих нефинансовых обязательств	519 532	556 273
Итого прочие обязательства	1 013 372	1 154 751

В состав условных обязательств некредитного характера включены оценочные резервы на реструктуризацию; под судебные иски и на выплату годовой премии по итогам прошлого года.

Оценочные резерв на реструктуризацию представляет собой специальный резерв, созданный для покрытия убытков, понесенных в процессе реструктуризации бизнеса в 2011-2012 гг.

(в тысячах российских рублей)	2014 г.	2013 г.
Резерв на реструктуризацию на 1 января	2 442	11 123
Изменение резерва на реструктуризацию в течение 1 квартала	-	-
Использование резерва на реструктуризацию в течение 1 квартала	158	4 292
Резерв на реструктуризацию на 1 апреля	2 284	6 831

В 2014 году Банк в основном использовал резерв для выплат сотрудникам в связи с оптимизацией организационной структуры Банка.

Резерв под судебные иски создается банком на основании мотивированного суждения Юридического управления о вероятном исходе судебного рассмотрения вопросов. Сумма

оценочного резерва условного обязательства по результатам судебных исков представлена следующими данными:

(в тысячах российских рублей)

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Резерв под судебные иски на 1 января	12 983	
Начисление резерва под судебные иски в течение 1 квартала	6 177	
Использование резерва под судебные иски в течение 1 квартала	<u>3 952</u>	
Резерв под судебные иски на 1 апреля	<u>15 208</u>	

На 1 апреля 2014 г. Банк выступает в качестве ответчика в 143-х судебных разбирательствах, вследствие чего сумма сформированного Банком резерва составила 15 208 тыс. руб., (на 1 января 2014 г. 12 982 тыс. руб.) которая соответствует вероятной сумме выплат по судебным делам, согласно оценке специалистов Юридического управления. Большая часть резерва предназначена для урегулирования претензий по судебным делам против Банка в отношении опротестования правомерности продажи полисов страхования жизни, которые были реализованы физическим лицам при получении ими кредитов. За 1 квартал 2014 г. были созданы резервы по 64 открытым в этот период судебным искам на сумму 5 930 тыс. руб. За этот период судебные разбирательства завершены и вынесены судебные решения по 52 искам, вследствие чего были использованы либо восстановлены резервы на общую сумму 3 704 тыс. руб.

3.8. Резервы на возможные потери по условным обязательствам

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон в сумме 22 800 тыс. руб. на 01.04.2014г. созданы по кредитным лимитам по кредитным картам. Сумма данного резерва на 01.01.2014 г. составила 12 619 тыс. руб.

III. Источники собственных средств

3.9. Уставный капитал

21 февраля 2013 г. Общее собрание участников Банка приняло решение об увеличении уставного капитала Банка с 1 890 000 тыс. руб. до 4 960 000 тыс. руб. путём внесения дополнительных вкладов участниками Банка без изменения размеров их долей. Соответствующие изменения в устав Банка были согласованы МГТУ Банка России 27 марта 2013 г. и зарегистрированы Управлением ФНС России по г. Москве 04 апреля 2013 г.

21 ноября 2013 г. Общее собрание участников Банка приняло решение об увеличении уставного капитала Банка с 4 960 000 тыс. руб. до 6 960 000 тыс. руб. путём внесения дополнительных вкладов участниками Банка без изменения размеров их долей. Соответствующие изменения в устав Банка были согласованы МГТУ Банка России 30 декабря 2013 г. и зарегистрированы Управлением ФНС России по г. Москве 13 января 2014 г.

Таким образом, по состоянию на 01.04.2014 г. уставный капитал Банка составляет 6 960 000 тыс. руб. (на 01.01.2014 г. – 6 960 000 тыс. руб.).

В следующей таблице представлена структура собственного зарегистрированного капитала Банка и доли, принадлежащие участникам:

1 апреля 2014 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доля, %	Номинальная стоимость
ОАО "Сбербанк России"	74%	5 150 400
LEVAL 20 S.A.S.	26%	1 809 600
Итого	100%	6 960 000

3.10. Другие источники собственных средств

В состав источников собственных средств также входят:

- сумма Резервного фонда, созданного банком в соответствии с Уставом на основании решений, принятых в предыдущих периодах в сумме 187 382 тыс.руб.. Размер Резервного фонда в 2013 году и 1 квартале 2014года не менялся.

- сумма нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 3 112 791 тыс. руб.

- неиспользованный убыток за 1 квартал 2014 г. в размере 113 260 тыс. руб.

IV. Внебалансовые обязательства

3.11. Безотзывные обязательства кредитной организации

Безотзывные обязательства кредитной организации состоят из суммы кредитных лимитов по кредитным картам в размере 490 678 тыс. руб. по состоянию на 01.04.2014 г. и 438 566 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2014 г.

<i>в тысячах российских рублей)</i>	01.04. 2014	01.01.2014
Неиспользованные кредитные линии	490 678	438 566
Выданные гарантии и поручительства	-	-
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	22 800	12 619
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	467 878	425 947

В 2014г. банк не выпускал гарантий и поручительств.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1. Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2014 г.	1 апреля 2013 г.
Процентные доходы		
По кредитам физических лиц	2 490 829	912 042
По средствам, размещенным в других банках	9 646	9 387
По Корреспондентским счетам в других банках	231	67
Штрафы за нарушение условий кредитных договоров	102 635	48 629
Доходы от погашения и реализации приобретенных прав требований	150 132	167 988
Итого процентных доходов	2 753 473	1 138 113
Процентные расходы		
По срочным депозитам других банков	1 123 653	489 642
По срочным вкладам физических лиц	97	231
Итого процентных расходов	1 123 750	489 873
Чистые процентные доходы	1 629 723	648 240
Итого убытки от обесценения и восстановления убытков от обесценения ссудной и приравненной к ней задолженности	-881 048	-300 722
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	748 675	347 518

4.2. 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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	за 1 квартал 2014 года	за 1 квартал 2013 года
Резервы по средствам в кредитных организациях	0	0
Резервы по ссудам, предоставленным клиентам физическим лицам	-739 381	-239 938
Резервы по Начисленным процентам	-54 071	-13 704
Резервы по Факторинговым операциям	-87 596	-47 080
Итого убытки от обесценения и восстановления убытков от обесценения ссудной и приравненной к ней задолженности, признанные в течение периода в составе капитала	<u>-881 048</u>	<u>-300 722</u>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	за 1 квартал 2014 года	за 1 квартал 2013 года
Резервы по дебиторской задолженности в части предоплаты ТМЦ	8 305	-663
Резервы по прочим активам	9 807	-14 129
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	-10 181	-1 160
Итого убытки (прибыль) от обесценения и восстановления убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала	<u>7 931</u>	<u>-15 952</u>

4.3. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

(в тысячах российских рублей)

1 апреля 2014 г.

1 апреля 2013 г.

Комиссионные доходы

Агентские комиссии при продаже страховых полисов	222 410	222 224
Комиссия за подключение к коллективной схеме страхования	394 845	8 740
РКО физических лиц	72 874	302
РКО юридическими лицами	1 732	654
Комиссии по расчетам пластиковыми картами	19 593	3 305
Гарантии выданные	0	0
Прочее	162	106
Итого комиссионных доходов	711 616	235 331

Комиссионные расходы

Расчетные операции	12 327	3 135
Комиссии по расчетам пластиковыми картами	3 615	2 123
Операции с гарантиями	0	0
Прочее	220 354	70 332
Итого комиссионных расходов	236 296	75 590
Чистые комиссионные доходы	475 320	159 743

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 8.

4.4. Доходы в виде штрафов и пени

(в тысячах российских рублей)

	1 апреля 2014 г.	1 апреля 2013 г.
Штрафы и пени, полученные от физических лиц	104 949	48 629
Штрафы и пени, полученные от корпоративных клиентов	9 878	5 201
Прочее		
Итого доходы в виде штрафов и пени	114 827	53 830

4.5. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы в основном состоят из штрафов по прочим банковским операциям и общая структура представлена в следующей таблице:

(в тысячах российских рублей)

	<u>1 апреля 2014 г.</u>	<u>1 апреля 2013 г.</u>
От сдачи имущества в аренду		2 312
Штрафы, пени, неустойки по другим банковским операциям и сделкам	12 192	5 201
Поступления в возмещение причиненных убытков банку	8	
Доходы прошлых лет по прочим (хозяйственным) операциям		79
Другие доходы	831	706
Итого прочие операционные доходы	13 031	8 298

4.6. Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах российских рублей)

	<u>1 апреля 2014 г.</u>	<u>1 апреля 2013 г.</u>
Расходы на содержание персонала	772 343	400 044
Страховые взносы в фонды	266 490	133 799
Административные расходы	70 685	42 523
Расходы по операционной аренде основных средств	74 798	47 867
Расходы на телекоммуникационные услуги	31 824	17 288
Амортизация основных средств	20 965	16 508
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	4 277	5 353
Расходы на ТМЦ	10 304	5 629
Амортизация нематериальных активов	37	37
Расходы, связанные с использованием объектов интеллектуальной собственности	16 628	4 849
Рекламные и маркетинговые услуги	3 531	364

Командировочные расходы	8 407	2 878
Платежи в фонд страхования вкладов	0	0
Прочее	5 987	246
Итого административные и прочие операционные расходы	1 286 276	677 385

4.7. Налоги

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

Расходы по начисленным (уплаченным) налогам по состоянию на 01.04.2014 г. и 01.04.2013 г. представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<u>01 апреля 2014г.</u>	<u>01 апреля 2013г.</u>
Налог на добавленную стоимость	66 864	39 680
Налог на прибыль	0	0
Налог на имущество	558	311
Госпошлина	4 746	1 218
Итого начисленные (уплаченные) налоги	72 168	41 209

Изменение ставок налога и введение новых налогов в 1 квартале 2014 г. не происходило.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России осуществляется через:

ежедневный мониторинг динамики норматива достаточности капитала H1;

прогнозирование и моделирование с применением сценариев "что - если" уровней достаточности капитала, данное прогнозирование и моделирование применяется при формировании бизнес - планов, бюджетов и стратегий Банка;

регулярный (не реже одного раза в месяц) анализ динамики уровня достаточности капитала;

формирование управленческой отчетности для руководства Банка (не реже одного раза в месяц) и участников Банка (не реже одного раза в квартал) об уровне достаточности капитала Банка и необходимых объемах увеличения уставного капитала Банка.

Ниже представлен нормативный капитал и его основные элементы на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации (Положение Банка России от 10.02.2003 г. 215-П)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.14	на 01.01.14
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	10 249 364	10 263 112
Уставный капитал кредитной организации	6 960 000	6 960 000
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	187 382	187 382
Нераспределенная прибыль предшествующих лет (ее часть)	3 457 751	3 457 751
Источники основного капитала, итого	10 605 133	10 605 133
Нематериальные активы	1 826	1 142
Убыток текущего года	8 983	340 879
Основной капитал, итого	10 249 364	10 263 112
Субординированный займ	0	0
Дополнительный капитал, итого	0	0
Норматив достаточности капитала Н1,%,min 10%	11.92	15.44

Банки также обязаны соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале. В 1 квартале 2014 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 28.12.2012г.№ 395-П.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.14	на 01.01.14
Уставный капитал кредитной организации:	6 960 000	6 960 000
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	187 382	187 382
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	3 457 751	3 457 751
Показатели, уменьшающие сумму источников Базового капитала, всего, в том числе:	355 769	0
Нематериальные активы	365	0

Убытки предшествующих лет	344 960	0
Убыток текущего года	8 983	0
Отрицательная величина Добавочного капитала	1 461	0
Базовый капитал, итого	10 249 364	10 605 133
Добавочный капитал, итого	0	0
Показатели, уменьшающие сумму источников Основного капитала, всего, в том числе:	0	342 021
Нематериальные активы	0	1 142
Убыток текущего года	0	340 879
Основной капитал, итого	10 249 364	10 263 112
Дополнительный капитал, итого в том числе:	0	0
Прибыль текущего года	0	0
Субординированные кредиты	0	0
Собственные средства (капитал), итого	10 249 364	10 263 112
Норматив достаточности Базового Капитала (Н1.1),% min 5%	11.92	15.82
Норматив достаточности Основного Капитала (Н1.2),% min 6%	11.92	15.31
Норматив достаточности Собственных Средств (Н1.0),% min 10%	11.92	15.31

В соответствии с Политикой управления рисками и требованиями Базель III, капитал распределяется на покрытие непредвиденных потерь по кредитным, операционным и рыночным рискам.

По состоянию на 01.04.2014г. Банком получены средства в сумме 1 820 000 тыс. руб. по привлеченному Банком субординированному кредиту по Договору от 26.03.2014 г., заключенному между Банком и БНП Париба Персонал Финанс.

31.03.2014 г. Банк также заключил Договор с ОАО «Сбербанк России» на привлечение субординированного кредита на сумму 5 180 000 тыс. руб.

В настоящий момент договоры, заключенные между Банком и ОАО «Сбербанк России», и между Банком и БНП Париба Персонал Финанс, направлены на юридическую экспертизу в Главное управление Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва в целях подтверждения соответствия условий Договоров требованиям подпунктов 3.1.8.1.1 или 3.1.8.1.2 Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и возможности включения привлеченных по Договорам денежных средств в состав источников дополнительного капитала Банка.

Информация о сроках, условиях и основных характеристиках привлеченных субординированных кредитов приведена в таблице:

Наименование кредитора	Дата заключения договора	Дата получения средств Банком	сумма по договору тыс.руб.	Срок по договору	Заключение ГУ ЦБ
ОАО «Сбербанк России»	31.03.2014 г.	01.04.2014 г.	5 180 000	10 (десять) лет	по состоянию на 01.04.2014г. заключение не получено
БНП Париба Персонал Финанс (Франция)	26.03.2014 г.	31.03.2014 г.	1 820 000	10 (десять) лет	по состоянию на 01.04.2014г. заключение не получено

6. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

6.1. Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка по кредитным операциям.

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 бизнеса Банка является потребительское кредитование.

Банк осуществляет деятельность по следующим направлениям потребительского кредитования:

- ПОС-кредитование – целевое потребительское кредитование на приобретение товаров длительного пользования физическими лицами для собственных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности;
- 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 3,5 тонн);
- Кредитование с использованием банковских карт – нецелевое потребительское кредитование с использованием банковских карт международных платежных систем, эмитированных Банком;
- Кредиты на неотложные нужды – нецелевое потребительское кредитование, направленное на предоставление клиенту денежных средств на неотложные нужды, не связанное с осуществлением им предпринимательской деятельности.

Типичные характеристики ПОС-кредитования:

Максимальная сумма кредита – 450 000 руб.;

Срок кредита – от 3 до 36 месяцев;

Первоначальный взнос – от 0 до 90%.

Типичные характеристики автокредитования:

Максимальная сумма кредита – 1 500 000 и 3 000 000 руб. (в зависимости от программ оформления), для марок люкс - 4 000 000 и 5 000 000 руб. (в зависимости от программы оформления);

Срок кредита – от 12 до 60 месяцев;

Первоначальный взнос – от 15 до 90%.

Типичные характеристики кредитования с использованием банковских карт:

Предлагаемые продукты в рамках данного направления:

- Кредитные карты с возобновляемым кредитным лимитом – классические кредитные карты с возобновляемым кредитным лимитом, оформляемые существующим клиентам Банка в рамках перекрестных продаж.
- DTS – кредит с «аннуитетными платежами» на приобретаемый товар в рамках классической кредитной карты с возобновляемым кредитным лимитом.

Максимальная сумма кредита – 150 000 руб.

Срок действия карты – до 36 месяцев (после – перевыпуск, если применимо).

Типичные характеристики кредитов на неотложные нужды:

Максимальная сумма кредита – 200 000 руб.;

Срок кредита – от 6 до 48 месяцев.

Оформление кредитов происходит, в основном, через посредников – продавцов, партнеров 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 ТСП, систему выявления и

фиксирования случаев мошенничества, анализ эффективности применяемых правил, контроль соблюдения установленных требований для принятия решения о выдаче кредита, контроль деятельности ТСП), разработанных на основе единых подходов построения максимально стандартизированных процессов кредитования, и минимизация количества участников процесса принятия решения за счет автоматизации указанного процесса;

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

Помимо потребительского кредитования Банк также осуществляет торговое финансирование автомобильных дилеров (в рамках договора факторинга с «Форд Соллерс Холдинг» ООО).

Для программы торгового финансирования дилеров существует система лимитов, которые устанавливаются на каждого дилера. В качестве обеспечения принимаются:

- Залог всех автотранспортных средств, на которые предоставляются средства Банка по договору факторинга;
- Банковская гарантия;
- Поручительство финансово-устойчивого и платежеспособного юридического лица, оформляемое в обязательном порядке по сделкам с дилерами, которые ранее не работали с Банком по договору факторинга. 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).

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

С целью мониторинга Департамент рисков 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 каждой точке продаж, центру продаж;
- по кредитному эксперту/консультанту.

По портфелю кредитов дилерам (в рамках договора факторинга):

- 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.

Ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 1 апреля 2014 г.:

	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие
<i>(в тысячах российских рублях)</i>			
Непросроченная Задолженность	423 441	59 714 405	11 714 814
Просроченная задолженность с задержкой платежа:			
- менее 30 дней	0	930 221	33 710
- от 31 до 90 дней	0	1 016 802	82 997
- от 91 до 180 дней	0	858 948	76 738
- от 180 до 360 дней	0	586 817	51 198
- свыше 360 дней	0	271 747	22 056
Итого просроченной задолженности	0	3 664 535	266 699
За вычетом резерва под обесценение	0	1 887 249	668 826
Итого	423 441	61 491 691	11 312 687

*В графу «Прочие» включена задолженность по операциям факторинга в сумме 11 005 050 тыс. руб. до вычета резерва

Ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 1 января 2014 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие
Непросроченная задолженность	233 460	49 138 536	10 043 617
<i>Просроченная задолженность с задержкой платежа:</i>			
- менее 30 дней	-	678 732	60 387
- от 31 до 90 дней	-	595 894	60 076
- от 91 до 180 дней	-	460 193	42 999
- свыше 180	-	429 097	32 697
Итого просроченной задолженности	-	2 163 916	196 159
За вычетом резерва под обесценение	-	1 147 867	536 538
ИТОГО	233 460	50 154 585	9 703 238

**В графу «Прочие» включена задолженность по операциям факторинга в сумме 9 407 229 тыс. руб. до вычета резерва*

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов на 01.04 2014г. составляет 3,93% (на 01.01.2014г. 4.2%)

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 1апреля 2014 г.

<i>(в тысячах российских рублях)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
I категория качества	423 441	0	2 617 947
II категория качества	0	60 030 956	6 143 384
III категория качества	0	1 590 580	2 225 869
IV категория качества	0	885 240	747 664
V категория качества	0	872 164	246 649
Итого	423 441	63 378 940	11 981 513
Итого расчетного резерва	0	1 887 249	1 541 347
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	0	1 887 249	668 826
Итого	423 441	61 491 691	11 312 687

**В графу «Прочие» включена задолженность по операциям факторинга в сумме 11 005 050 тыс. руб. до вычета резерва*

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 2014 г. (для сопоставимости данных):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие
I категория качества	233 460	-	2 563 770
II категория качества	-	49 388 815	5 166 841
III категория качества	-	986 215	1 580 059
IV категория качества	-	486 689	730 428
V категория качества	-	440 733	198 678
Итого	233 460	51 302 452	10 239 776
Итого расчетного резерва	-	1 147 867	1 274 528
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-	1 147 867	536 538
Итого	233 460	50 154 585	9 703 238

**В графу «Прочие» включена задолженность по операциям факторинга в сумме 9 407 229 тыс. руб. до вычета резерва*

По состоянию на 1 апреля 2014 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 1 926 кредитам физических лиц, сформированных в отдельный портфель в размере 69 928 тыс. руб. Оценка кредитного риска оценивается по данному портфелю в категорию качества, не выше 4. Объем сформированных резервов по данному портфелю на 01.04.2014 г. составил 35 395 тыс. руб. Отсрочка платежа предоставлялась на основании заявления заемщика, с заключением дополнительного соглашения об увеличении срока кредита на 1-2 месяца, без увеличения аннуитетного платежа, ставки и размера кредита. Удельный вес реструктурированной ссудной задолженности в общем объеме ссуд, предоставленных физическим лицам, составляет 0,11%.

По состоянию на 1 января 2014 г. в Банке учитывалась реструктурированная ссудная задолженность, включающая в себя ссудную задолженность с измененными сроками погашения основного долга и погашения процентов (отсрочка аннуитетных платежей) по 1 691 кредитам физических лиц, сформированных в отдельный портфель в размере 55 179 тыс. руб., удельный вес которого в общем объеме ссуд составлял 0,11%. Объем сформированных резервов по данному портфелю на 01.01.2014 г. составил 23 317 тыс. руб.

По состоянию на 1 апреля 2014 и 1 января 2014 г. отсутствуют кредиты, выданные участникам ОАО «Сбербанк России» и компании «Левал 20» С.А.С. (Франция).

Размер расчетного резерва по портфелю однородных ссуд соответствует фактически сформированному резерву и на 1 января 2014 г. составил 1 147 867 тыс. руб., размер расчетного и фактически сформированного резерва по портфельным ссудам на 1 апреля 2014 г. составил 1 887 249 тыс. руб.

Данные о характере и стоимости полученного обеспечения по операциям торгового финансирования (по состоянию на 1 апреля 2014 г.):

- обеспечение в виде банковских гарантий, относимое к первой категории качества обеспечения, составило 1 009 677 тыс. руб.

- обеспечение в виде банковских гарантий, относимое ко второй категории качества обеспечения, составило 579 820 тыс. руб.

- обеспечение в виде банковских гарантий, не относимое к первой или второй категориям качества обеспечения, составило 1 000 894 тыс. руб.

- обеспечение в виде залога автомобилей, относимое ко второй категории качества обеспечения, составило 10 940 978 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 35 дней)

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

По состоянию на 1 апреля 2014 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 2014 г. составил 1 150 685 тыс. руб., фактически сформированный резерв по данным операциям на 1 января 2014 г. составил 412 695 тыс. руб. Размер расчетного резерва по операциям торгового финансирования на 1 апреля 2014 г. составил 1 308 174 тыс. руб., фактически сформированный резерв на 1 апреля 2014 г. составил 502 131 тыс. руб.

6.2. Риск ликвидности.

Риск 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.

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

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования, составил 59,58% по состоянию на 1 апреля 2014 г. (на 1 января 2014 г. – 41,1%).

Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней, составил 69,24% по состоянию на 1 апреля 2014 г. (на 1 января 2014 г. – 80,2%).

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 102,65% по состоянию на 1 апреля 2014 г. (на 1 января 2014 г. – 101,4%).

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 1 апреля 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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	С неопре- деленн ым сроком	ИТОГО
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	51	-	-	-	-	-	51
Средства в Сбербанке РФ	402	-	-	-	-	-	402
Средства в других банках	7	7	9	-	-	-	22
Кредиты юр.лицам	5 508	4 997	-	-	-	-	10 505
Кредиты физ.лицам	3 322	13 883	12 434	28 012	3 840	-	61 492
Основные средства	2	12	15	79	39	-	147
Прочие активы	3 220	-	-	-	-	-	3 220
Итого Активов	12 512	18 899	12 458	28 091	3 879	0	75 838
Пассивы							
Средства Сбербанка	8 975	12 850	11 500	23 200	-	-	56 525
Средства других банков	73	1 053	435	509	86	-	2 155
Средства физических лиц	139	558	475	1 256	165	-	2 593
Средства корпоративных клиентов	23	-	-	-	-	-	23
Субординированный кредит от Сбербанка	-	-	-	-	-	-	-
Прочие субординированные займы	-	-	-	-	1 820	-	1 820
Прочие обязательства	2 436	140	-	-	-	-	2 576
Собственный капитал	1 001	4 298	48	3 126	1 674	-	10 147
Итого Пассивов	12 646	18 899	12 458	28 091	3 745	-	75 838
Чистый разрыв ликвидности	-134	0	0	0	134	0	0
Совокупный разрыв ликвидности	-134	-134	-134	-134	0	0	0

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. 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 валютнообменных 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.

6.3. Рыночный риск.

Банк может быть подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным инструментам и которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по управлению активами и пассивами Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска, а Казначейство Банка контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Также, Политикой по управлению активами и пассивами Банка, утвержденной участниками, наложены определенные ограничения на спектр операций, проводимых Банком на финансовом рынке.

6.4. Валютный риск.

Комитет по управлению активами и пассивами 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 Казначейство Банка контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец 1 квартала 2014г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	48 946	272	1 431	126	50 775
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в том числе обязательные резервы	2 230 041 40 925	- -	- -	- -	2 230 041 40 925
Средства в кредитных организациях	2 272	402 819	-	-	405 091
Чистая ссудная задолженность	72 014 800	-	-	-	72 014 800
Основные средства	148 576	-	-	-	148 576
Прочие активы	1 127 459	703	1 161	-	1 129 323
Итого активов	75 572 094	403 794	2 592	126	75 978 606

Средства кредитных организаций	60 500 000	-	-	-	60 500 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе вклады физических лиц	4 295 383	136	1	1	4 295 521
Прочие обязательства	2 592 863	136	1	-	2 593 000
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 010 962	-	2 410	-	1 013 372
	22 800	-	-	-	22 800
Итого обязательств	65 829 145	136	2 411	1	65 831 693

А также представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2014г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	21 864	249	1 312	155	23 580
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	1 175 874	-	-	-	1 175 874
Обязательные резервы	49 987	-	-	-	49 987
Средства в кредитных организациях	207 938	1 118	553	97	209 706
Чистая ссудная задолженность	59 172 873	-	-	-	59 172 873
Основные средства	168 279	-	-	-	168 279
Прочие активы	1 300 758	647	1 065	-	1 302 470
Итого активов	62 047 586	2 014	2 930	252	62 052 782
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	47 332 500	-	-	-	47 332 500
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 292 592	145	1	1	3 292 739
Вклады физических лиц	3 053 551	145	1	-	3 053 697
Прочие обязательства	1 153 979	9	763	-	1 154 751
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	12 619	-	-	-	12 619
Итого обязательств	51 791 690	154	764	1	51 792 609

6.5. Риск процентной ставки.

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 снижаться или приводить к возникновению убытков. Комитет по управлению активами и пассивами Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок, и Казначейство Банка осуществляет контроль соблюдения установленных лимитов на регулярной основе.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены эффективные процентные ставки по финансовым инструментам на 1 апреля 2014 и 1 января 2014 годов:

<i>% годовых</i>	1 апреля 2014 г.	1 января 2014 г.
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	0%	0%
Средства в других банках	9,74%-11,82%	7,5%-11,82%
Кредиты и авансы клиентам		
- Кредиты корпоративным клиентам	12,36%- 19,36%	11,56%- 14,38%
- Кредиты физическим лицам	6,5%-79%	6,5%-79%
Обязательства		
Средства других банков	7,25%-14,17%	6,07%-14,17%
Средства клиентов		
- срочные депозиты	-	17,5%

6.6. Правовой риск.

Правовой риск связан с некорректностью юридических консультаций, неверно составленной документацией, быстро меняющейся судебной практикой и различной правоприменительной практикой в зависимости от региона, сферы применения, органа, применяющего норму законодательства, изменением законодательства, несоблюдением Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров.

Изменения требований в области лицензирования основной деятельности Банка, либо лицензирования прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено, не предвидятся.

Изменения 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, не предвидятся.

Юридическим управлением Банка обеспечивается соблюдение законодательства путем выполнения следующих задач:

- организация и осуществление правового сопровождения корпоративной деятельности Банка;
- организация и осуществление правового обеспечения банковских услуг, включая участие в организации и осуществлении претензионно-исковой работы, изучение и обобщение судебной практики;
- организация и осуществление мониторинга изменений, вносимых в законодательные и подзаконные нормативные правовые акты, информирование работников Банка об изменениях законодательства.

6.7. 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 создано специальное структурное подразделение, осуществляющее разработку и реализацию стратегических и текущих бизнес-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 (долго- и среднесрочных) и годовых бизнес-планов Банка;
- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска на показатели деятельности Банка в целом;
- производит мониторинг изменений законодательства РФ 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.

6.8. Операционный риск.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Банк организует управление операционным риском путем его минимизации, т. е. принятия мер по снижению риска без сокращения объемов операций.

В целях управления операционным риском Банк ставит задачу создания эффективной системы выявления, оценки и определения приемлемого уровня операционного риска, его постоянного мониторинга, а также системы разработки мер по поддержанию уровня операционного риска, не угрожающего финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

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

Основная цель системы управления операционным риском – выявление операционных рисков, их минимизация с целью уменьшения (исключения) возможных убытков и предотвращение отрицательного воздействия операционных рисков на бизнес-процессы Банка.

Основные задачи системы управления операционным риском:

- выявление, идентификация, измерение и определение приемлемого уровня операционного риска;
- постоянное наблюдение за операционным риском с целью принятия мер по поддержанию уровня операционного риска на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков, участников, работников, контрагентов;
- учет влияния операционного риска всеми работниками и руководством Банка при совершении действий и/или принятии решений;
- определение приоритетных направлений и способов минимизации операционного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для минимизации одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- своевременное предоставление информации и отчетности по вопросам управления операционным риском.

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска, в том числе в результате влияния человеческого фактора, сбоя функционирования систем и оборудования, внутреннего и внешнего мошенничества, неблагоприятных внешних факторов, находящихся вне контроля Банка.

Мониторинг операционного риска осуществляется Отделом мониторинга операционных рисков Департамента рисков Банка на регулярной основе путем выявления событий, способствующих изменению степени подверженности деятельности Банка операционному риску, а также изменению уровня операционного риска, отслеживания

динамики показателей, характеризующих уровень операционного риска, с целью выявления отклонений и определения тенденций в изменении уровня операционного риска.

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 устранению 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 методы минимизации операционного риска, применяемые Банком в 1 квартале 2014 г.:

- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- анализ причин реализации операционного риска с выработкой и проведением планов мероприятий по предотвращению подобных случаев реализации операционного риска в будущем;
- предварительный анализ нововведений (например, введение новых технологий, банковских продуктов или отдельных сделок) на предмет выявления потенциальных факторов операционного риска и внедрения контрольных процедур;
- во внутренних документах Банка особое внимание уделяется соблюдению принципов разделения полномочий, подотчетности по проводимым банковским операциям и иным сделкам;
- порядок утверждения (согласования) внутренних документов Банка исключает возможность утверждения документов без учета принятия во внимание факторов операционного риска;
- программа ротации кадров позволяет определить Банку позиции, критичные для непрерывности бизнес-процессов в силу либо высокой степени важности, либо специфических знаний и навыков, которые требуются для выполнения обязанностей на данной позиции.

Основные инструменты минимизации операционного риска, применяемые Банком в 1 квартале 2014 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.

Ответственность за утверждение основных принципов управления, а также оценку эффективности системы управления операционным риском возложена на Совет Директоров Банка.

6.9. 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.

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.

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

- постоянный контроль соблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- проведение анализа влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации участников и аффилированных лиц Банка мониторинг негативных и позитивных отзывов и сообщений о Банке в средствах массовой информации;
- 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.

7. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

Основным направлением бизнеса банка является кредитование.

Описание ключевых бизнес - линий Банка представлено в разделе 6.1 настоящего документа «Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка».

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 выплату агентских вознаграждений торгового-сервисным предприятиям, содействующим Банку в организации процесса кредитования на основании заключенных с Банком договоров. Общехозяйственные затраты и доходы \расходы от выбытия при продаже кредитов в расчет данного результата не принимались.

Бизнес - линии	Остаток судной задолженно сти	Процентные доходы, полученные по бизнес - линии	Другие доходы, полученные по данной бизнес - линии	Расходы, понесенн ые по бизнес - линии	Чистый доход \ убыток по бизнес - линии
Автокредитование	47 138 433	1 541 814	341 116	216 547	1 666 383
ПОС - кредитование и кредиты на неотложные нужды	15 803 637	917 458	429 241	59 799	1 286 900
Кредиты по кредитным линиям по пластиковым картам	436 870	31 557	2 019	332	33 244
Факторинг	11 005 050	150 132	9 878	-	160 010
Итого	74 383 990	2 640 961	782 254	276 678	3 146 537

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

Активы и обязательства классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». 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 апреля 2014 г.

	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Денежные средства	50 775	-	-	-	50 775
Средства кредитных	2 230 041	-	-	-	2 230 041

организаций в ЦБ РФ, в том числе обязательные резервы	40 925	-	-	-	40 925
Средства в кредитных организациях	402 819	-	2 272	-	405 091
Чистая ссудная задолженность	72 014 800	-	-	-	72 014 800
Основные средства	148 576	-	-	-	148 576
Прочие активы	1 096 151	-	33 154	18	1 129 323
Итого активов	75 943 162	-	35 426	18	75 978 606
Средства кредитных организаций	57 215 000	-	3 285 000	-	60 500 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе вклады физических лиц	4 295 391	-	130	0	4 295 521
Прочие обязательства	2 592 870	-	130	0	2 593 000
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	903 045	-	110 327	0	1 013 372
	22 800	-	-	-	22 800
Итого обязательств	62 436 236	-	3 395 457	0	65 831 693

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2014 г. (для сравнения):

	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Денежные средства	23 580	-	-	-	23 580
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в том числе обязательные резервы	1 175 874	-	-	-	1 175 874
Средства в кредитных организациях	49 987	-	-	-	49 987
Чистая ссудная задолженность	208 262	-	1 444	-	209 706
Основные средства	59 172 873	-	-	-	59 172 873
Прочие активы	168 279	-	-	-	168 279
	1 298 230	-	1 933	2 307	1 302 470

Итого активов	62 047 098	-	3 377	2 307	62 052 782
Средства кредитных организаций	45 650 000	-	1 682 500	-	47 332 500
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе вклады физических лиц	3 292 573	32	134	0	3 292 739
Прочие обязательства	3 053 531	32	134	0	3 053 697
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 031 669	-	123 082	0	1 154 751
	12 619	-	-	-	12 619
Итого обязательств	49 986 861	32	1 805 716	0	51 792 609

8. Краткий обзор операций со связанными с кредитной организацией 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 кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 апреля 2014 г.:

	Материнский банк	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Средства в кредитных организациях	402 805	2 272
Чистая ссудная	-	18 350
Прочие активы	715	32 291
Средства кредитных организаций	56 525 000	3 285 000
Прочие обязательства	239 458	120 568

В течение 1 квартала 2014 г. резервы под операции со связанными сторонами не создавались

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2014

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Прочие связанные стороны
Средства в кредитных организациях	208 249	1 444
Чистая ссудная задолженность	-	23 754
Прочие активы	547	34 277
<hr/>		
Средства кредитных организаций	45 050 000	1 682 500
Прочие обязательства	185 696	142 422

** В течение 2013 г. резервы под операции со связанными сторонами не создавались.*

По состоянию на 1 апреля 2014 г. и 1 января 2014 г. на балансе Банка нет ссудной и приравненной к ней задолженности предоставленной участникам Банка. На балансе Банка также нет кредитов, предоставленных на льготных условиях, в том числе участникам Банка. Сделки со связанными сторонами заключались на рыночных условиях

По состоянию на 1 апреля 2014 г. и 1 января 2014 г. на балансе Банка не учитываются требования по получению процентов по кредитам, предоставленным участникам Банка. На балансе Банка также нет требований по получению процентов по кредитам, предоставленным на льготных условиях, в том числе участникам Банка.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2014 г.:

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

Ниже указаны прочие права и обязательства на 1 апреля 2014 г. по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский Банк	Прочие крупные участники	Прочие связанные стороны
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец 2013 года	344 275	-	-
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец 1 квартала 2014 года	-	-	-

Для сопоставимости данных ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2013 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Прочие компании крупные участники	Прочие связанные стороны	Ключевой управленчес- кий персонал
Процентные доходы	7 014	-	2 439	-
Процентные расходы	396 558	-	86 381	-
Комиссионные доходы	-	-	222 228	-
Комиссионные расходы	1 795	-	74	-
Административные и прочие операционные расходы	0	-	8 712	45 050
Прочие доходы	-	-	3 085	-

В течение 1 квартала 2014 г. и в 2013 г. сделок с заинтересованностью не совершалось.

