

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности

«Сетелем Банк» ООО за 1 полугодие 2014 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность «Сетелем Банк» ООО составлена за период, начавшийся 1 января 2014 года и закончившийся 30 июня 2014 года (далее – 1 полугодие 2014 г.).

В промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 1 полугодие 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)",
 - 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)»,
 - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».
- Настоящая Пояснительная информация к отчетности.

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

1. 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.

С 30.09.2013 г. и по состоянию на 01.07.2014 г. доля ОАО «Сбербанк России» в уставном капитале Банка составляет 74 %, а доля компании Левал 20 С.А.С. - 26 %.

Банк занимается кредитованием физических лиц под брендом Cetelem, используя концепцию «ответственного кредитования».

С 31 августа 2012 года Банк входит в банковскую группу ОАО "Сбербанк России". В 2013 году произошло 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 01.07.2014 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 01.07.2014 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.
- Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, выданная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственных тайн ФСБ России № 0010238 от 22.04.2014 г.

В соответствии с выданными лицензиями Банк в течение 1 полугодия 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 во 1 полугодии 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 и привлеченных субординированных кредитов.

К основным доходным операциям Банка, оказавшим влияние на финансовый результат в 1 полугодии 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. Информация об операциях, оказавших существенное влияние на изменение финансового результата Банка в 1 полугодии 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 30.06.2014 г. по операциям потребительского кредитования было выдано ПОС-кредитов на общую сумму 8 763 519 тыс. руб. (за 1 полугодие 2013г. было выдано ПОС-кредитов на общую сумму 6 285 207 тыс. руб.); по операциям автокредитования было выдано автокредитов на общую сумму 32 219 406 тыс. руб. (за 1 полугодие 2013 г. было выдано автокредитов на общую сумму 10 498 875 тыс. руб.). По состоянию на 01.07.2014 г. ссудная задолженность физических лиц по всем продуктам потребительского кредитования составила 74 126 623 тыс. руб., в том числе по ПОС-кредитам - 12 193 243 тыс. руб., и по автокредитам – 57 685 590 тыс. руб. (на 01.07.2013 г. ссудная задолженность по всем продуктам потребительского кредитования составила 25 435 672 тыс. руб., в том числе по ПОС кредитам – 7 294 741 тыс. руб., и по автокредитам – 17 120 993 тыс. руб.). Таким образом, по состоянию на 01.07.2014 г. по сравнению с 01.07.2013 г. портфель Банка вырос приблизительно на 191,43%.

В первом полугодии 2014 г. Банк также продолжал осуществлять операции по торговому финансированию юридических лиц (операции факторинга). Вследствие сокращения планов производства и прекращения работы завода Форд на 2 месяца с середины апреля по середину июня 2014 г. объем портфеля по данным операциям снизился на 52.13% с 11 959 549 тыс. руб. по состоянию на 01.07.2013 г. до 5 724 670 тыс. руб. по состоянию на 01.07.2014 г.

Выданные межбанковские кредиты по состоянию на 01.07.2014 г. составили 14 150 тыс. руб. (на 01.07.2013 г. – 38 404 тыс. руб.). По состоянию на 01.07.2014 г. и 01.07.2013 г. отсутствовали межбанковские кредиты, выданные банкам-нерезидентам.

Привлеченные межбанковские кредиты по состоянию на 01.07.2014 г. составили 64 747 500 тыс. руб. (на 01.07.2013 г. – 27 080 000 тыс. руб.), из них привлечено от банков-нерезидентов 3 067 500 тыс. руб. (на 01.07.2013 г. – 2 430 000 тыс. руб.). Эти данные содержат информацию по суммам субординированных кредитов, привлеченных Банком на основании Договора от 26.03.2014 г., заключенного между Банком и БНП Париба Персонал Финанс на сумму 1 820 000 тыс. руб., и на основании Договора от 31.03.2014 г., заключенного между Банком и ЗАО «Сбербанк России» на сумму 5 180 000 тыс. руб.

Общий процентный доход, полученный за 1 полугодие 2014 г. от кредитования физических лиц составил 5 535 728 тыс. руб. (за 1 полугодие 2013 г. – 2 079 083 тыс. руб.).

В первом полугодии 2014 г. Банк осуществил одну сделку по продаже кредитов, выданных физическим лицам, в рамках заключенного договора переуступки прав требования (цессии).

Финансовый результат от этой сделки, был отражен по балансу в размере убытка от выбытия на сумму 268 014 тыс. руб., также по этим операциям были отражены по балансу: доходы от признания штрафов, переуступленных на дату сделки в размере 40 682 тыс. руб.; доходы от признания процентных доходов по кредитам 4-5 категории на дату переуступки в размере 41 275 тыс. руб. Общим финансовым результатом от выбытия портфеля (с учетом расчетной величины доходов от восстановления резервов на возможные потери, на сумму 155 977 тыс. руб.) является убыток в размере 30 080 тыс. руб.

В первом полугодии 2014 г. Банк также предоставлял юридическим и физическим лицам различные виды банковских продуктов. Так, комиссионные вознаграждения по прочим услугам за первое полугодие 2014 г. составили 1 460 548 тыс. руб., в том числе по предоставлению агентских услуг по операциям страхования – 1 445 855 тыс. руб. (за первое полугодие 2013 г. комиссионные вознаграждения по прочим услугам составили 689 092 тыс. руб., в том числе 684 332 тыс. руб. по предоставлению агентских услуг по операциям страхования), комиссионные доходы от факторинговых операций за первое полугодие 2014 г. составили 512 673 тыс. руб. (за первое полугодие 2013 г. – 467 395 тыс. руб.), доходы от комиссионного вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание за первое полугодие 2014 г. составили 183 591 тыс. руб. (за первое полугодие 2013 г. – 8 611 тыс. руб.).

В первом полугодии 2014 г. Банк продолжал развитие своей региональной сети и расширение партнерской базы. Эти и другие затраты на рост бизнеса, а также увеличение минимальных норм резервирования по портфелю однородных ссуд, привели к возникновению убытка по итогам первого полугодия 2014 г. в размере 223 459 тыс. руб. (по итогам первого полугодия 2013 г. убыток составлял 589 217 тыс. руб.).

2. Информация об учетной политике Банка

В первом полугодии 2014 года в Учетную политику внесены дополнения в части бухгалтерского учета отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств. 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)	<i>На 1 июля 2014</i>	<i>На 1 июля 2013</i>
Наличные средства	22 447	11 625

Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	991 473	735 106
Корреспондентские счета и депозиты, предоставленные на срок не более 30 дней, в банках:	182 812	33 475
- Российской Федерации	181 002	31 800
- других стран	1 810	1 675
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 196 732	780 206
Остатки по счетам в Банке России в части фонда обязательных резервов	38 170	61 698

На 1 июля 2013 года и 1 июля 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)	<i>На 1 июля 2014</i>	<i>На 1 июля 2013</i>
Кредиты коммерческим банкам со сроком погашения от 31 дня до 1 года	14 150	24 254
Кредиты коммерческим банкам со сроком погашения более 1 года	0	14 150
Итого средств в других банках	14 150	38 404

По состоянию на 1 июля 2014 года у Банка остатки денежных средств были размещены в одном банке - контрагенте (1 июля 2013 года: в одном банке).

По состоянию на 1 июля 2014 года и 1 июля 2013 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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2014		1 июля 2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Операции торгового и коммерческого финансирования (факторинг)	5 724 670	99.4	11 959 549	99.7
Авансы выданные (залоговые депозиты по договорам аренды)	35 531	0.6	35 805	0.3
Итого кредитов и авансов клиентам – резидентам Российской Федерации	5 760 201	100	11 995 354	100
Резервы по кредитам и авансам клиентам-резидентам Российской Федерации	406 452		1 062 031	
Итого кредитов и авансов клиентам – резидентам Российской Федерации с учетом обесценения	5 353 749		10 933 323	

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2014		1 июля 2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Резиденты Российской Федерации				
Автокредиты	57 629 496	88	17 120 993	67
Иные потребительские ссуды	16 497 127	22	8 314 680	33
Итого кредитов и авансов клиентам-резидентам	74 126 623	100	25 435 673	100
Резервы под обесценение	2 689 827		691 558	
Итого кредитов и авансов клиентам-резидентам с учетом обесценения	71 436 796		24 744 115	

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 01.07.2014 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До вост ре- бова- ния	До 30 дней	От 30 дней до 1 года	Более 1 года	Просро- ченные и с неопре- деленным сроком	Итого
Ссудная задолженность	-	100 214	8 285 775	63 901 682	1 853 102	74 140 773
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	-	2 500	11 650	0	-	14 150
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	-	97 714	8 274 125	63 901 682	1 853 102	74 126 623
автокредитование физических лиц	-	7 405	1 515 872	55 411 950	750 363	57 685 590
Потребительские и прочие ссуды физических лиц	-	90 309	6 758 253	8 033 896	1 047 480	15 929 937
Кредитные карты и овердрафты	-	-	-	455 836	55 259	511 096
Резервы на возможные потери	-	6 045	376 315	1 074 913	1 232 554	2 689 827
Чистая ссудная задолженность	-	94 169	7 909 460	62 826 769	620 548	71 450 946

Ниже представлена также информация на 01.07.2013 г. для сравнительных данных:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бова- ния	До 30 дней	От 30 дней до 1 года	Более 1 года	Просро- ченные и с неопре- деленным сроком	Итого
Ссудная задолженность	-	5 721 704	3 302 147	15 963 335	486 890	25 474 076
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	-	3 450	20 804	14 150	-	38 404
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	-	5 718 254	3 281 343	15 949 185	486 891	25 435 673
автокредитование физических лиц	-	843 001	925 974	15 241 541	110 477	17 120 993
Потребительские и прочие ссуды физических лиц	-	4 875 253	2 355 369	614 985	373 209	8 218 816
Кредитные карты и овердрафты	-	-	-	92 659	3 205	95 864
Резервы на возможные потери	-	229 312	96 081	121 260	244 905	691 558
Чистая ссудная задолженность	-	5 492 392	3 206 066	15 842 075	241 985	24 782 519

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Здания, улучшения арендован- ного имущества</i>	<i>Мебель</i>	<i>Компью- терная техника</i>	<i>Прочее оборудова- ние</i>	<i>Итого по основным средства м</i>	<i>Немате- риальные активы</i>
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 2014г.	24 473	3 949	71 856	65 037	165 314	1 142
Поступления	0	64	25 152	480	25 696	0
Переводы	0	0	0	0	0	0
Начисленная амортизация	486	557	35 464	7 396	43 903	76
Выбытия	0	104	425	139	668	508
В т.ч. реализация	0	0	0	0	0	0
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам	0	88	425	172	685	1
Остаточная стоимость на 1 июля 2014 г.	23 987	3 440	61 544	58 154	147 125	559

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

(в тысячах российских рублей)	Здания, улучшения арендованного имущества		Мебель	Компьютерная техника	Прочее оборудование	Итого по основным средствам	Нематериальные активы
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	147	238	4 575	1 774	6 734	0	
Переводы	0	0	0	0	0	0	
Начисленная амортизация	474	940	26 144	5 514	33 072	74	
Выбытия	0	0	3 707	302	4 009	0	
В т.ч. реализация	0	0	0	0	0	0	
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам	0	0	0	447	447	0	
Остаточная стоимость на 1 июля 2013 г.	24 502	2 038	68 303	42 997	137 840	691	

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 01.07.2013 г. и 01.07.2014 г. нет.

В 2013 г. и в 1 полугодии 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 июля 2014	1 июля 2013
	Сумма	Сумма
Вложение в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов, в т.ч.	2 903	185
Вложение в создание и приобретение нематериальных активов	2 903	185
Материальные запасы, в т.ч.:	1 516	2 047
Материалы	1 491	1 608
Инвентарь и принадлежности	25	439

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

3.4. Прочие активы

На 01.07.2014 г. и 01.01.2014 г. обеспечение по прочим активам отсутствовало.

Доля прочих активов в общих активах по состоянию на 01.07.2014 г. и 01.07.2013 г. составляла 1.62% и 1.49% соответственно.

II. Обязательства

3.5. Средства других банков

Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2014	1 июля 2013
Срочные депозиты других банков		
банки-резиденты, в том числе	61 680 000	24 650 000
со сроком размещения до 1 года	15 900 000	15 400 000
со сроком размещения свыше 1 года	45 780 000	9 250 000
банки-нерезиденты, в том числе	3 067 500	2 430 000
со сроком размещения до 1 года	0	70 000
со сроком размещения свыше 1 года	3 067 500	2 360 000
Итого средств других банков	64 747 500	27 080 000

На 01.07.2014 г. и 01.07.2013 г. Банк не привлекал кредитов, депозитов и прочих средств Центрального Банка Российской Федерации

3.6. Средства клиентов

(в тысячах российских рублей)

	<u>1 июля 2014</u>	<u>1 июля 2013</u>
Физические лица:		
- Текущие счета/счета "до востребования"	2 649 680	1 343 490
- Срочные вклады	108	3 313
Итого средств физических лиц	2 649 788	1 346 803
Прочие корпоративные клиенты:		
Текущие/расчетные счета	37 880	77 781
Незавершенные расчеты с ТСП	789 339	6 033
Незавершенные расчеты по факторинговым операциям	150 658	222 130
Итого средств корпоративных клиентов	977 877	305 944
Итого средств клиентов	<u>3 627 665</u>	<u>1 652 747</u>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	<u>1 июля 2014</u>		<u>1 июля 2013</u>	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	2 649 788	98.59	1 346 803	94.54
Юридические лица				
Торговля	29 272	1.09	65 770	4.62
Страхование	7 320	0.27	10 684	0.75
Прочее	1 288	0.05	1 327	0.09
Итого средств клиентов	<u>2 687 668</u>	<u>100.00</u>	<u>1 424 584</u>	<u>100.00</u>

3.7. Прочие обязательства

В состав условных обязательств некредитного характера, включены оценочные резервы на реструктуризацию бизнеса и под судебные иски. Оценочные резервы на

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

(в тысячах российских рублей)	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Резерв на реструктуризацию на 1 января	2 442	11 123
Изменение резерва на реструктуризацию в течение 1 полугодия	-	-
Использование резерва на реструктуризацию в течение 1 полугодия	<u>158</u>	<u>5 920</u>
Резерв на реструктуризацию на 1 июля	<u>2 284</u>	<u>5 203</u>

В 2014 году Банк в основном использовал, созданный ранее 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</u>	<u>2013</u>
Резерв под судебные иски на 1 января	12 983	-
Начисление резерва под судебные иски в течение 1 полугодия	16 593	9 688
Использование резерва под судебные иски в течение 1 полугодия	16 463	5 095
Резерв под судебные иски на 1 июля	<u>13 113</u>	<u>4 593</u>

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 оффшорных зон в сумме 30 004 тыс. руб. на 01.07.2014 г. созданы по кредитным лимитам по кредитным картам. Сумма данного резерва на 01.07.2013 г. составляла 3 101 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 01.07.2014 г. уставный капитал Банка составляет 6 960 000 тыс. руб. (на 01.07.2013 г. – 4 960 000 тыс. руб.).

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

	1 июля 2014	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доля, %	Номинальная стоимость
ОАО "Сбербанк России"	74%	5 150 400
Левал 20 С.А.С. (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 в 1 полугодии 2014 года не менялся.

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

- неиспользованный убыток за 1 полугодие 2014 г. в размере 223 458 тыс. руб. (за 1 полугодие 2013 г. неиспользованный убыток составлял 589 218 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 540 139 тыс. руб. по состоянию на 01.07.2014 г. и 126 639 тыс. руб. по состоянию на 01.07.2013 г.

<i>в тысячах российских рублей</i>	1 июля 2014	1 июля 2013
Неиспользованные кредитные линии	540 139	126 639
Выданные гарантии и поручительства	-	-
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	30 004	3 101
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	510 135	123 538

В 2014 г. 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 июля 2014	1 июля 2013
Процентные доходы		
По кредитам физических лиц	5 535 728	2 079 083
По средствам, размещенным в других банках	35 884	11 025
По Корреспондентским счетам в других банках	463	140
Штрафы за нарушение условий кредитных договоров	241 995	166 628
Доходы от погашения и реализации приобретенных прав требований	512 673	467 395
Итого процентных доходов	6 326 743	2 724 271
Процентные расходы		
По срочным депозитам других банков	2 664 724	1 038 310
По срочным вкладам физических лиц	97	450
Итого процентных расходов	2 664 821	1 038 760
Чистые процентные доходы	3 661 922	1 685 511

4.2. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	1 июля 2014	1 июля 2013
Комиссионные доходы		
Агентские комиссии при продаже страховых полисов	680 129	472 291
Комиссия за подключение к коллективной схеме страхования	765 725	212 041
РКО физических лиц	155 477	574
РКО юридическими лицами	3 491	1 329
Комиссии по расчетам пластиковыми картами	38 989	11 178
Гарантии выданные	0	0
Прочее	328	290
Итого комиссионных доходов	1 644 139	697 703
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	30 079	7 579
Комиссии по расчетам пластиковыми картами	14 446	5 577
Операции с гарантиями	0	0
Комиссия по договорам с торговыми партнерами	792 411	253 732
Прочее	781	450
Итого комиссионных расходов	837 717	267 338
Чистые комиссионные доходы	806 422	430 365

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 7.

4.3. Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2014	1 июля 2013
Расходы на содержание персонала	1 635 372	876 098
Страховые взносы в фонды	487 074	254 761
Административные расходы	139 963	108 078
Расходы по операционной аренде основных средств	157 695	103 235
Расходы на телекоммуникационные услуги	75 561	45 170
Амортизация основных средств	43 548	32 901
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	11 259	13 630
Расходы на ТМЦ	19 246	12 270
Амортизация нематериальных активов	75	74
Расходы, связанные с использованием объектов интеллектуальной собственности	34 757	13 304
Рекламные и маркетинговые услуги	9 225	1 859
Командировочные расходы	18 420	10 456
Платежи в фонд страхования вкладов	2 091	1 034
Реализация прав требования по кредитным договорам	268014	378 481
Прочее	11 399	1 441
Итого административные и прочие операционные расходы	2 913 699	1 852 792

4.4. 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 01.07.2014 г. и 01.07.2013 г. представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<u>1 июля 2014 .</u>	<u>1 июля 2013.</u>
Налог на добавленную стоимость	165 801	92 240
Налог на прибыль	0	0
Налог на имущество	1 189	1 190
Госпошлина	15 290	2 431
Итого начисленные (уплаченные) налоги	182 280	95 861

Изменение ставок налога и введение новых налогов в 1 полугодии 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 Н1;

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.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<u>1 июля 2014</u>	<u>1 июля 2013</u>
--------------------------------------	--------------------	--------------------

Норматив достаточности Базового Капитала (Н1.1), % min 5%	10.60	20.20
--	-------	-------

Норматив достаточности Основного Капитала (Н1.2),% min 6%	10.60	20.20
Норматив достаточности Собственных Средств (Н1.0),% min 10%	17.90	20.20

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 01.07.2014 г. 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., полученного Банком 01.04.2014 г.

В настоящий момент договоры, заключенные между Банком и ОАО «Сбербанк России», и между Банком и БНП Париба Персонал Финанс, прошли юридическую экспертизу в Главном управлении 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. По итогам проведенной экспертизы ГУ Банка России по Центральному федеральному округу г. Москва 23.05.2014 г. дало согласие на включение привлеченных по указанным 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 01.07.2014г. заключение получено
БНП Париба Персонал Финанс (Франция)	26.03.2014 г.	31.03.2014 г.	1 820 000	10 (десять) лет	по состоянию на 01.07.2014г. заключение 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 ООО «Форд Соллерс Холдинг»).

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; персональный 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 по срокам погашения по состоянию на 1 июля 2014 г.:

	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие
<i>(в тысячах российских рублях)</i>			
Непросроченная Задолженность	196 962	69 024 740	6 058 905
Просроченная задолженность с задержкой платежа:			
- менее 30 дней	0	1 176 022	516 861
- от 31 до 90 дней	0	1 158 988	85 284
- от 91 до 180 дней	0	1 253 039	104 962
- от 180 до 360 дней	0	1 100 471	94 245
- свыше 360 дней	0	413 363	29 807
Итого просроченной Задолженности	0	5 101 883	831 159
За вычетом резерва под обесценение	0	2 689 827	609 368
Итого	196 962	71 436 796	6 280 696

*В графу «Прочие» включена задолженность по операциям факторинга в сумме 5 724 670 тыс. руб. до вычета резерва

Ниже представлена информация по активам по срокам погашения по состоянию на 1 июля 2013 г.:

	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие
<i>(в тысячах российских рублях)</i>			
Непросроченная Задолженность	71 879	23 942 229	12 256 650
Просроченная задолженность с задержкой платежа:			
- менее 30 дней	0	436 510	27 599
- от 31 до 90 дней	0	408 571	32 629
- от 91 до 180 дней	0	454 184	47 096
- от 180 до 360 дней	0	191 770	12 165
- свыше 360 дней	0	2 409	4 312
Итого просроченной Задолженности	0	1 493 444	123 801
За вычетом резерва под обесценение	0	691 558	1 125 527
Итого	71 879	24 744 115	11 254 924

**В графу «Прочие» включена задолженность по операциям факторинга в сумме 11 959 549 тыс. руб. до вычета резерва*

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов на 01.07 2014 г. составляет 6.88% (на 01.07.2013г. 3.26%)

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 июля 2014 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
I категория качества	196 962	0	1 199 389
II категория качества	0	69 505 170	3 050 494
III категория качества	0	1 806 016	1 474 179
IV категория качества	0	1 287 224	902 342
V категория качества	0	1 528 213	263 660
Итого	196 962	74 126 623	6 890 064
Расчетный резерв	0	2 689 827	1 109 473
Фактически сформированный резерв	0	2 689 827	609 368
Итого с учетом фактического сформированного резерва	196 962	71 436 796	6 280 696

**В графу «Прочие» включена задолженность по операциям факторинга в сумме 5 724 670 тыс. руб. до вычета резерва*

Ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 1 июля 2013 г.:

	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
I категория качества	71 879	0	2 665 151
II категория качества	0	24 065 880	5 786 567
III категория качества	0	689 640	2 666 935
IV категория качества	0	472 292	976 440
V категория качества	0	207 861	285 358
Итого	71 879	25 435 673	12 380 451
Расчетный резерв	0	691 558	1 897 211
Фактически сформированный резерв	0	691 558	1 125 527
Итого с учетом сформированного резерва	71 879	24 744 115	11 254 924

**В графу «Прочие» включена задолженность по операциям факторинга в сумме 11 959 549 тыс. руб. до вычета резерва*

По состоянию на 1 июля 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 2 213 кредитам физических лиц, сформированных в отдельный портфель в размере 90 186 тыс. руб. Оценка кредитного риска оценивается по данному портфелю в категорию качества, не выше IV. Объем сформированных резервов по данному портфелю на 01.07.2014 г. составил 46 016 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 0.12%.

По состоянию на 1 июля 2013 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 1 466 кредитам физических лиц, сформированных в отдельный портфель в размере 45 540 тыс. руб., удельный вес которого в общем объеме ссуд составлял 0.18%. Объем сформированных резервов по данному портфелю на 01.07.2013 г. составил 18 825 тыс. руб.

По состоянию на 1 июля 2014 г. и 1 июля 2013 г. отсутствуют кредиты, выданные участникам Банка: 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 июля 2013 г. составлял 691 558 тыс. руб., а на 1 июля 2014 г. составил 2 689 826 тыс. руб.

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

- обеспечение в виде банковских гарантий, относимое к первой категории качества обеспечения, составило 956 327 тыс. руб.

- обеспечение в виде банковских гарантий, относимое ко второй категории качества обеспечения, составило 491 820 тыс. руб.

- обеспечение в виде банковских гарантий, не относимое к первой или второй категориям качества обеспечения, составило 933 941 тыс. руб.

- обеспечение в виде залога автомобилей, относимое ко второй категории качества обеспечения, составило 5 217 288 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 июля 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 июля 2013 г. составил 1 797 910 тыс. руб., фактически сформированный резерв по данным операциям на 1 июля 2013г. составил 1 026 226 тыс. руб. Размер расчетного резерва по операциям торгового финансирования на 1 июля 2014 г. составил 895 421 тыс. руб., фактически сформированный резерв на 1 июля 2014 г. составил 370 921 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 31.4% по состоянию на 1 июля 2014 г. (на 1 июля 2013г. – 46.7%).

Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней, составил 71.9% по состоянию на 1 июля 2014 г. (на 1 июля 2013 г.– 76.3%).

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 99.5% по состоянию на 1 июля 2014 г. (на 1 июля 2013 г. – 106.6%).

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.

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 июля 2014 г. и 1 января 2014 г.:

<i>% годовых</i>	1 июля 2014	1 января 2014
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	11,76%-20,05%	11,56%-14,38%
- Кредиты физическим лицам	7,8%-79%	6,5%-79%
Обязательства		
Средства других банков	7,93%-14,17%	6,07%-14,17%
Средства клиентов		
- срочные депозиты	-	17,5%

7. 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 июля 2014 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Прочие связанные стороны
Средства в кредитных организациях	180 989	1 810
Чистая ссудная	-	14 150
Прочие активы	122	29 991
Средства кредитных организаций	59 780 000	3 067 500
Прочие финансовые обязательства	-	-
Прочие обязательства	178 491	95 644

* В течение 1 полугодия 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 июля 2013 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Прочие связанные стороны
Средства в кредитных организациях	31 786	1 281
Чистая ссудная	-	38 404
Прочие активы	42	33 698
	21 950 000	2 430 000
Средства кредитных организаций		
Прочие финансовые обязательства	-	-
Прочие обязательства	128 591	174 090

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

По состоянию на 1 июля 2014 г. и 1 июля 2013 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 июля 2014 г. и 1 июля 2013 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 полугодие 2014 г.:

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Прочие компании крупные акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	7 400	-	3 765	-
Процентные расходы	821 309	-	163 539	-
Комиссионные доходы	-	-	472 098	-
Комиссионные расходы	4 973	-	307	-
Административные и прочие операционные расходы	0	-	27 333	167 340
Прочие доходы	-	-	5 707	-

Ниже указаны прочие права и обязательства на 1 июля 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 1 полугодия 2013 года	410 930	-	-
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец 1 полугодия 2014 года	341 393	-	-

Руководством Банка принято решение опубликовать настоящую пояснительную информацию в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2014 года на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.cetelem.ru, не позднее 30 рабочих дней после наступления отчетной даты.

Председатель Правления

Лыков Андрей Владимирович

Заместитель Главного бухгалтера

Обухова Наталья Александровна

