

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности «Сетелем Банк» ООО за 9 месяцев 2014 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность «Сетелем Банк» ООО, составлена за период, начавшийся 1 января 2014 года и закончившийся 30 сентября 2014 года (далее – 9 месяцев 2014 г.).

В промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 9 месяцев 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 01.10.2014 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 01.10.2014 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 01.10.2014 г. Банк имеет следующие лицензии на осуществление банковских операций:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц № 2168 от 27.06.2013 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 9 месяцев 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 течение 9 месяцев 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 привлеченных субординированных кредитов.

К основным доходным операциям Банка, оказавшим влияние на финансовый результат за 9 месяцев 2014 г., следует отнести:

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

1.2. Информация об операциях, оказавших существенное влияние на изменение финансового результата Банка за 9 месяцев 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 центрах 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 30.09.2014 г. по операциям потребительского кредитования было выдано

ПОС-кредитов на общую сумму 13 194 746 тыс. руб. (за 9 месяцев 2013 г. было выдано ПОС-кредитов на общую сумму 11 025 381 тыс. руб.); по операциям автокредитования было выдано автокредитов на общую сумму 51 139 535 тыс. руб. (за 9 месяцев 2013 г. было выдано автокредитов на общую сумму 19 560 863 тыс. руб.). По состоянию на 01.10.2014 г. ссудная задолженность физических лиц по всем продуктам потребительского кредитования составила 86 448 903 тыс. руб., в том числе по ПОС-кредитам - 12 551 888 тыс. руб., и по автокредитам – 69 508 485 тыс. руб. (в том числе с утраченным залогом на сумму 64 890 тыс. руб.) (на 01.10.2013 г. ссудная задолженность по всем продуктам потребительского кредитования составила 34 701 210 тыс. руб., в том числе по ПОС кредитам – 8 679 424 тыс. руб., и по автокредитам – 23 879 342 тыс. руб. (в том числе с утраченным залогом на сумму 11 575 тыс. руб.)). Таким образом, по состоянию на 01.10.2014 г. по сравнению с 01.10.2013 г. портфель Банка вырос на 149,12%.

В течение 9 месяцев 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 37,33% с 10 410 984 тыс. руб. по состоянию на 01.10.2013 г. до 6 524 314 тыс. руб. по состоянию на 01.10.2014 г.

Выданные межбанковские кредиты по состоянию на 01.10.2014 г. составили 4 368 650 тыс. руб. (на 01.10.2013 г. – 330 054 тыс. руб.). По состоянию на 01.10.2014 г. и 01.10.2013 г. отсутствовали межбанковские кредиты, выданные банкам-нерезидентам.

Привлеченные межбанковские кредиты по состоянию на 01.10.2014 г. составили 80 830 000 тыс. руб. (на 01.10.2013 г. – 34 372 500 тыс. руб.), из них привлечено от банков-нерезидентов 2 850 000 тыс. руб. (на 01.10.2013 г. – 1 972 500 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 9 месяцев 2014 г. от кредитования физических лиц составил 9 053 975 тыс. руб. (за 9 месяцев 2013 г. – 3 512 184 тыс. руб.).

В течение 9 месяцев 2014 г. Банк осуществил сделки по продаже кредитов, выданных физическим лицам, в рамках заключенных договоров переуступки прав требования (цессии).

Финансовый результат от этих сделок был отражен по балансу в размере убытка от выбытия на сумму 560 736 тыс. руб., также по этим операциям были отражены по балансу: доходы от признания штрафов, переуступленных на дату сделки в размере 58 511 тыс. руб.; доходы от признания процентных доходов по кредитам 4-5 категории на дату переуступки в размере 120 695 тыс. руб. Общим финансовым результатом от выбытия портфелей (с учетом расчетной величины доходов от восстановления резервов на возможные потери, на сумму 356 563 тыс. руб.) является убыток в размере 24 967 тыс. руб.

В течение 9 месяцев 2014 г. Банк также предоставлял юридическим и физическим лицам различные виды банковских услуг. Так, комиссионные вознаграждения по прочим услугам за 9 месяцев 2014 г. составили 2 290 774 тыс. руб., в том числе по предоставлению агентских услуг по операциям страхования – 2 269 309 тыс. руб. (за 9 месяцев 2013 г. комиссионные вознаграждения по прочим услугам составили 1 312 161 тыс. руб., в том числе 1 302 911 тыс. руб. по предоставлению агентских услуг по операциям страхования), комиссионные доходы от факторинговых операций за 9 месяцев 2014 г. составили 723 094 тыс. руб. (за 9 месяцев 2013 г. – 803 684 тыс. руб.), доходы от комиссионного вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание за 9 месяцев 2014 г. составили 285 726 тыс. руб. (за 9 месяцев 2013 г. – 27 888 тыс. руб.).

В течение 9 месяцев 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 9 месяцев 2014 г. в размере 228 669 тыс. руб. (по итогам 9 месяцев 2013 г. убыток составлял 351 478 тыс. руб.).

2. Информация об учетной политике Банка.

За отчетный период 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.

<i>(в тыс. руб.)</i>	<i>На 1 октября 2014 г.</i>	<i>На 1 октября 2013 г.</i>
Наличные средства	32 106	26 630
Остатки по счетам в Банке России	1 171 644	598 212
Корреспондентские счета и депозиты, предоставленные на срок не более 30 дней, в банках:		
- Российской Федерации	34 489	104 549
- других стран	33 209	94 770
	1 280	9 779
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 238 239	729 391
Остатки по счетам в Банке России в части фонда обязательных резервов	41 992	50 572

На 1 октября 2013 года и 1 октября 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, оставшемуся до погашения суммы денежных средств в соответствии с договором на размещение денежных средств.

<i>(в тыс. руб.)</i>	<i>На 1 октября 2014 г.</i>	<i>На 1 октября 2013 г.</i>
Кредиты коммерческим банкам со сроком погашения до 31 дня	4 363 000	302 800
Кредиты коммерческим банкам со сроком погашения от 31 дня до 1 года	5 650	27 254
Кредиты коммерческим банкам со сроком погашения более 1 года	0	0
Итого средств в других банках	4 368 650	330 054

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

По состоянию на 1 октября 2014 года и 1 октября 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 октября 2014		1 октября 2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Операции торгового и коммерческого финансирования (факторинг)	6 524 314	99.5	10 410 984	99.7
Авансы выданные (залоговые депозиты по договорам аренды)	35 531	0.5	35 531	0.3
Итого кредитов и авансов клиентам – резидентам Российской Федерации	6 559 845	100	10 446 515	100
Резервы по кредитам и авансам клиентам-резидентам Российской Федерации	426 488		737 983	
Итого кредитов и авансов клиентам – резидентам Российской Федерации с учетом обесценения	6 133 357		9 708 532	

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

<i>в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2014		1 октября 2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Резиденты Российской Федерации				
Автокредиты	69 443 595	80.33	23 867 767	68.78
Автокредиты с утраченным залогом	64 890	0.08	11 575	0.03
Иные потребительские ссуды	16 940 418	19.59	10 821 868	31.19
Итого кредитов и авансов клиентам-резидентам	86 448 903	100.00	34 701 210	100.00
Резервы под обесценение	3 553 404		878 908	
Итого кредитов и авансов клиентам-резидентам с учетом обесценение	82 895 499		33 822 302	

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 01.10.2014г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования	До 30 дней	От 30 дней до 1 года	Более 1 года	Просроченные и с неопределенным сроком	Итого
Ссудная задолженность	-	4 470 260	8 924 823	74 826 077	2 596 393	90 817 553
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	-	4 363 000	5 650	-	-	4 368 650
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	-	107 260	8 919 173	74 826 077	2 596 393	86 448 903
Автокредиты	-	6 615	1 792 703	66 675 254	969 023	69 443 595
Автокредиты с утраченным залогом	-	-	690	36 740	27 460	64 890
Потребительские и прочие ссуды физических лиц	-	100 645	7 125 780	7 638 369	1 519 042	16 383 836
Кредитные карты и овердрафты	-	-	-	475 714	80 868	556 582
Резервы на возможные потери	-	9 055	446 715	1 325 156	1 772 478	3 553 404
Чистая ссудная задолженность	-	4 461 205	8 478 108	73 500 921	823 915	87 264 149

Ниже представлена также информация на 01.10.2013 г. для сравнительных данных:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До вос тре - бов а- ния	До 30 дней	От 30 дней до 1 года	Более 1 года	Просро- ченные и с неопре- деленным сроком	Итого
Ссудная задолженность	-	6 745 189	4 887 856	22 839 572	558 647	35 031 264
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	-	302 800	18 604	8 650	-	330 054
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	-	6 442 389	4 869 252	22 830 922	558 647	34 701 210
Автокредиты	-	860 873	1 655 667	21 185 900	165 327	23 867 767
Автокредиты с утраченным залогом	-	-	-	2 905	8 670	11 575
Потребительские и прочие ссуды физических лиц	-	5 581 516	3 213 585	1 428 764	377 246	10 601 111
Кредитные карты и овердрафты	-	-	-	213 353	7 404	220 757
Резервы на возможные потери	-	216 551	124 221	224 266	313 870	878 908
Чистая ссудная задолженность	-	6 528 638	4 763 635	22 615 306	244 777	34 152 356

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

Изменения по статьям основных средств и нематериальных активов за 9 месяцев 2014 г. представлены ниже:

<i>(в тыс. руб.)</i>	<i>Здания, улучшения арендованного имущества</i>	<i>Мебель</i>	<i>Компьютерная техника</i>	<i>Прочее оборудование</i>	<i>Итого по основным средствам</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	27 856	655	28 575	0
Переводы	0	0	0	0	0	0
Начисленная амортизация	729	777	50 930	10 767	63 203	113
Выбытия	0	104	880	139	1 123	508
В т.ч. реализация	0	0	0	0	0	0
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам	0	88	564	172	824	1
Остаточная стоимость на 1 октября 2014 г.	23 744	3 220	48 466	54 958	130 388	522

Изменения по статьям основных средств и нематериальных активов за 9 месяцев 2013 г. представлены ниже:

<i>(в тыс. руб.)</i>	<i>Здания, улучшения арендованного имущества</i>	<i>Мебель</i>	<i>Компьютерная техника</i>	<i>Прочее оборудование</i>	<i>Итого по основным средствам</i>	<i>Нематериальные активы</i>
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	351	16 080	1 965	18 542	0
Переводы	0	0	0	0	0	0
Начисленная амортизация	712	1 139	39 157	8 049	49 057	111
Выбытия	0	91	7 223	517	7 831	0
В т.ч. реализация	0	0	0	0	0	0
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам	0	77	3509	595	4 181	0
Остаточная стоимость на 1 октября 2013 г.	24 264	1 938	66 788	40 586	133 576	654

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 01.10.2013 г. и 01.10.2014 г. нет.

В 2013 г. и в течение 9 месяцев 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:

	<i>1 октября 2014г.</i>	<i>1 октября 2013г.</i>
<i>(в тыс. руб.)</i>		
Вложение в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов, в т.ч.	2 987	23 010
Вложение в создание и приобретение нематериальных активов	2 987	0
Материальные запасы, в т.ч.:	1 989	1 064
Материалы	1 514	908
Инвентарь и принадлежности	42	156
Внеоборотные запасы	433	0

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

3.4. Прочие активы.

На 01.10.2014 г. и 01.01.2014 г. обеспечение по прочим активам отсутствовало.

Доля прочих активов в общих активах по состоянию на 01.10.2014 г. и 01.10.2013 г. составляла 1,42% и 1,61% соответственно.

II. Обязательства

3.5. Средства других банков.

<i>(в тыс. руб.)</i>	<i>1 октября 2014 г.</i>	<i>1 октября 2013 г.</i>
Срочные депозиты других банков		
банки-резиденты, в том числе	78 560 000	3 240 000
со сроком размещения до 1 года	20 650 000	14 950 000
со сроком размещения свыше 1 года	57 910 000	17 450 000
банки-нерезиденты, в том числе	2270 000	1 972 500
со сроком размещения до 1 года	0	0
со сроком размещения свыше 1 года	2 270 000	1 972 500
Итого средств других банков	80 830 000	34 372 500

На 01.10.2014 г. и 01.10.2013 г. Банк не привлекал кредитов, депозитов и прочих средств Центрального Банка Российской Федерации

3.6. Средства клиентов.

<i>(в тыс. руб.)</i>	<i>1 октября 2014 г.</i>	<i>1 октября 2013 г.</i>
Физические лица и индивидуальные предприниматели:		
- Текущие счета/счета "до востребования"	3 354 005	1 913 781
- Срочные вклады	-	3 154
Итого средств физических лиц	3 354 005	1 916 935
Прочие корпоративные клиенты:		
- Текущие/расчетные счета	33 283	27 823
Незавершенные расчеты с ТСП	618 083	12 710
Незавершенные расчеты по факторинговым операциям	111 311	226 301
Итого средств корпоративных клиентов	762 677	266 834
Итого средств клиентов	4 116 682	2 183 769

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тыс. руб.)</i>	<i>1 октября 2014 г.</i>		<i>1 октября 2013 г.</i>	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	3 354 001	81,47	1 916 930	87,78
Юридические лица				
Торговля	752 425	18,28	258 519	11,84
Страхование	8 968	0,22	7 013	0,32
Прочее	1 288	0,03	1 307	0,06
Итого средств клиентов	4 116 682	100.00	2 183 769	100.00

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.

<i>(в тыс. руб.)</i>	<i>2014 г.</i>	<i>2013 г.</i>
Резерв на реструктуризацию на 1 января	2 442	11 123
Изменение резерва на реструктуризацию в течение 9 месяцев	-	-
Использование резерва на реструктуризацию в течение 9 месяцев	158	6 146
Резерв на реструктуризацию на 1 октября	2 284	4 977

В 2014 году Банк в основном использовал созданный ранее резерв для выплат работникам 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:

<i>(в тыс. руб.)</i>	<i>2014 г.</i>	<i>2013 г.</i>
Резерв под судебные иски на 1 января	12 983	-
Начисление резерва под судебные иски в течение 9 месяцев	26 030	15 336
Использование резерва под судебные иски в течение 9 месяцев	26 620	6 179
Резерв под судебные иски на 1 октября	12 393	9 157

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 37 438 тыс. руб. на 01.10.2014 г. созданы по кредитным лимитам по кредитным картам. Сумма данного резерва на 01.10.2013 г. составляла 7 312 тыс. руб.

III. Источники собственных средств

3.9. Уставный капитал.

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.

В течение 9 месяцев 2014 г. уставный капитал Банка не изменился и составляет 6 960 000 тыс. руб. (на 01.10.2013 г. – 4 960 000 тыс. руб.).

В следующей таблице представлена структура собственного зарегистрированного капитала Банка и доли, принадлежащие участникам на 1 октября 2014 г.:

<i>(в тыс. руб.)</i>	<i>Доля, %</i>	<i>Номинальная стоимость</i>
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 течение 9 месяцев 2014 года не менялся.

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

- неиспользованный убыток за 9 месяцев 2014 г. в размере 228 669 тыс. руб. (за 9 месяцев 2013 г. неиспользованный убыток составлял 351 478 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 556 780 тыс. руб. по состоянию на 01.10.2014 г. и 276 001 тыс. руб. по состоянию на 01.10.2013 г.

<i>(в тыс. руб.)</i>	<i>1 октября 2014 г.</i>	<i>1 октября 2013 г.</i>
Неиспользованные кредитные линии	556 780	276 001
Выданные гарантии и поручительства	-	-
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	37 438	7 312
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	519 342	268 689

В 2014 г. Банк не выдавал гарантий и поручительств.

3.12. Условные обязательства некредитного характера

По данной статье баланса на 01.10.2014 г. отражены подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком по требованиям третьих лиц и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды в соответствии с поступившими в Банк документами, в том числе от судебных органов на сумму 39 405 тыс. руб.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1. Процентные доходы и расходы.

(в тыс. руб.)

	<i>1 октября 2014 г.</i>	<i>1 октября 2013 г.</i>
Процентные доходы		
По кредитам физических лиц	9 053 975	3 512 184
По средствам, размещенным в других банках	62 485	12 328
По Корреспондентским счетам в других банках	649	222
Штрафы за нарушение условий кредитных договоров	374 932	305 158
Доходы от погашения и реализации приобретенных прав требований	723 094	803 684
Итого процентных доходов	10 215 135	4 633 576
Процентные расходы		
По срочным депозитам других банков	4 457 566	1 719 537
По срочным вкладам физических лиц	98	590
Итого процентных расходов	4 457 664	1 720 127
Чистые процентные доходы	5 757 471	29 13 449

4.2. Комиссионные доходы и расходы.

Комиссионные доходы и расходы представлены следующими данными:

<i>(в тыс. руб.)</i>	<i>1 октября 2014 г.</i>	<i>1 октября 2013 г.</i>
Комиссионные доходы		
Агентские комиссии при продаже страховых полисов	1 107 356	780 146
Комиссия за подключение к коллективной схеме страхования	1 161 953	522 765
РКО физических лиц	246 054	7 977
РКО юридическими лицами	6 095	2 617
Комиссии по расчетам пластиковыми картами	54 578	26 114
Гарантии выданные	0	0
Прочее	466	430
Итого комиссионных доходов	2 576 502	1 340 049
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	41 779	13 857
Комиссии по расчетам пластиковыми картами	20 877	10 843
Операции с гарантиями	0	0
Комиссия по договорам с торговыми партнерами	1 243 998	485 940
Прочее	1 094	717
Итого комиссионных расходов	1 307 748	511 357
Чистые комиссионные доходы	1 268 754	828 692

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 7.

4.3. Административные и прочие операционные расходы.

<i>(в тыс. руб.)</i>	<i>1 октября 2014 г.</i>	<i>1 октября 2013 г.</i>
Расходы на содержание персонала	2 432 476	1 472 938
Страховые взносы в фонды	682 021	401 978
Административные расходы	203 289	172 265
Расходы по операционной аренде основных средств	231 238	163 946
Расходы на телекоммуникационные услуги	113 874	79 887
Амортизация основных средств	62 848	48 887
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	18 365	21 962
Расходы на ТМЦ	29 948	23 960
Амортизация нематериальных активов	112	111
Расходы, связанные с использованием объектов интеллектуальной собственности	52 662	21 475
Рекламные и маркетинговые услуги	13 495	8 813
Командировочные расходы	30 218	23 306
Платежи в фонд страхования вкладов	4 432	2 214
Реализация прав требования по кредитным договорам	560 816	843 303
Прочее	15 999	6 094
Итого административные и прочие операционные расходы	4 451 793	3 291 139

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 01.10.2014 г. и 01.10.2013 г. представлены следующим образом:

<i>(в тыс. руб.)</i>	<u>1 октября 2014 г.</u>	<u>1 октября 2013 г.</u>
Налог на добавленную стоимость	234 314	153 190
Налог на прибыль	0	0
Налог на имущество	1 774	2 028
Госпошлина	29 440	5 782
Итого начисленные (уплаченные) налоги	265 528	161 000

Изменение ставок налога и введение новых налогов в течение 9 месяцев 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 тыс. руб.)</i>	<i>1 октября 2014 г.</i>	<i>1 октября 2013 г.</i>
Норматив достаточности Базового Капитала (Н1.1),% min 5%	9.3	16.7
Норматив достаточности Основного Капитала (Н1.2),% min 6%	9.3	16.7
Норматив достаточности Собственных Средств (Н1.0),% min 10%	15.7	16.7

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 01.10.2014 г. в балансе Банка учитываются субординированные кредиты в сумме 1 820 000 тыс. руб., полученной по привлеченному Банком кредиту по договору от 26.03.2014 г., заключенному между Банком и БНП Париба Персонал Финанс, и в сумме 5 180 000 тыс. руб, полученной по привлеченному Банком кредиту по договору от 31.03.2014 г., заключенному между Банком и ОАО «Сбербанк России».

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.

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	заключение получено
БНП Париба Персонал Финанс (Франция)	26.03.2014 г.	31.03.2014 г.	1 820 000	10 (десять) лет	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 10 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 фиксации 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, иницирующих 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 каждому 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 октября 2014 г.:

	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие
<i>(в тыс. руб.)</i>			
Непросроченная Задолженность	4 403 139	80 454 239	7 374 915
Просроченная задолженность с задержкой платежа:			
- менее 30 дней	0	1 039 289	43 370
- от 31 до 90 дней	0	1 058 334	82 992
- от 91 до 180 дней	0	1 406 925	120 554
- от 180 до 360 дней	0	2 003 364	172 437
- свыше 360 дней	0	486 752	38 156
Итого просроченной Задолженности	0	5 994 664	457 509
За вычетом резерва под обесценение	0	3 553 404	697 604
Итого	4 403 139	82 895 499	7 134 820
<i>*В графу «Прочие» включена задолженность по операциям факторинга в сумме тыс. руб. до вычета резерва</i>			6 524 314

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

	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие
<i>(в тыс. руб.)</i>			
Непросроченная Задолженность	434 603	32 881 281	10 722 434
Просроченная задолженность с задержкой платежа:			
- менее 30 дней	0	589 016	99 625
- от 31 до 90 дней	0	446 980	42 636
- от 91 до 180 дней	0	490 670	52 595
- от 180 до 360 дней	0	249 122	16 843
- свыше 360 дней	0	44 141	6 252
Итого просроченной Задолженности	0	1 819 929	217 951
За вычетом резерва под обесценение	0	878 908	817 120
Итого	434 603	33 822 302	10 123 265

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

10 410 984

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссудной задолженности на 01.10.2014 г. составляет 3% (на 01.10.2013г. 1.61%)

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

	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
<i>(в тыс. руб.)</i>			
I категория качества	4 403 139	0	798 489
II категория качества	0	80 939 465	3 871 082
III категория качества	0	1 558 882	1 943 031
IV категория качества	0	1 443 022	855 963
V категория качества	0	2 507 534	363 859
Итого		86 448 903	7 832 424
Итого расчетного резерва	0	3 553 404	1 387 405
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	0	3 553 404	□97 604
Итого	4 403 139	82 895 499	7 134 820

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

	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
<i>(в тыс. руб.)</i>			
I категория качества	434 603	0	2 044 297
II категория качества	0	33 067 146	6 041 535
III категория качества	0	816 478	2 282 716
IV категория качества	0	514 198	456 189
V категория качества	0	303 388	115 648
Итого	434 603	34 701 210	10 940 385
Итого расчетного резерва	0	878 908	1 480 697
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	0	878 908	817 120
Итого	434 603	33 822 302	10 123 265

По состоянию на 1 октября 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 2 496 кредитам физических лиц, сформированных в отдельный портфель в размере 107 798 тыс. руб. Оценка кредитного риска оценивается по данному портфелю в категорию качества, не выше 4. Объем сформированных резервов по данному портфелю на 01.10.2014 г. составил 58 342 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 октября 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 1 616 кредитам физических лиц, сформированных в отдельный портфель в размере 48 274 тыс. руб. Оценка кредитного риска оценивается по данному портфелю в категорию качества, не выше 4. Объем сформированных резервов по данному портфелю на 01.10.2013 г. составил 20 457 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 в 2013г. составлял 0.14%.

Размер расчетного резерва по портфелю однородных ссуд соответствует фактически сформированному резерву и на 1 октября 2014 г. составил 3 553 404 тыс. руб. На 1 октября 2013 г. составлял 878 908 тыс. руб.

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

- обеспечение в виде банковских гарантий, относимое к первой категории качества обеспечения, составило 953 727 тыс. руб.

- обеспечение в виде банковских гарантий, относимое ко второй категории качества обеспечения, составило 286 760 тыс. руб.

- обеспечение в виде банковских гарантий, не относимое к первой или второй категориям качества обеспечения, составило 841 631 тыс. руб.

- обеспечение в виде залога автомобилей, относимое ко второй категории качества обеспечения, составило 6 455 059 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 октября 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 октября 2013 г. составил 1 366 029 тыс. руб., фактически сформированный резерв по данным операциям на 1 октября 2013г. составил 702 452 тыс. руб. Размер расчетного резерва по операциям торгового финансирования на 1 октября 2014 г. составил 1 095 566 тыс. руб., фактически сформированный резерв на 1 октября 2014 г. составил 390 957 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 130.9% по состоянию на 1 октября 2014 г. (на 1 октября 2013г. – 43.7%).

Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней, составил 91.9% по состоянию на 1 октября 2014 г. (на 1 октября 2013 г.– 75.9%).

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 93.9% по состоянию на 1 октября 2014 г. (на 1 октября 2013 г. – 106%).

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.

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 октября 2014 г.:

<i>(в тыс. руб.)</i>	Материнский банк	Прочие связанные стороны
Средства в кредитных организациях	33 196	1 280
Чистая ссудная	4 360 000	8 650
Прочие активы	26	26 329
Средства кредитных организаций	77 980 000	2 850 000
Прочие финансовые обязательства	-	-
Прочие обязательства	257 478	104 716

В течение 9 месяцев 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 октября 2013 г.:

<i>(в тыс. руб.)</i>	Материнский банк	Прочие связанные стороны
Средства в кредитных организациях	94 756	1 218
Чистая ссудная	300 000	30 054
Прочие активы	30	53 988
Средства кредитных организаций	30 200 000	1 972 500
Прочие финансовые обязательства	-	-
Прочие обязательства	136 268	153 695

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

По состоянию на 1 октября 2014 г. на балансе Банка учитывается ссудная и приравненной к ней задолженность, предоставленная участнику Банка ОАО «Сбербанк России», в размере 4 360 000 тыс. руб. По состоянию на 1 октября 2013 г. на балансе Банка учитывалась ссудная и приравненной к ней задолженность, предоставленная участнику Банка ОАО «Сбербанк России», в размере 300 000 тыс. руб. По состоянию на 1 октября 2014 г. и 1 октября 2013 г. отсутствуют кредиты, выданные участнику Банка: компании Левал 20 С.А.С. (Франция).

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

По состоянию на 1 октября 2014 г. и 1 октября 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 9 месяцев 2014 г.:

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

Для сопоставимости данных, ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2013 г.:

	Материнский банк	Прочие компании крупные акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
<i>(в тыс. руб.)</i>				
Процентные доходы	7 947	-	4 604	-
Процентные расходы	1 387 077	-	229 487	-
Комиссионные доходы	-	-	779 098	-
Комиссионные расходы	9 381	-	709	-
Административные и прочие операционные расходы	0	-	37 158	116 972
Прочие доходы	-	-	6 667	-

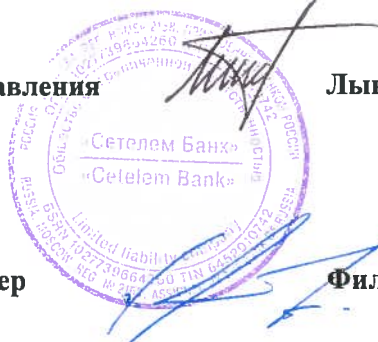
Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами:

	Материнский Банк	Прочие крупные участники	Прочие связанные стороны
<i>(в тыс. руб.)</i>			
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец 9 месяцев 2013 года	444 529	-	-
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец 9 месяцев 2014 года	323 792	-	-

Руководством Банка принято решение опубликовать настоящую пояснительную информацию в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 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



Главный бухгалтер

Филичев Владимир Станиславович

