

Аудиторское заключение
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
«Сетелем Банк» ООО
за 2014 год

Март 2015 г.

**Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности «Сетелем Банк» ООО**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность «Сетелем Банк» ООО за 2014 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года	8
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год	10
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года	12
Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года	25
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год	27
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	30

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам и Совету Директоров «Сетелем Банк» ООО

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Сетелем Банк» ООО (далее - «Банк»), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.; сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.; отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год; а также пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение «Сетелем Банк» ООО по состоянию на 1 января 2015 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочие сведения

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

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

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

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

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

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2014 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и рисков потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и рискам потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2014 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

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



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

23 марта 2015 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: «Сетелем Банк» ООО

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 27 ноября 1992 года, регистрационный номер в книге государственной регистрации кредитных организаций 2168.

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 2 декабря 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер №1027739664260.

Местонахождение: 125040, Россия, г. Москва, ул. Правды, д. 26.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (СРО НП АПР). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на «01» января 2015 г.

Кредитная организация Сетелем Банк Общество с ограниченной ответственностью /
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Сетелем Банк ООО

Почтовый адрес 125040, Москва, ул.Правды, д.26

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс.руб

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
АКТИВЫ				
1	Денежные средства	п.4.1.1	66 844	23 580
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	п.4.1.1	980 453	1 175 874
2.1	Обязательные резервы	п.4.1.1	44 562	49 987
3	Средства в кредитных организациях	п.4.1.1	65 839	209 706
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	п.4.1.2	103 559 166	59 172 873
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	п.4.1.3	142 773	168 279
11	Прочие активы	п.4.1.4	1 803 408	1 302 470
12	Всего активов		106 618 483	62 052 782
ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	п.4.1.5	89 112 500	47 332 500
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	п.4.1.6	5 678 805	3 292 739
15.1	Вклады физических лиц	п.4.1.6	5 451 995	3 053 697
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0

19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	п.4.1.7	1 478 725	1 154 751
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	п.4.1.9	39 588	12 619
22	Всего обязательств		96 309 618	51 792 609
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	п.4.1.8	6 960 000	6 960 000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд	п.4.3	187 382	187 382
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	п.4.3	3 112 791	3 457 751
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	п.4.3	48 692	-344 960
31	Всего источников собственных средств		10 308 865	10 260 173
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	п.4.1.9	396 660	438 566
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
34	Условные обязательства некредитного характера	п.4.1.9	265 127	0

Председатель Правления

Лыков Андрей Владимирович

Главный бухгалтер

Филичев Владимир Станиславович

Исполнитель Климченко Н.В.

Телефон: (495) 729 82 00

23 марта 2015 г.



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2014 г.

Кредитная организация Сетелем Банк Общество с ограниченной ответственностью /
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Сетелем Банк ООО

Почтовый адрес 125040, Москва, ул.Правды, д.26

Код формы по ОКУД 0409807
Годовая

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	п.4.2.3	14 662 476	7 124 009
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	п.4.2.3	166 361	18 898
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	п.4.2.3	14 496 115	7 105 111
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	п.4.2.3	6 700 803	2 617 074
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	п.4.2.3	6 700 705	2 616 344
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	п.4.2.3	98	730
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	п.4.2.3	7 961 673	4 506 935
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	п.4.2.1	-3 304 703	-614 856
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	п.4.2.1	-243 600	-43 388
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	п.4.2.1	4 656 970	3 892 079
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	п.4.2.2	-3 406	-496
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	п.4.2.2	2 259	423
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0

12	Комиссионные доходы	п.4.2.4	4 003 334	2 375 844
13	Комиссионные расходы	п.4.2.4	2 059 059	992 021
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	п.4.2.1	-131 752	-145 383
17	Прочие операционные доходы		68 347	28 083
18	Чистые доходы (расходы)		6 536 693	5 158 529
19	Операционные расходы	п.4.2.5	6 091 640	5 245 128
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		445 053	-86 599
21	Возмещение (расход) по налогам	п.4.2.6	396 361	258 361
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		48 692	-344 960
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		48 692	-344 960

Председатель Правления

Лыков Андрей Владимирович

Главный бухгалтер

Филичев Владимир Станиславович

Исполнитель Квиленко Н.В.
Телефон: (495) 729 52 00
23 марта 2015 г.



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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ
И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)**

на "01" января 2015 г.

Кредитной организации Сетелем Банк Общество с ограниченной ответственностью /
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Сетелем Банк ООО

Почтовый адрес 125040, Москва, ул.Правды, д.26

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	п.4.3	17 513 109	7 249 997	10 263 112
1.1	Источники базового капитала:		10 260 173	-344 960	10 605 133
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		6 960 000	0	6 960 000
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		6 960 000	0	6 960 000
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.1.3	Резервный фонд		187 382	0	187 382
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		3 112 791	-344 960	3 457 751
1.1.4.1	прошлых лет		3 112 791	-344 960	3 457 751
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		9 400	-336 702	346 102
1.2.1	Нематериальные активы		1 880	1 652	228

1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		0	-344 960	344 960
1.2.4.1	прошлых лет		0	-344 960	344 960
1.2.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		7 520	6 606	914
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал		10 250 773	-8 258	10 259 031
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года N 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		7 520	6 606	914

1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественный		0	0	0
1.5.3.2	существенный		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		10 250 773	-8 258	10 259 031
1.8	Источники дополнительного капитала:		7 262 336	7 258 255	4 081
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:		262 336	258 255	4 081
1.8.3.1	текущего года		213 644	209 563	4 081
1.8.3.2	прошлых лет		48 692	48 692	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		7 000 000	7 000 000	0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября		0	0	0

	2008 года N 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года N 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>				
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0	0	0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации - заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0

1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал		7 262 336	7 258 255	4 081
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):		X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		117 433 311	50 403 908	67 029 403
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		117 433 311	50 403 908	67 029 403
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		117 433 311	50 403 908	67 029 403
3	Достаточность капитала (процент):		X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		8.7	X	15.3
3.2	Достаточность основного капитала		8.7	X	15.3
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		14.9	X	15.3

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

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

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

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		0	0	0	0	0	0
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		1 047 297	1 047 297	0	1 199 454	1 199 454	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1 047 297	1 047 297	0	1 199 454	1 199 454	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или		0	0	0	0	0	0

	правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее							
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		6 013 852	6 013 852	1 202 770	191 357	191 357	38 271
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные		0	0	0	0	0	0

	их гарантиями							
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе		0	0	0	0	0	0

	обеспеченные их гарантиями							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		91 996 433	89 119 749	89 119 749	55 041 164	53 629 520	53 629 520
1.4.1	Ссудная задолженность физических лиц и требования по процентам		88 252 940	85 542 032	85 542 032	44 820 191	43 889 794	43 889 794
1.4.2	Вложения в права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования		2 632 155	2 537 289	2 537 289	9 407 229	8 994 534	8 994 534
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентам и риска:		X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентам и риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентам и риска, всего, в том числе:		43 215	18 688	24 294	26 009	1 509	1 962
2.2.1	с коэффициентом		24 483	0	0	24 483	0	0

	риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		18 732	18 688	24 294	1 526	1 509	1 962
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		12 262 435	10 147 651	21 068 854	7 046 641	6 773 879	10 371 552
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		3 895 240	3 404 605	3 745 066	1 683 014	1 629 465	1 792 412
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		4 387 378	3 624 449	5 074 229	2 585 078	2 496 048	3 494 469
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		240 883	138 833	236 017	747 349	706 867	1 201 674
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		311 249	97 765	195 530	2 031 200	1 941 499	3 882 997
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		2 005 405	1 824 660	5 473 979	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		1 422 280	1 057 339	6 344 033	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		396 660	357 071	0	438 566	425 947	212 973

4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	438 566	425 947	212 973
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		396 660	357 071	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

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

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

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	п. 6.4	481 412	222 010
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		9 628 231	4 440 206
6.1.1	чистые процентные доходы		7 727 816	3 713 088
6.1.2	чистые непроцентные доходы		1 900 415	727 118
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1.1	Общий		0	0
7.1.2	Специальный		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	Общий		0	0
7.2.2	Специальный		0	0
7.3	валютный риск		0	0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		5 151 004	3 338 555	1 812 449
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		4 956 087	3 304 703	1 651 384
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		155 329	6 883	148 446
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		39 588	26 969	12 619
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		0	0	0	0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		0	0	0	0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		0	0	0	0

Раздел "Справочно"

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения 4.2 1).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 6 432 443, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 1 673 927;
- 1.2. изменения качества ссуд 3 407 460;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
- 1.4. иных причин 1 351 056 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 3 127 740, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 1 894 818;
- 2.3. изменения качества ссуд 533 784;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
- 2.5. иных причин 699 138.

Председатель Правления

Лыков Андрей Владимирович

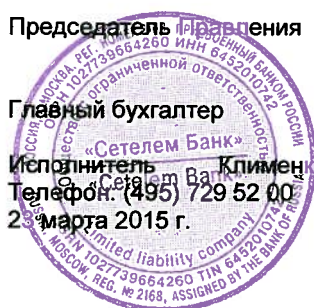
Главный бухгалтер

Филичев Владимир Станиславович

Исполнитель Клименко Н.В.

Телефон: (495) 729 52 00

2 марта 2015 г.



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

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

(публикуемая форма)

на 01 января 2015 г.

Кредитной организации Сетелем Банк Общество с ограниченной ответственностью/
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Сетелем Банк ООО

Почтовый адрес 125040, Москва, ул.Правды, д.26

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	п.4.3	5.0	8.7	15.3
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	8.7	15.3
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10	14.9	15.3
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	50.00	41.1
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	111.7	80.2
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120	92.8	101.4

8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	Максимальное	4.6	Максимальное	11
				Минимальное	0.1	Минимальное	0.9
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	0		32.5	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		3	0		0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		50	0		0	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25	0		0	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0		0	
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0		0	
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0		0	
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0		0	
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0		0	

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель Клименко Н.В.

Телефон: (495) 729 52 00

23 марта 2013

Лыков Андрей Владимирович

Филичев Владимир Станиславович

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
	45277556000	24387587	1027739664260	2168

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
На 01 января 2015 г.

Кредитная организация Сетелем Банк Общество с ограниченной ответственностью /
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Сетелем Банк ООО

Почтовый адрес 125040, Москва, ул.Правды, д.26

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		2 612 775	398 419
1.1.1	Проценты полученные		13 859 355	6 806 975
1.1.2	Проценты уплаченные		-6 666 723	-2 507 659
1.1.3	Комиссии полученные		3 952 780	2 330 049
1.1.4	Комиссии уплаченные		-2 106 167	-871 994
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-3 405	-497
1.1.8	Прочие операционные доходы		68 347	28 083
1.1.9	Операционные расходы		-6 095 051	-5 128 177

1.1.1 0	Расход (возмещение) по налогам		-396 361	-258 361
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-2 852 358	-4 816 558
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		5 425	30 379
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-47 447 368	-34 413 699
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		107 883	-212 364
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		41 779 978	27 827 500
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		2 385 997	1 726 055
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.1 0	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		315 727	225 571
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-239 583	-4 418 139
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-53 181	-64 700
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-17	-1 242
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-53 198	-65 942

3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	5 070 000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	5 070 000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		2 182	619
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-290 599	586 538
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1 359 173	772 635
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года		1 068 574	1 359 173

Председатель Правления

Лыков Андрей Владимирович

Главный бухгалтер

Филичев Владимир Станиславович

Исполнитель Клименко Н.В.
Телефон: (495) 729 52 00
23 марта 2015 г.



Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Сетелем Банк» ООО за 2014 год

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность «Сетелем Банк» Общества с ограниченной ответственностью («Сетелем Банк» ООО), составлена за период, начавшийся 1 января 2014 г. и закончившийся 31 декабря 2014 г. (далее – «за 2014 г.»).

В годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 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. Краткая характеристика деятельности «Сетелем Банк» ООО

«Сетелем Банк» ООО (далее – «Банк») – кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии, выданной Банком России, с 27 ноября 1992 г. Основным видом деятельности Банка является осуществление банковских операций на территории Российской Федерации.

До 31 августа 2012 г. Банк являлся дочерней организацией BNP Paribas S.A. (акционерное общество БНП Париба), который являлся единственным участником и владел 100% долей в уставном капитале Банка. 31 августа 2012 г. состоялось закрытие сделки между БНП Париба С.А. и ОАО «Сбербанк России» по организации партнерства на российском рынке потребительского кредитования. Совместный банк, принадлежащий ОАО «Сбербанк России» и Левал 20 С.А.С. (входящей в группу БНП Париба Персонал Финанс С.А.), занимается кредитованием физических лиц под брендом Cetelem, используя концепцию «ответственного кредитования». Банк использует разработанную Cetelem и поддерживаемую Сбербанком концепцию «ответственного кредитования» (responsible lending), подразумевающую предоставление понятных и прозрачных продуктов по разумным ставкам, что также будет способствовать успешному развитию российского рынка кредитования в центрах продаж.

С 30 сентября 2013 г. и по состоянию на 1 января 2015 г. доля ОАО «Сбербанк России» в уставном капитале Банка составляет 74%, а доля компании Левал 20 С.А.С. – 26%.

С 31 августа 2012 г. основным хозяйственным обществом Банка является ОАО «Сбербанк России». В 2013 году произошло последнее изменение наименования 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 1 января 2015 г. количество региональных представительств Банка, входящих в сеть обособленных подразделений Банка, по сравнению с количеством на 1 января 2014 г., не изменилось и составляет 76 региональных представительств Банка (на 1 января 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 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

По состоянию на 1 января 2015 г. Банк имеет следующие лицензии на осуществление банковских операций:

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

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

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

Основные операции Банка в течение 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 2014 г., следует отнести:

- предоставление кредитов физическим лицам и получение процентного дохода, взимаемого в соответствии с условиями предоставления денежных средств;
- предоставление услуг по операциям, связанным с потребительским кредитованием;
- проведение операций торгового финансирования с юридическими лицами и получение комиссионного дохода.

К основным операциям Банка, оказавшим влияние на финансовый результат в части расходов за 2014 г., следует отнести:

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

2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности «Сетелем Банк» ООО в 2014 году

С 16 мая 2012 г. Банк запустил программу потребительского кредитования физических лиц. Банк предлагает своим клиентам широкий спектр продуктов потребительского кредитования, в том числе потребительские кредиты (ПОС-кредитование – целевое потребительское кредитование товаров длительного пользования для собственных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности физическими лицами, кредиты на приобретение автотранспортных средств), кредитные карты и кредиты на неотложные нужды в центрах продаж Банка – розничных магазинах и у автодилеров.

В 2014 г. продолжил в программу потребительского кредитования физических лиц. Банк предлагает своим клиентам широкий спектр продуктов потребительского кредитования, в том числе потребительские кредиты в центрах продаж (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), кредиты на приобретение автотранспортных средств, кредитные карты и кредиты на неотложные нужды в центрах продаж Банка – розничных магазинах и у автодилеров.

За период с 1 января 2014 г. по 31 декабря 2014 г. включительно по операциям потребительского кредитования было выдано кредитов на общую сумму 93 619 250 тыс. руб. (за 2013 г. было выдано потребительских кредитов на общую сумму 53 177 138 тыс. руб.). По состоянию на 1 января 2015 г. ссудная задолженность физических лиц по всем продуктам потребительского кредитования составила 99 156 678 тыс. руб. (на 1 января 2014 г. ссудная задолженность по всем продуктам потребительского кредитования составила 51 302 452 тыс. руб.). Таким образом, по состоянию на 1 января 2015 г. по сравнению с 1 января 2014 г. портфель Банка вырос на 93,27%.

В 2014 году продолжал осуществлять операции по торговому финансированию юридических лиц. В соответствии с заключенными соглашениями Банк приобретает денежные требования автодилеров по ранее приобретенным транспортным средствам у производителей. Вследствие сокращения планов производства объем портфеля по данным операциям снизился в 3,6 раза с 9 407 229 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2014 г. до 2 632 155 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2015 г.

Выданные межбанковские кредиты по состоянию на 1 января 2015 г. составили 6 392 000 тыс. руб. (на 1 января 2014 г. – 23 754 тыс. руб.). По состоянию на 1 января 2015 г. и 1 января 2014 г. отсутствовали межбанковские кредиты, выданные банкам-нерезидентам.

Привлеченные межбанковские кредиты по состоянию на 1 января 2015 г. составили 89 112 500 тыс. руб. (на 1 января 2014 г. – 47 332 500 тыс. руб.), из них привлечено от банков-нерезидентов 2 632 500 тыс. руб. (на 1 января 2014 г. – 1 682 500 тыс. руб.), включая информацию по суммам субординированных кредитов, привлеченных Банком на основании Договора от 26 марта 2014 г., заключенного между Банком и БНП Париба Персонал Финанс С.А. на сумму 1 820 000 тыс. руб., и на основании Договора от 31 марта 2014 г., заключенного между Банком и ОАО «Сбербанк России» на сумму 5 180 000 тыс. руб.

Общий процентный доход, полученный за 2014 г. от кредитования физических лиц составил 13 045 869 тыс. руб. (за 2013 г. – 5 409 669 тыс. руб.).

В течение 2014 г. Банк осуществил ряд сделок по уступке прав требования (цессии) просроченной задолженности по кредитам, выданным физическим лицам, возникшей из неисполнения соответствующих договоров.

Финансовый результат от этих сделок в 2014 г. был отражен в размере убытка от выбытия на сумму 809 220 тыс. руб. (в 2013 г. убыток от выбытия составил 1 414 174 тыс. руб.), также по этим операциям были отражены: доходы от признания штрафов, переуступленных на дату сделки в размере 93 251 тыс. руб. (за 2013 г. доходы от признания штрафов, уступленных на дату сделки составили 190 805 тыс. руб.); доходы от признания процентных доходов по кредитам 4-5 категории на дату уступки в размере 169 078 тыс. руб. (за 2013 г. доходы от признания процентных доходов по кредитам 4-5 категории на дату уступки составили 191 701 тыс. руб.). Общим финансовым результатом от выбытия портфелей (с учетом расчетной величины доходов от восстановления резервов на возможные потери, на сумму 538 264 тыс. руб.) является убыток в размере 8 627 тыс. руб., а за 2013 г. финансовым результатом от выбытия портфелей (с учетом расчетной величины доходов от восстановления резервов на возможные потери, на сумму 737 325 тыс. руб.) был убыток в размере 294 343 тыс. руб.

В течение 2014 г. Банк также оказывал юридическим и физическим лицам различные виды банковских услуг. Так, комиссионные вознаграждения по операциям, связанным с потребительским кредитованием за 2014 г. составили 3 609 509 тыс. руб. (за 2013 г. комиссионные вознаграждения операциям, связанным с потребительским кредитованием составили 2 305 038 тыс. руб.), комиссионные доходы от операций торгового финансирования за 2014 г. составили 923 063 тыс. руб. (за 2013 г. – 1 243 004 тыс. руб.), доходы от комиссионного вознаграждения за открытие и ведение банковских счетов, а также за расчетно-кассовое обслуживание за 2014 г. составили 393 823 тыс. руб. (за 2013 г. – 70 805 тыс. руб.).

В течение 2014 г. Банк продолжал развитие своей региональной сети и расширение партнерской базы. Рост бизнеса и увеличение кредитного портфеля даже при увеличении минимальных норм резервирования по портфелю однородных ссуд, позволили Банку показать прибыль по итогам 2014 г. в размере 48 692 тыс. руб. (с учетом СПОД операций) (по итогам 2013 г. убыток составил 344 960 тыс. руб.).

Очередным Общим собранием участников Банка (протокол № 03/14 от 28 апреля 2014 г.) принято решение осуществить погашение убытка, полученного по результатам 2013 г. в размере 344 960 тыс. руб. за счет собственных средств (капитала) Банка, а именно за счет части нераспределенной прибыли прошлых лет, накоплений в размере 3 457 751 тыс. руб.

Трансформация баланса за 2014 г. будет проведена по итогам проведения очередного Общего собрания участников Банка и утверждения годовой отчетности за 2014 год.

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

При определении методов и принципов учета Банк руководствуется правилами, изложенными в Положении Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

В 2014 г. в Учетную политику внесены дополнения в части бухгалтерского учета отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств. Банк не проводил корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок.

В 2014 г. отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

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

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

3.1. Учет операций по привлечению и размещению денежных средств

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

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

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

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

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

3.2. Оценочные обязательства некредитного характера

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

Сумма расхода при наступлении обязывающего события больше, чем 0,05% от собственных средств (капитала) Банка;

Вероятность наступления обязывающего события находится в диапазоне от 10% до 50%.

В аналитическом учете открываются лицевые счета на внебалансовом счете № 91318 «Условные обязательства некредитного характера» по каждому условному обязательству некредитного характера.

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

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

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

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

3.3. Ошибки

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

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

Ошибка может быть признана существенной по мнению руководства Банка.

3.4. Учет основных средств

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

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

С 1 января 2014 г. лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается в размере более 40 000 (сорок тысяч) рублей за единицу.

3.5. Порядок отнесения на расходы стоимости материальных запасов

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

Предметы стоимостью от 10 000 до 40 000 рублей включительно (принятые к учету после 1 января 2013 г.) учитываются в составе материальных запасов и списываются в следующем порядке:

- предметы со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев (мебель, оборудование, оргтехника, вычислительная техника, средства связи, электрифицированный инструмент, бытовая техника) списываются на расходы при их вводе в эксплуатацию на основании отметки о получении данных предметов в Товарно-транспортной накладной на поставку. По данному имуществу ведется внесистемный учет в разрезе мест дислокации и материально-ответственным лицам.

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

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

- При определении размеров резервов на возможные потери по ссудной и приравнено к ней задолженности Банком используются профессиональные суждения в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».
- При определении размеров резервов на возможные потери по иным активам (инструментам) Банком используются профессиональные суждения в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 января 2015 г.

- При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, Банк оценивает вероятность использования имеющегося отложенного налогового актива в полной сумме путем формирования профессионального суждения о вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы в соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

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

Корректирующие СПОД операции отражены в балансе Банка в период составления годового отчета с 1 января 2015 г. по 23 января 2015 г. включительно и оказали влияние на формирование финансового результата 2014 г. в сторону увеличения прибыли на 115 684 тыс. руб. Таким образом, до отражения корректирующих СПОД операций финансовый результат (убыток) составил 66 992 тыс. руб., а после их отражения изменился в сторону увеличения прибыли на 115 684 тыс. руб. и финансовый результат (прибыль) составила 48 692 тыс. руб.

Информация о корректирующих СПОД, оказавших наибольшее влияние на изменение финансового результата в 2014 г., по сравнению с 2013 г., представлена в таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i> Наименование СПОД	2014 г.		2013 г.	
	Положи- тельный	Отрица- тельный	Положи- тельный	Отрица- тельный
Хозяйственные операции	–	136 010	–	208 017
Требования по возмещению выпадающих процентов	–	–	1 770	–
Расчеты с персоналом Банка	–	2 920	–	83 408
Комиссионные доходы от погашения и реализации приобретенных прав требования (операции торгового финансирования)	–	–	113 479	–
Комиссионное вознаграждение по прочим услугам	257 451	–	209 246	–
Прочие	–	2 839	–	–
Итого	257 451	141 769	324 495	291 425

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

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

4. Сопроводительная информация к публикуемым формам отчетности годового бухгалтерского (финансового) отчета

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Наличные средства	66 844	23 580
Остатки по счетам в Банке России	935 891	1 125 887
Корреспондентские счета и депозиты, предоставленные на срок не более 30 дней, в банках:	65 839	209 706
- Российской Федерации	65 594	208 262
- других стран	245	1 444
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 068 574	1 359 173
Остатки по счетам в Банке России в части фонда обязательных резервов	44 562	49 987

На 1 января 2014 г. и 1 января 2015 г. денежные средства и их эквиваленты не обременены какими-либо обязательствами.

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

Информация о средствах в других банках, входящих в состав чистой ссудной задолженности, предоставлена по сроку, оставшемуся до погашения суммы денежных средств в соответствии с договором на размещение денежных средств.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Кредиты коммерческим банкам со сроком погашения до 30 дней	6 390 000	2 280
Кредиты коммерческим банкам со сроком погашения от 31 дня до 1 года	2 000	19 474
Кредиты коммерческим банкам со сроком погашения более 1 года	—	2 000
Итого средств в других банках	6 392 000	23 754

По состоянию на 1 января 2015 г. и 1 января 2014 г. депозиты в других банках не были обеспечены залогом.

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по типам операций для юридических лиц – резидентов Российской Федерации:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2015 г.		На 1 января 2014 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Операции торгового финансирования	2 632 155	98,7	9 407 229	99,6
Авансы выданные (залоговые депозиты по договорам аренды)	35 531	1,3	35 531	0,4
Итого кредитов и авансов клиентам – юридическим лицам	2 667 686	100	9 442 760	100
Резервы по операциям торгового финансирования	(94 866)		(412 695)	
Резервы по авансам выданным (залоговым депозитам по договорам аренды)	(35 531)		(35 531)	
Итого кредитов и авансов клиентам – юридическим лицам с учетом обесценения	2 537 289		8 994 534	

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

	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма	Сумма
Всего потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам	99 156 678	51 302 452
Резервы под обесценение	(4 526 801)	(1 147 867)
Итого потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам с учетом обесценения	94 629 877	50 154 585

Кредиты предоставляются только физическим лицам – резидентам РФ.

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 1 января 2015 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 30 дней	От 31 дня до 1 года	Более 1 года	Просрочен- ные и с неопределен- ным сроком	Итого
Ссудная задолженность	8 158 076	11 942 426	84 557 316	3 523 015	108 180 833
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	6 390 000	2 000	–	–	6 392 000
Операции торгового финансирования	1 108 727	1 523 428	–	–	2 632 155
Кредиты, предоставленные физическим лицам	659 349	10 416 998	84 557 316	3 523 015	99 156 678
Резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным физическим лицам	(100 417)	(482 338)	(1 308 237)	(2 635 809)	(4 526 801)
Резервы по операциям торгового финансирования	(49 526)	(45 340)	–	–	(94 866)
Чистая ссудная задолженность	8 008 133	11 414 748	83 249 079	887 206	103 559 166

Ниже представлена также информация на 1 января 2014 г. для сравнительных данных:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 30 дней	От 31 дня до 1 года	Более 1 года	Просрочен- ные и с неопределен- ным сроком	Итого
Ссудная задолженность	4 489 862	13 052 702	42 468 120	722 751	60 733 435
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	2 280	19 474	2 000	–	23 754
Операции торгового финансирования	4 077 127	5 285 058	–	45 044	9 407 229
Кредиты, предоставленные физическим лицам	410 455	7 748 170	42 466 120	677 707	51 302 452
Резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным физическим лицам	(26 273)	(225 371)	(476 156)	(420 067)	(1 147 867)
Резервы по операциям торгового финансирования	(193 107)	(206 259)	–	(13 329)	(412 695)
Чистая ссудная задолженность	4 270 482	12 621 072	41 991 964	289 355	59 172 873

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Макрорегион		
Волга	14 101 545	8 209 902
Волго-Вятка	7 234 951	3 704 140
Дальний Восток	1 128 651	198 972
Москва	16 825 916	6 300 892
Северо-Запад	10 777 531	4 777 074
Сибирь	9 932 665	5 648 348
Урал	13 276 812	8 144 575
Центр	4 419 431	2 013 228
Центральное Черноземье	6 076 234	3 201 812
Юг	15 382 942	9 103 509
Итого	99 156 678	51 302 452

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

Изменения по статьям основных средств и нематериальных активов за 2014 г. представлены следующими данными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания, улучшения арендо- ванного имущества	Мебель	Компьютер- ная техника	Прочее обору- дование	Итого по основным средствам	Немате- риальные активы
Первоначальная стоимость						
на 1 января 2014 г.	29 052	19 941	189 735	119 444	358 172	1 376
Накопленная амортизация	(4 579)	(16 014)	(117 878)	(54 386)	(192 857)	(234)
Остаточная стоимость						
на 1 января 2014 г.	24 473	3 927	71 857	65 058	165 315	1 142
Поступления	—	64	40 643	5 073	45 780	—
Начисленная амортизация	(972)	(1 025)	(62 662)	(13 882)	(78 541)	(163)
Выбытие	—	(927)	(4 824)	(310)	(6 061)	(508)
В т.ч. реализация	—	—	—	—	—	—
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам	—	927	4 507	310	5 744	1
Остаточная стоимость						
на 1 января 2015 г.	23 501	2 966	49 521	56 249	132 237	472

Ограничение прав собственности на объекты основных средств и иного имущества, отраженного в данной статье баланса, а также передачи его в залог в качестве обеспечения по обязательствам Банка по состоянию на 1 января 2014 г. и 1 января 2015 г. нет.

В 2014 г. и в течение 2013 г. Банк не осуществлял строительство и сооружение объектов основных средств.

Кроме того, на балансе Банка учитываются материальные запасы и вложения в создание и приобретение нематериальных активов в следующем объеме:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Вложение в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов, в т.ч.	8 928	—
- Вложение в создание и приобретение нематериальных активов	8 928	—
Материальные запасы, в т.ч.:	1 136	1 822
- Материалы	1 115	1 433
- Инвентарь и принадлежности	21	389
- Внеоборотные запасы	—	—

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

По состоянию на 1 января 2015 г. у Банка нет договорных обязательств по приобретению основных средств.

4.1.4. Прочие активы

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

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2015 г.			На 1 января 2014 г.		
	В ин. валюте	В рублях	Итого	В ин. валюте	В рублях	Итого
Прочие финансовые активы						
Требования по неполученным процентам	—	1 407 556	1 407 556	—	641 230	641 230
Требования по неполученным комиссиям	—	59 159	59 159	—	117 532	117 532
Итого прочие финансовые активы	—	1 466 715	1 466 715	—	758 762	758 762
Прочие нефинансовые активы						
Расходы будущих периодов, в том числе:	—	238 267	238 267	—	232 782	232 782
- неисключительное правообладание лицензиями	—	213 997	213 997	—	154 467	154 467
- прочие расходы будущих периодов	—	24 270	24 270	—	78 315	78 315
Дебиторская задолженность, в том числе:	—	405 576	405 576	—	373 566	373 566
- предоплата за лицензии на программное обеспечение	—	33 903	33 903	—	26 846	26 846
- предоплата по аренде помещений	—	30 068	30 068	—	7 891	7 891
- предоплата за товарно — материальные ценности	—	4 301	4 301	—	27 485	27 485
- комиссионное вознаграждение по прочим операциям	—	288 739	288 739	—	257 297	257 297
- прочая дебиторская задолженность	—	48 565	48 565	—	54 047	54 047
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	—	198	198	—	198	198
Дебиторская задолженность по операционным налогам	—	5 851	5 851	—	4 349	4 349
Прочие нефинансовые активы	2 726	18 346	21 072	1 709	19 416	21 125
Итого прочих нефинансовых активов	2 726	668 238	670 964	1 709	630 311	632 020
Итого резервы по прочим активам	—	—	(334 271)	—	—	(88 312)
Итого прочие активы	3 726	2 134 953	1 803 408	1 709	1 389 073	1 302 470

На 1 января 2014 г. и 1 января 2015 г. обеспечение по прочим активам отсутствовало.

Доля прочих активов в общих активах по состоянию на 1 января 2014 г. и 1 января 2015 г. составляла 2,1% и 1,7% соответственно.

4.1.5. Средства других банков

Ниже представлена информация об объеме и структуре привлеченных средств в разрезе сроков привлечения денежных средств по заключенным договорам.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Срочные депозиты других банков:		
Банки-резиденты, в том числе:	86 480 000	45 650 000
- со сроком привлечения до 1 года	23 150 000	15 000 000
- в т.ч. депозиты «овернайт»	—	700 000
- со сроком привлечения свыше 1 года	63 330 000	30 650 000
Банки-нерезиденты, в том числе:	2 632 500	1 682 500
- со сроком привлечения до 1 года	—	—
- со сроком привлечения свыше 1 года	2 632 500	1 682 500
Итого средств других банков	89 112 500	47 332 500

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

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

По привлеченным на 1 января 2015 г. и 1 января 2014 г. денежным средствам Банку не требовалось предоставлять обеспечение.

На 1 января 2014 г. и 1 января 2015 г. Банк не привлекал кредитов, депозитов и прочих средств Центрального банка Российской Федерации

4.1.6. Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Физические лица и индивидуальные предприниматели:		
- Текущие счета/счета «до востребования»	5 451 995	3 050 543
- Срочные вклады	—	3 154
Итого средств физических лиц	5 451 995	3 053 697
Прочие корпоративные клиенты:		
- Текущие/расчетные счета	81 642	19 262
Незавершенные расчеты с торгово-сервисными предприятиями	110 316	5 343
Незавершенные расчеты по операции торгового финансирования операциям	34 852	214 437
Итого средств корпоративных клиентов	226 810	239 042
Итого средств клиентов	5 678 805	3 292 739

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2015 г.		На 1 января 2014 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	5 451 995	96,00	3 053 697	92,74
Юридические лица				
Торговля	70 982	1,25	5 262	0,16
Страхование	9 373	0,17	12 712	0,39
Средства по незавершенным расчетам и переводам	146 455	2,58	221 068	6,71
Итого средств клиентов	5 678 805	100,00	3 292 739	100,00

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

4.1.7. Прочие обязательства

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

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2015 г.			На 1 января 2014 г.		
	Ин. валюта	Рубли	Итого	Ин. валюта	Рубли	Итого
Прочие финансовые обязательства						
Начисленные расходы на содержание персонала	—	4 192	4 192	—	84 836	84 836
Начисленные обязательства по процентным расходам	—	33 6285	336 285	—	302 205	302 205
Начисленные обязательства по комиссиям	—	0	0	—	1 999	1 999
Расчеты с платежной системой MasterCard	2 296	6 384	8 680	746	13 335	14 081
Незавершенные расчеты	—	195 898	195 898	—	0	0
Расчеты со страховыми компаниями	—	22 498	22 498	—	18 922	18 922
Прочие финансовые обязательства	—	83 924	83 924	—	176 435	176 435
Итого прочих финансовых обязательств	2 296	649 181	651 477	746	597 732	598 478
Прочие нефинансовые обязательства						
Доходы будущих периодов за оказание sms-услуг	—	451 913	451 913	—	236 862	236 862
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	—	232 341	232 341	—	200 847	200 847
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	—	119 947	119 947	—	115 425	115 425
Прочие нефинансовые обязательства	—	23 047	23 047	—	3 139	3 139
Итого прочих нефинансовых обязательств	—	827 248	827 248	—	556 273	556 273
Итого прочие обязательства	2 296	1476 429	1 478 725	746	1 154 005	1 154 751

В состав условных обязательств некредитного характера, включены оценочные резервы на реструктуризацию бизнеса, под судебные иски и предстоящие выплаты работникам Банка

Оценочные резервы на реструктуризацию представляют собой специальный резерв, созданный для покрытия убытков, понесенных в процессе реструктуризации бизнеса в 2011-2012 гг. В 2014 году Банк в основном использовал созданный ранее резерв для выплат работникам в связи с оптимизацией организационной структуры Банка:

(в тысячах российских рублей)	За 2014 г.	За 2013 г.
Резерв на реструктуризацию на 1 января	2 442	11 123
Изменение резерва на реструктуризацию в течение года (восстановление)	—	690
Использование резерва на реструктуризацию в течение года	255	9 371
Резерв на реструктуризацию на 31 декабря	2 187	2 442

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

(в тысячах российских рублей)	За 2014 г.	За 2013 г.
Резерв под судебные иски на 1 января	12 983	—
Начисление резерва под судебные иски в течение года	41 323	22 085
Использование резерва под судебные иски в течение года	36 546	9 102
Резерв под судебные иски на 31 декабря	17 760	12 983

По состоянию на 1 января 2015 г. Банком также созданы резервы – оценочные обязательства некредитного характера, возникшие в связи с принятым решением руководства Банка об одобрении выплаты премии по итогам работы за 2014 г. в сумме 100 000 тыс. руб.

4.1.8. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

Участниками Банка являются ОАО «Сбербанк России» и компания «Левал 20» С.А.С. (Франция). До 30 сентября 2013 г. ОАО «Сбербанк России» владело долей в уставном капитале Банка в размере 70%, компания «Левал 20» С.А.С. (Франция) – в размере 30%. С 30 сентября 2013 г. и по состоянию на 1 января 2014 г. доля ОАО «Сбербанк России» в уставном капитале Банка составляла 74 %, а доля компании «Левал 20» С.А.С. – 26 %.

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.

В течение 2014 г. уставный капитал Банка не изменился и составляет 6 960 000 тыс. руб. (на 1 января 2014 г. – 6 960 000 тыс. руб.). Изменения в составе и долях участников с 1 января 2014 г. не происходили

В следующей таблице представлена структура собственного зарегистрированного капитала Банка и доли, принадлежащие участникам Банка на 1 января 2015 г.:

	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

4.1.9. Информация о величине внебалансовых обязательств

Внебалансовые обязательства Банка включают:

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2015 г.	1 января 2014 г.
Неиспользованные кредитные линии	396 660	438 566
Выданные гарантии и поручительства	–	–
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	39 588	12 619
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	357 072	425 947

- условные обязательства некредитного характера.

По данной статье баланса на 1 января 2015 г. отражены подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком по требованиям третьих лиц и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды в соответствии с поступившими в Банк документами, в том числе от судебных органов на сумму 265 127 тыс. руб. (на 1 января 2014 г. – 0 тыс. руб.)

4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2014 год	За 2013 год
Изменение резерва на возможные потери по средствам в кредитных организациях	—	—
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным клиентам физическим лицам	(3 378 932)	(823 618)
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентам	(243 600)	(43 388)
Изменение резерва на возможные потери по операциям торгового финансирования	317 829	287 681
Изменение резерва на возможные потери по прочим размещенным средствам	—	(35 531)
Итого изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(3 304 703)	(614 856)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2014 год	За 2013 год
Резервы по дебиторской задолженности в части предоплаты товарно-материальных ценностей	8 254	(10 740)
Резервы по прочим активам	(113 036)	(122 200)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	(26 970)	(12 443)
Итого убытки (прибыль) от обесценения и восстановления убытков от обесценения, признанные в течение периода	(131 752)	(145 383)

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

	Ссуды, ссудная и приравненная задолженность (к пункту 4.1.2)	Прочие активы, условные обязательства кредитного характера (к пунктам 4.1.4 и 4.1.9)	Резервы – оценочные обязательства некредитного характера (к пункту 4.1.7)
на 1 января 2013 г.	1 024 626	18 592	70 701
Создание	3 516 946	158 756	121 767
Восстановление	(2 945 479)	(76 417)	(15 336)
Использовано	—	—	(61 707)
на 1 января 2014 г.	1 596 093	100 931	115 425
Создание	4 990 536	343 608	140 791
Восстановление	(1 929 431)	(70 680)	(38 368)
Использовано	—	—	(97 901)
на 1 января 2015 г.	4 657 198	373 859	119 947

4.2.2. Информация о сумме курсовых разниц

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(1 748)	(54)
Чистые доходы от неотделимых встроенных производных инструментов	(1 658)	(442)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 259	423
Итого чистая прибыль /убыток по операциям с иностранной валютой	(1 147)	(73)

4.2.3. Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Процентные доходы		
По кредитам физических лиц	13 045 869	5 409 669
По средствам, размещенным в других банках	165 561	18 466
По корреспондентским счетам в других банках	800	432
Штрафы за нарушение условий кредитных договоров	527 183	452 438
Доходы от погашения и реализации приобретенных прав требований	923 063	1 243 004
Итого процентных доходов	14 662 476	7 124 009
Процентные расходы		
По срочным депозитам других банков	6 700 705	2 616 344
По срочным вкладам физических лиц	98	730
Итого процентных расходов	6 700 803	2 617 074
Чистые процентные доходы	7 961 673	4 506 935

4.2.4. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующими данными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Комиссионные доходы:		
По услугам, связанным с кредитованием физических лиц	3 581 599	2 289 543
За расчетно-кассовое обслуживание	353 059	39 610
По расчетам пластиковыми картами	68 092	46 114
Прочие комиссионные доходы	584	577
Итого комиссионных доходов	4 003 334	2 375 844
Комиссионные расходы:		
По расчетным операциям	57 845	24 642
По расчетам пластиковыми картами	26 178	16 425
По операциям, связанным с кредитованием физических лиц	1 973 565	949 884
Прочие комиссионные расходы	1 471	1 070
Итого комиссионных расходов	2 059 059	992 021
Чистые комиссионные доходы	1 944 275	1 383 823

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 7.

4.2.5. Информация о вознаграждении работникам: административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Расходы на содержание персонала	3 302 898	2 301 166
Страховые взносы в фонды	884 485	583 288
Административные расходы	284 665	320 939
Расходы по операционной аренде основных средств	313 749	233 667
Расходы на телекоммуникационные услуги	169 461	128 749
Амортизация основных средств	78 542	67 004
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	29 686	33 736
Расходы на ТМЦ	47 884	48 923
Амортизация нематериальных активов	162	—
Расходы, связанные с использованием объектов интеллектуальной собственности	69 266	41 816
Рекламные и маркетинговые услуги	23 770	15 245
Командировочные расходы	42 346	38 612
Платежи в фонд страхования вкладов	10 771	5 497
Реализация прав требования по кредитным договорам	809 220	1 414 174
Прочее (реализация внеоборотных запасов и имущества)	383	1 267
Прочие операционные расходы	24 352	11 045
Итого административные и прочие операционные расходы	6 091 640	5 245 128

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

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

Расходы, отраженные в отчете о финансовом результате по начисленным/уплаченным налогам/сборам по состоянию на 1 января 2015 г. и 1 января 2014 г., отражены по счетам расходов следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Налог на добавленную стоимость	344 745	244 149
Налог на прибыль	—*	—*
Налог на имущество	2 316	2 822
Госпошлина	49 300	11 390
Итого начисленные /уплаченные налоги/сборы	396 361	258 361

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

- * *Налогооблагаемая база по налогу на прибыль за 2014 г. составляет 781 405 тыс. руб. (за 2013 г. — 233 460 тыс. руб.). Уплата налога не будет производиться, т.к. ранее накопленный налоговый убыток будет уменьшен на сумму налогооблагаемой прибыли за 2014 г. Итого накопленный налоговый убыток по предварительным расчетам на 1 января 2015 г. составил 4 713 082 тыс. руб. (накопленный налоговый убыток на 1 января 2014 г. составил 5 494 487 тыс. руб.).*

В целях исчисления налога на добавленную стоимость Банк применяет норму п. 5 ст. 170 Части II Налогового Кодекса РФ — Банк включает в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций, суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). При этом вся сумма налога, полученная ими по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет.

По итогам 2014 г. Банком был уплачен в бюджет НДС в размере 788 856 тыс. руб. полученный по операциям, подлежащим налогообложению налогом на добавленную стоимость в соответствии с п.5 ст. 170 Части II Налогового Кодекса РФ (в 2013 г. сумма НДС уплаченного в бюджет составила 561 148 тыс. руб.).

4.3. 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 нормативов достаточности капитала: базового капитала H1.1, основного капитала H1.2 и норматива достаточности собственных средств H1.0.;
- 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.

Банки также обязаны соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале. В 2014 г. Банк определял величину и оценку достаточности собственных средств (капитала) с учетом международных подходов к повышению надежности банковского сектора (Базель III) в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. № 395-П.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2015 г.	1 января 2014 г.
Уставный капитал кредитной организации	6 960 000	6 960 000
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	187 382	187 382
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	3 112 791	3 457 751
Показатели, уменьшающие сумму источников Базового капитала, всего, в том числе:	9 400	346 102
Нематериальные активы	1 880	228
Убытки предшествующих лет	—	0
Убыток текущего года	—	344 960
Отрицательная величина Добавочного капитала	7 520	914
Базовый капитал, итого	10 250 773	10 259 031
Добавочный капитал, итого	—	—
Основной капитал, итого	10 250 773	10 259 031
Дополнительный капитал, итого в том числе:	7 262 336	4 081
Прибыль текущего года до подтверждения	262 336	4 081
Субординированные кредиты	7 000 000	—
Собственные средства (капитал), итого	17 513 109	10 263 112

Ниже представлена информация по выполнению требований к капиталу.

<i>(в процентах)</i>	1 января 2015 г.	1 января 2014 г.
Норматив достаточности Базового Капитала (H1.1), % min 5%	8,7	15,3
Норматив достаточности Основного Капитала (H1.2), % min 5,5%	8,7	15,3
Норматив достаточности Собственных Средств (H1.0), % min 10%	14,9	15,3

Случаи невыполнения требований к капиталу не допускались.

В соответствии с Политикой управления рисками и требованиями Базель III, капитал распределяется на покрытие непредвиденных потерь по кредитным, операционным и рыночным рискам для обеспечения продолжения деятельности Банка и максимизации прибыли для участников.

По состоянию на 1 января 2015 г. в составе собственных средств (капитала) Банка учитываются субординированные кредиты в сумме 1 820 000 тыс. руб., полученной по привлеченному Банком кредиту по договору от 26 марта 2014 г., заключенному между Банком и БНП Париба Персонал Финанс С.А., и в сумме 5 180 000 тыс. руб., полученной по привлеченному Банком кредиту по договору от 31 марта 2014 г., заключенному между Банком и ОАО «Сбербанк России».

Договоры, заключенные между Банком и ОАО «Сбербанк России», и между Банком и БНП Париба Персонал Финанс С.А., прошли юридическую экспертизу в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва в целях подтверждения соответствия условий договоров Положения Банка России от 28 декабря 2012 г. № 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 Главное управление Банка России по Центральному федеральному округу 23 мая 2014 г. дало согласие на включение привлеченных по указанным договорам денежных средств в состав источников дополнительного капитала Банка.

Величина собственных средств (капитала) Банка на 1 января 2015 г. возросла в 1,71 раза по сравнению с величиной собственных средств (капитала) Банка прошлого года (на 1 января 2014 г.) в результате увеличения суммы дополнительного капитала, состоящего из привлеченного субординированного кредита в размере 7 000 000 тыс. руб., прибыли за 2014 г. в размере 48 692 тыс. руб. и доходов будущих периодов за минусом расходов будущих периодов в размере 213 644 тыс. руб.

Активы, взвешенные по уровню риска, увеличились в 1,75 раза в связи с ростом потребительского кредитования, суммы по которому взвешиваются под повышенные коэффициенты риска. В результате чего, нормативы достаточности базового, основного капитала и собственных средств уменьшились на 1 января 2015 г. по сравнению с 1 января 2014 г.

Информация об уровне достаточности собственных средств (капитала) Банка:

Наименование показателя	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Собственные средства (капитал), итого, в том числе (тыс.руб):	17 513 109	10 263 112
Базовый капитал	10 250 773	10 259 031
Основной капитал	10 250 773	10 259 031
Дополнительный капитал	7 262 336	4 081
Активы, взвешенные по уровню риска и необходимые для определения достаточности базового капитала (тыс.руб)	117 433 311	67 029 403
Активы, взвешенные по уровню риска и необходимые для определения достаточности основного капитала (тыс.руб)	117 433 311	67 029 403
Активы, взвешенные по уровню риска и необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) (тыс.руб)	117 433 311	67 029 403

В течение отчетного периода общая политика Банка в области управления капиталом не изменилась.

4.4. Информация к отчету о движении денежных средств

В 2014 г. Банк не имел существенных остатков денежных средств, недоступных для их использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов).

В отчетном периоде Банк не осуществляет инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств

Как участник финансового рынка, имеющий положительную деловую репутацию, Банк имеет открытые кредитные линии со стороны других участников финансового рынка. Кредитных средств, неиспользованных ввиду ограничения их использования в 2014 г. не было. Все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования дефицита краткосрочной ликвидности или финансирование активных операций.

Характер операций Банка не требует существенного отвлечения денежных средств на инфраструктурные расходы и увеличение капиталовложений с целью расширения бизнеса

Информация о движении денежных средств в разрезе сегментов деятельности представлена следующими данными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2015 г.	1 января 2014 г.
	Сумма	Сумма
Процентные доходы от кредитов физическим лицам	12 251 552	5 068 975
Комиссионные доходы по операциям торгового финансирования	923 063	1 243 004
Итого процентных и комиссионных доходов	13 174 615	6 311 979

5. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

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

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

По результатам оценки рисков в 2014 г. был сформирован общий список рисков, которым подвержен Банк.

Организация и проведение идентификации в Банке осуществлялись в соответствии с Порядком взаимодействия структурных подразделений «Сетелем Банк» ООО при проведении идентификации и оценки существенности рисков Группы ОАО «Сбербанк России» (далее – Группа СБ РФ).

При проведении идентификации и оценки риска Банк придерживался принципов соблюдения требований Базель II, рекомендаций Банка России¹ и мировой практики; полного покрытия (отчет отражает результаты идентификации и оценки существенности всех рисков Банка); сквозной осведомленности о рисках (идентификация проведена и согласована экспертами Банка, ее результаты представлены Председателю Правления Банка).

В процессе идентификации использовались следующие подходы:

1. Определение применимости рисков

Был произведен анализ «длинного списка» рисков на предмет определения применимости рисков к деятельности Банка и определения новых рисков, если таковые будут выявлены в ходе анализа. В случае если какой-либо риск из длинного списка не был признан применимым к деятельности Банка, предоставлялось обоснование его неприменимости.

2. Оценка и обоснование существенности рисков

Оценке существенности подлежали применимые к деятельности Банка риски. Они были оценены с точки зрения влияния последствий их реализации на деятельность Банка. Оценка осуществлялась по Методике оценки существенности, предоставленной Группой СБ РФ.

Существенными были признаны все риски, которые в случае реализации повлекут за собой серьезные последствия для Банка. Кроме этого, в оценке Банк придерживался принципа консервативности, подразумевающего признание существенными всех видов рисков, в отношении которых отсутствуют однозначные основания для признания их несущественными. При этом некоторые риски из тех, которые согласно Методике Группы СБ РФ не требуют оценки, были признаны несущественными в силу незначительного влияния либо отсутствия влияния последствий реализации на деятельность Банка. Обоснования несущественности также представлены в Отчете.

¹ Письмо Банка России от 29 июня 2011 г. N 96-Т «О методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала».

3. Уточнение подходов к управлению рисками

В ходе идентификации было также произведено уточнение методов управления рисками, признанными существенными в ходе оценки.

Цель уточнения – проверка достаточности и эффективности существующих методов управления и контроля рисков, выявление и определение рисков, для которых методы отсутствовали.

Методы управления рисками Банка включают:

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

Описание методов и подходов к управлению рисками представлено во внутренних нормативных документах Банка.

Соглашением участников установлен норматив достаточности капитала в размере 12%. Данный норматив был установлен в 2013 году и с тех пор не менялся.

5.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и источниках их возникновения

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

В ходе процесса идентификации были обсуждены и доработаны применяемые в Банке методы и инструменты управления и контроля рисков (система управления рисками), которые признаны существенными.

Представленные методы и подходы разрабатывались, прежде всего, с учетом принятой стратегии и прогнозов по рискам для Банка на 2014 год.

Система управления рисками Банка основана на принципах:

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

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

Из общего списка существенными были признаны следующие риски:

Категория риска	Определение
Кредитный риск	<p>Риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником (клиентом Банка) финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.</p> <p>К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по: полученным кредитам, сделкам финансирования под уступку денежного требования.</p> <p>Включает в себя следующие виды: Кредитный риск миграции и Риск концентрации (в части кредитного риска).</p>
Рыночный риск	<p>Риск возникновения у Банка убытков или снижения прибыли вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов², а также курсов иностранных валют.</p> <p>В контексте деятельности Банка данный риск сводится к риску банковского портфеля.</p>
Операционный риск	<p>Включает в себя следующие виды: Валютный риск и Процентный риск.</p> <p>Риск возникновения потерь в результате недостатков во внутренних процессах, в функционировании информационных систем, несанкционированных/противоправных действий или ошибок работников Банка, а также вследствие внешних факторов (событий).</p>
Риск ликвидности	<p>Включает в себя следующие виды: Операционный риск и Правовой риск.</p> <p>Риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.</p> <p>Включает в себя следующие виды: Риск нормативной ликвидности, Риск концентрации (в части риска ликвидности).</p>
Прочие риски	<p>Риск возникновения убытков, не относящиеся к категориям кредитного, рыночного и операционного риска (вследствие потери деловой репутации, ошибочной стратегии, ненадежности моделей и т.п.). Включает в себя следующие виды: Регуляторный риск, Комплаенс-риск, Стратегический риск, Бизнес-риск, Риск моделей, Налоговый риск.</p>

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информацию о происшедших в них изменениях в течение отчетного года, состав и периодичность внутренней отчетности представлены при раскрытии значимых для Банка рисков.

На 2015 год список рисков, подлежащих оценке, включает новые риски, выявленные в ходе идентификации в 2014 году – Риск рыночного кредитного спреда банковского портфеля, Риск волатильности банковского портфеля, Риск ликвидности активов банковского портфеля, Контрагентский рыночный риск банковского портфеля, Инвестиционный риск, Коммерческий кредитный риск. По предварительной оценке только один из них – Коммерческий кредитный риск, признан применимым и существенным для Банка.

² Здесь и далее, термин «финансовые инструменты» включает в себя любые финансовые инструменты, производные финансовые инструменты, валюту.

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

Анализ и оценка рисков производилась экспертами и профессиональными экспертами Банка.

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

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

В задачи экспертов и профессиональных экспертов входил анализ длинного списка рисков с точки зрения применимости входящих в него рисков к деятельности Банка, оценка существенности применимых рисков с использованием методики Группы СБ РФ, уточнение и возможное выявление иных видов рисков, не упомянутых в длинном списке.

Наименование выделенной группы рисков	Подразделения, обеспечивающие контроль и управление
Кредитный риск: миграции / риск концентрации (в части кредитного риска)	Департамент рисков
Операционный риск: операционный риск	Департамент рисков
Операционный риск: правовой риск	Юридическое управление
Прочие риски: потери деловой репутации	Управление Комплаенс
Прочие риски: регуляторные риски	Юридическое управление / Финансовый департамент
Прочие риски: комплаенс-риски	Управление Комплаенс
Прочие риски: стратегический риск	Председатель Правления Банка / Финансовый департамент
Прочие риски: бизнес-риск	Департамент потребительского кредитования / Департамент автокредитования
Прочие риски: риск моделей	Департамент рисков / Финансовый департамент
Прочие риски: налоговый риск	Департамент бухгалтерского учета и налогообложения

6. Раскрытие значимых рисков Банка

6.1. Кредитный риск

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

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

Банк осуществляет деятельность по следующим направлениям потребительского кредитования:

- ПОС-кредитование – целевое потребительское кредитование физических лиц на приобретение товаров длительного пользования;
- Автокредитование – целевое потребительское кредитование физических лиц на приобретение автотранспортных средств (новые пассажирские и легкие коммерческие автомобили отечественного и иностранного производства, а также поддержанные пассажирские автомобили иностранного производства с разрешенной максимальной массой до 3,5 тонн);
- Кредитование с использованием банковских карт – нецелевое потребительское кредитование физических лиц с использованием банковских карт международных платежных систем, эмитированных Банком;
- Кредиты на неотложные нужды – нецелевое потребительское кредитование физических лиц, направленное на предоставление клиенту денежных средств на неотложные нужды, не связанное с осуществлением им предпринимательской деятельности.

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

Для эффективного управления кредитным риском в рамках потребительского кредитования в Банке организована система управления кредитными рисками на следующих принципах:

- Использование современных методик и инструментов управления кредитными рисками Банка (включая проверку и авторизацию торгово-сервисных предприятий, систему выявления и фиксирования случаев мошенничества, анализ эффективности применяемых правил, контроль соблюдения установленных требований для принятия решения о выдаче кредита, контроль деятельности торгово-сервисных предприятий), разработанных на основе единых подходов построения максимально стандартизированных процессов кредитования, и минимизация количества участников процесса принятия решения за счет автоматизации указанного процесса;
- Объективность, конкретность и точность оценки кредитных рисков путем применения скоринговых моделей, использование достоверной фактической и статистической информации;
- Применение правил распределения и разграничения полномочий по управлению кредитными рисками, основанных на функционировании специализированных комитетов в сфере управления кредитными рисками, каждый из которых в соответствии с положением о соответствующем комитете выполняет функции по контролю кредитных рисков, включая разработку предложений по их минимизации и внедрение изменений в соответствии с принятыми на комитетах решениями;
- Независимость Департамента рисков Банка, осуществляющего оценку и контроль кредитных рисков, от бизнес-подразделений, иницирующих сделки, несущие кредитные риски.

Помимо потребительского кредитования Банк также осуществляет торговое финансирование автомобильных дилеров.

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

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

В 2014 году были подготовлены изменения, предполагающие расширенное участие ОАО «Сбербанк» в процессе принятия решений. Данные изменения планируются к внедрению в 1 кв. 2015 года.

В качестве обеспечения принимаются:

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

С целью мониторинга Департамент рисков 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 договорам торгового финансирования:

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

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

1. По портфелю потребительских кредитов:
 - обзорные отчеты по каждому бизнес-направлению – ежемесячно;
 - отчеты по размеру созданных резервов на возможные потери по каждому бизнес-направлению (по РСБУ и МСФО) – ежемесячно;
 - отчеты по партнерам, кредитным экспертам и агентам с повышенными рисковыми показателями – ежемесячно;
 - отчеты по эффективности используемых скоринговых моделей – два раза в год;
 - управленческие отчеты по эффективности процессов сбора просроченной задолженности – ежемесячно;
 - отчет по структуре кредитного портфеля (разбивка портфеля по бизнес-направлениям, кредитным программам автокредитования, партнерским сегментам POS кредитования, регионам) – ежемесячно;
 - отчеты по уровню риска по поколениям выдаваемых кредитов по каждой из бизнес-линий – ежемесячно;
 - отчеты по ключевым показателям эффективности (KPI) по каждой бизнес-линии – еженедельно.
2. По портфелю кредитов дилерам (в рамках договоров торгового финансирования):
 - отчеты по размеру созданных резервов на возможные потери (по РСБУ и МСФО) – ежемесячно;
 - отчеты по основным ключевым показателям эффективности (KPI) автомобильных дилеров, включенных в программу торгового финансирования – ежемесячно;
 - отчеты по лимитным позициям автомобильных дилеров, включенных в программу торгового финансирования – еженедельно;
 - отчеты по контролю за обеспечением – ежедневно.

Ниже представлена информация по качеству активов, по которым существует риск понесения потерь, в аналитике по срокам погашения по состоянию на 1 января 2015 г.:

<i>(в тысячах российских рублях)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие
Непросроченная задолженность	6 457 839	92 448 141	3 717 247
Просроченная задолженность с задержкой платежа			
- менее 30 дней	–	947 086	27 805
- от 31 до 90 дней	–	965 906	55 043
- от 91 до 180 дней	–	1 175 669	89 854
- от 181 до 360 дней	–	2 508 704	207 182
- свыше 360 дней	–	1 111 172	92 022
Итого просроченной задолженности	–	6 708 537	471 906
За вычетом резерва под обесценение	–	(4 526 801)	(464 667)
Итого	6 457 839	94 629 877	3 724 486

* В графу «Прочие» включена задолженность по операциям торгового финансирования в сумме 2 632 155 тыс. руб. до вычета резерва.

Ниже представлена информация по активам по срокам погашения по состоянию на 1 января 2014 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие
Непросроченная задолженность	233 460	49 138 536	10 043 617
Просроченная задолженность с задержкой платежа			
- менее 30 дней	—	678 732	60 387
- от 31 до 90 дней	—	595 894	60 076
- от 91 до 180 дней	—	460 193	42 999
- от 181 до 360 дней	—	298 277	21 478
- свыше 360 дней	—	130 820	11 219
Итого просроченной задолженности	—	2 163 916	196 159
За вычетом резерва под обесценение	—	(1 147 867)	(536 538)
Итого	233 460	50 154 585	9 703 238

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

Удельный вес кредитов с просроченной задолженностью ссуд в общем объеме ссудной задолженности на 1 января 2015 г. составляет 6,77% (на 1 января 2014 г. — 4,22%).

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 января 2015 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
I категория качества	6 457 839	—	1 147 436
II категория качества	—	92 949 831	1 708 714
III категория качества	—	1 357 672	626 857
IV категория качества	—	1 212 511	309 416
V категория качества	—	3 636 664	396 730
Итого	—	99 156 678	4 189 153
Итого расчетного резерва	—	(4 526 801)	(697 282)
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	—	(4 526 801)	(464 667)
Итого	6 457 839	94 629 877	3 724 486

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 1 января 2014 г. для сравнительных данных:

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

По состоянию на 1 января 2015 г. в Банке есть реструктурированная ссудная задолженность, включающая в себя ссудную задолженность с измененными сроками погашения основного долга и погашения процентов (отсрочка аннуитетных платежей) по 2 783 кредитам физических лиц, сформированных в отдельный портфель в размере 121 258 тыс. руб. (на 1 января 2014 г. – по 1 691 кредитам в размере 55 179 тыс. руб.) Оценка кредитного риска оценивается по данному портфелю в категорию качества, как не выше 4. Объем сформированных резервов по данному портфелю на 1 января 2015 г. составил 71 027 тыс. руб. (на 1 января 2014 г. – 23 317 тыс. руб.). Отсрочка платежа предоставлялась на основании заявления заемщика, с заключением дополнительного соглашения об увеличении срока кредита на 1-3 месяца, без увеличения аннуитетного платежа, ставки и размера кредита. Удельный вес реструктурированной ссудной задолженности в общем объеме ссуд, предоставленных физическим лицам, составляет 0,12% (на 1 января 2014 г. – 0,11%).

Размер расчетного резерва по портфелю однородных ссуд соответствует фактически сформированному резерву и на 1 января 2015 г. составил 4 526 801 тыс. руб. (на 1 января 2014 г. – 1 147 867 тыс. руб.).

Данные о характере и стоимости полученного обеспечения по операциям торгового финансирования по состоянию на 1 января 2015 г.:

- обеспечение в виде банковских гарантий, относимое к первой категории качества обеспечения, составило 936 009 тыс. руб. (на 1 января 2014 г. – 1 044 320 тыс. руб.);
- обеспечение в виде банковских гарантий, относимое ко второй категории качества обеспечения, составило 308 180 тыс. руб. (на 1 января 2014 г. – 565 360 тыс. руб.);
- обеспечение в виде банковских гарантий, не относимое к первой или второй категориям качества обеспечения, составило 903 091 тыс. руб. (на 1 января 2014 г. – 954 641 тыс. руб.);
- обеспечение в виде залога автомобилей, относимое ко второй категории качества обеспечения, составило 2 606 083 тыс. руб. Автомобили оцениваются по стоимости приобретения. Переоценка автомобилей не осуществляется в связи с высокой скоростью оборачиваемости залога (принятие в залог и выбытие в среднем по портфелю составляет 24 дня). (на 1 января 2014 г. – 9 357 825 тыс. руб.).

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

По состоянию на 1 января 2015 г. и 1 января 2014 г. в структуре принятого Банком обеспечения по операциям торгового финансирования отсутствует залог ценных бумаг, недвижимого имущества, имущественных прав, а также гарантийные депозиты.

Размер расчетного резерва по операциям торгового финансирования на 1 января 2015 г. составил 338 186 тыс. руб. (на 1 января 2014 г. – 1 150 685 тыс. руб.), фактически сформированный резерв по данным операциям на 1 января 2015 г. составил 94 866 тыс. руб. (на 1 января 2014 г. – 412 695 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2015 г. в Банке есть реструктурированная задолженность по операциям торгового финансирования, включающая в себя задолженность с измененными сроками погашения основного долга по 4 клиентам – юридическим лицам. Объем таких ссуд составляет 127 389 тыс. руб. (4,83% от всего портфеля операций торгового финансирования). Реструктуризации задолженности по операциям торгового финансирования в 2013 г. не было.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Сегмент		
Крупнейшие	567 864	1 739 868
Крупные	1 383 909	2 861 535
Средние	543 314	3 804 323
Малые, Микро	137 068	1 001 503
Итого	2 632 155	9 407 229

Распределение клиентов по сегментам осуществляется по следующей классификации:

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

Распределение задолженности операций торгового финансирования по региону деятельности клиентов по состоянию на 1 января 2015 г. представлены следующими данными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Регион		
Москва	1 146 452	3 517 357
Северо-Западный	567 854	1 611 382
Волго-Вятский	276 751	1 301 696
Уральский	182 718	595 205
Поволжский	103 016	373 252
Среднерусский	65 878	366 939
Центрально-Черноземный	48 274	205 456
Западно-Сибирский	30 611	199 588
Сибирский	16 326	224 127
Юго-Западный	63 133	264 225
Северный	27 195	140 542
Байкальский	19 317	126 534
Восточно-Сибирский	12 545	129 936
Дальневосточный	40 659	124 393
Западно-Уральский	31 426	109 154
Северо-Кавказский	0	117 443
Итого	2 632 155	9 407 229

В структуре задолженности по операциям торгового финансирования по состоянию на 1 января 2015 г. топ-10 клиентов по объему задолженности занимали 58% в структуре задолженности, тогда как остальные клиенты – 42% в структуре задолженности (в 2013 г. доля топ-10 клиентов составляла 45%).

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 50% по состоянию на 1 января 2015 г. (на 1 января 2014 г. – 41,1%).

Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней, составил 111,71% по состоянию на 1 января 2015 г. (на 1 января 2014 г. – 80,2%).

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года, составил 92,8% по состоянию на 1 января 2015 г. (на 1 января 2014 г. – 101,4%).

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

Ниже представлена также информация на 1 января 2014 г. для сравнительных данных:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востр. и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	23 580	–	–	–	–	23 580
Обязательные резервы в Банке России	444	2 139	5 444	22 525	19 435	49 987
Корсчет в Банке России	1 125 887	–	–	–	–	1 125 887
Средства в других банках	211 986	7 324	12 150	2 000	–	233 460
Кредиты юр.лицам	3 915 735	5 078 799	–	–	–	8 994 534
Кредиты физ.лицам	445 060	2 146 633	5 462 532	22 600 120	19 500 240	50 154 585
Прочие финансовые активы	758 762	–	–	–	–	758 762
Итого активов	6 481 454	7 234 895	5 480 126	22 624 645	19 519 675	61 340 795
Пассивы						
Средства других банков	4 072 500	15 712 500	4 135 000	23 326 500	86 000	47 332 500
Средства физических лиц (в т.ч. незавершенные расчеты)	27 093	130 699	332 591	1 376 026	1 187 288	3 053 697
Средства корпоративных клиентов (в т.ч. незавершенные расчеты)	239 042	–	–	–	–	239 042
Субординированные займы	–	–	–	–	–	–
Прочие финансовые обязательства	458 478	140 000	–	–	–	598 478
Итого пассивов	4 797 113	15 983 199	4 467 591	24 702 526	1 273 288	51 223 717
Чистый разрыв ликвидности	1 684 341	(8 748 304)	1 012 535	(2 077 881)	18 246 387	10 117 078
Совокупный разрыв ликвидности	1 684 341	(7 063 963)	(6 051 428)	(8 129 309)	10 117 078	

Вышеприведенная таблица подготовлена исходя из сроков окончательного погашения кредитов физических лиц и не учитывает установленные в кредитных договорах графики погашения, а также возможное досрочное погашение (частичное или полное). Анализ ликвидности с учетом данной детализации минимизирует несовпадение сроков по активам и обязательствам Банка.

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

Информацию о финансовых активах и обязательствах Казначейство Банка получает на ежедневной основе. Казначейство Банка обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Казначейство Банка также контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

6.3. Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить возникновение убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Рыночный риск – это риск возникновения прибылей или убытков в результате изменения параметров рынка. Эти параметры характеризуются следующим образом: риск процентной ставки связан с риском потенциального изменения стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой процента в связи с изменением рыночных процентных ставок и будущих потоков денежных средств, генерируемых по финансовым инструментам с плавающей ставкой.

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

На уровне Банка Казначейство входит в состав Финансового департамента и подчиняется непосредственно Финансовому директору. Стратегические решения принимаются Комитетом по управлению активами и обязательствами Банка, осуществляющим надзор за деятельностью Казначейства.

Казначейство еженедельно отчитывается перед участниками Комитета по управлению активами и обязательствами Банка

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.

Рыночный риск, применительно к деятельности Банка, включает в себя процентный и валютный риски. Основные принципы управления рыночными рисками закреплены во внутренних нормативных документах Банка, разработанных в соответствии с требованиями Банка России, Базельского комитета, группы «Сбербанк России» а также с учетом рекомендаций Базельского комитета.

6.3.1. Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента или будущих потоков денежных средств, генерируемых этим инструментом в связи с изменением обменных курсов валют. Казначейство Банка управляет Валютной позицией на ежедневной основе в соответствии с Инструкцией Банка России от 15 июля 2005 г. № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» в рамках лимитов, устанавливаемых Политикой управления активами и пассивами и Комитетом по управлению активами и пассивами. Контроль открытой валютной позиции ведется на основе ежедневных отчетов об открытой позиции, основанных на данных российского бухгалтерского учета.

Банк рассчитывает чистую позицию по каждой валюте. Чистая позиция равна сумме статей денежных активов (за вычетом основных средств, нематериальных активов и прочих нефинансовых активов) минус денежные обязательства (сумма всех статей обязательств за вычетом прочих нефинансовых обязательств). Эти позиции пересчитываются в рубли по курсу, действующему на отчетную дату, и суммируются для получения общей чистой открытой позиции Банка по каждой валюте.

Чистая позиция в валюте является длинной, если сумма активов превышает сумму обязательств, или короткой, если сумма обязательств превышает сумму активов. Чистая валютная позиция сбалансирована в российских рублях, сумма длинных позиций равна сумме коротких позиций.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2015 г.

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

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

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

6.3.2. Процентный риск банковского портфеля

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

Управление риском процентной ставки по коммерческим операциям Банка осуществляется Казначейством с помощью портфеля клиентских финансовых инструментов. Риск процентной ставки в отношении чистых активов и инвестиций Банка управляет Казначейство.

Операции, инициированные Банком, передаются в Казначейство на местном уровне, где обеспечивается совпадение чистой позиции Банка.

Ниже представлен анализ риска изменения процентных ставок, принятого на себя Банком. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Не чувстви- тельные к изменению процентной ставки	Итого
31 декабря 2014 г.							
Итого финансовых активов	9 100 034	3 935 020	7 269 131	34 032 898	48 773 740	1 636 673	104 747 496
Итого финансовых обязательств	3 058 822	9 335 136	18 382 946	49 672 000	9 000 000	–	89 448 904
Чистый разрыв по чувствительности к процентной ставке	6 041 212	(5 400 116)	(11 113 815)	(15 639 102)	39 773 740	1 636 673	15 298 592
31 декабря 2013 г.							
Итого финансовых активов	4 799 772	6 825 181	5 407 434	22 516 259	19 355 193	999 743	59 903 582
Итого финансовых обязательств	4 220 266	15 851 521	4 153 704	23 326 500	86 000	–	47 637 991
Чистый разрыв по чувствительности к процентной ставке	579 506	(9 026 340)	1 253 730	(810 241)	19 269 193	999 743	12 265 591

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам.

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

6.4. Операционные риски

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

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

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

Основные цели системы управления операционными рисками:

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

Мониторинг операционного риска осуществляется Отделом мониторинга операционных рисков Департамента рисков Банка на регулярной основе путем выявления событий, которые могут сказаться на компонентах операционного риска, а также путем анализа показателей и изменений в системе управления операционными рисками.

Все подразделения Банка представляют данные по инцидентам, связанным с управлением операционными рисками, которые вносятся в общую базу данных. На основании анализа таких инцидентов Банк разрабатывает процедуры для устранения недостатков в процессах, меры для снижения уровня операционного риска и осуществляет контроль над внедрением разработанных усовершенствований.

Величина операционного риска на 1 января 2015 г. возросла в 2,17 раза по сравнению с величиной операционного риска прошлого года (на 1 января 2014 г.) в результате увеличения в 2,08 раза чистых процентных доходов, связанных с ростом объема потребительского кредитования и увеличения в 2,61 раза чистых непроцентных доходов, связанных с комиссионными доходами по операции торгового финансирования операциям.

Текущий уровень операционного риска Банка оценивается как приемлемый.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Капитал	17 513 109	10 263 112
Операционный риск, всего, в том числе:	481 412	2 22 010
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	9 628 231	4 440 206
чистые процентные доходы	7 727 816	3 713 088
чистые непроцентные доходы	1 900 415	7 27 118
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Операционный риск включает в себя непосредственно риск операционной деятельности и правовой риск.

6.4.1. Риск операционной деятельности

Целью управления риском операционной деятельности как составной частью общего процесса управления рисками, присущими Банку, является предотвращение данного риска или максимально возможное снижение угрозы потенциальных убытков (прямых и/или косвенных), связанных с организацией внутренних процессов и с внешними факторами (событиями), измерение величины операционного риска для расчета необходимого регуляторного и экономического капитала, а также создания адекватной системы внутреннего контроля.

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

Основные задачи системы управления операционным риском:

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

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

Мониторинг риском операционной деятельности осуществляется Отделом мониторинга операционных рисков Департамента рисков Банка на регулярной основе путем выявления событий, способствующих изменению степени подверженности деятельности Банка операционному риску, а также изменению уровня операционного риска, отслеживания динамики показателей, характеризующих уровень операционного риска, с целью выявления отклонений и определения тенденций в изменении уровня операционного риска.

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

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

Основные инструменты минимизации операционного риска, применяемые Банком в 2014 г.:

- максимально возможная автоматизация бизнес-процессов Банка;
- осуществление процедур сверки данных учетных систем;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий работников Банка в информационных системах Банка;
- разграничение прав доступа работников Банка в информационные системы Банка;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационные системы Банка;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационных систем Банка;
- организация принципа «двойного контроля» ввода и обработки данных;
- разработка плана по устранению выявленных недостатков информационных систем Банка;
- регулярное резервное копирование критичных данных;
- планирование мероприятий по организации непрерывности и восстановлению деятельности Банка;
- периодическая оценка эффективности существующих ключевых методов контроля операционного риска и их оптимизация в случае необходимости.

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

- Отчет о зарегистрированных инцидентах операционного риска, включающий меры по минимизации последствий – еженедельно за предыдущую неделю;
- Отчет о зарегистрированных инцидентах в разрезе Категорий операционного риска – ежемесячно.

С 2015 г. планируется подготовка следующей отчетности:

- Отчет о зарегистрированных инцидентах в разрезе подразделений Банка, в которых произошли инциденты – ежемесячно;
- Отчет о зарегистрированных инцидентах отдельно по Категориям Внутреннее и Внешнее мошенничество – ежемесячно;
- Отчет о погашениях по инцидентам по Внутреннему и Внешнему мошенничеству – ежемесячно;
- Отчет по структуре ущерба (Причины/Последствия/Дата реализации) – ежеквартально.

6.4.2. Правовой риск

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

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

Изменения судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка, которые могут в значительной мере негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результаты текущих судебных процессов, в которых участвует Банк, не предвидятся.

Юридическим управлением Банка обеспечивается соблюдение законодательства путем выполнения следующих задач:

- осуществление деятельности Банка с соблюдением всех норм и требований действующего законодательства Российской Федерации;
- минимизация рисков Банка в процессе осуществления им корпоративной деятельности;
- минимизация рисков Банка в процессе реализации программ потребительского кредитования и оказания иных банковских услуг;
- минимизация рисков Банка в процессе осуществления договорной деятельности;
- минимизация рисков Банка в процессе реализации программ торгового финансирования автопроизводителей и взаимосвязанных процессов;
- участие в организации претензионной и судебной работы

6.5. Прочие риски

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

Все подразделения Банка несут ответственность за законность, правомерность и правильность деятельности Банка в целом. При этом в соответствии с положениями о структурных подразделениях Банка определенные подразделения осуществляют предупреждение возможности проникновения в деятельность Банка криминальных структур или попыток легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с рекомендациями Банка России.

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

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

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

Стратегический риск

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

Возникновение стратегического риска может быть обусловлено:

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

В целях минимизации стратегического риска Банк:

- разграничивает полномочия органов управления по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых решений;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- осуществляет SWOT-анализ – метод анализа в стратегическом планировании, заключающийся в разделении факторов и явлений на четыре категории: Strengths (Сильные стороны), Weaknesses (Слабые стороны), Opportunities (Возможности) и Threats (Угрозы);
- разрабатывает и осуществляет контроль за реализацией стратегических (долго- и среднесрочных) годовых и ежеквартальных бизнес-планов Банка;
- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска на показатели деятельности Банка в целом;
- производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка, обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска.

7. Информация по сегментам деятельности Банка

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

Описание основных видов потребительского кредитования и услуг торгового финансирования, оказываемых Банком, представлено в разделе 5.1 настоящего документа «Кредитный риск».

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

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

Ниже представлена также информация на 1 января 2014 г. для сравнительных данных:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остаток судной задолженности	Процентные и комиссионные доходы, полученные по бизнес-линии	Другие доходы, полученные по данной бизнес-линии	Расходы, понесенные по бизнес-линии	Чистый доход/ убыток по бизнес-линии
Бизнес-линии					
Потребительское кредитование	51 302 451	5 409 669	2 826 461	1 104 809	7 131 321
Операции торгового финансирования	9 407 229	1 243 004	22 140	—	1 265 144
Итого	60 709 680	6 652 673	2 848 601	1 104 809	8 396 465

Приведенные данные не включают объем штрафов полученных в 2014 г. в сумме 527 183 тыс. руб. (за 2013 г. — 452 438 тыс. руб.)

В 2014 г. и 2013 г. Банк не выдавал ссуд клиентам, доходы от каждой из которых составили бы более 10% от общих доходов Банка.

Активы и обязательства классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2015 г.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Денежные средства	23 580	—	—	—	23 580
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ,	1 175 874	—	—	—	1 175 874
в том числе обязательные резервы	49 987	—	—	—	49 987
Средства в кредитных организациях	208 262	—	1 444	—	209 706
Чистая ссудная задолженность	59 172 873	—	—	—	59 172 873
Основные средства	168 279	—	—	—	168 279
Прочие активы	1 298 230	—	1 933	2 307	1 302 470
Итого активов	62 047 098	—	3 377	2 307	62 052 782
Средства кредитных организаций	45 650 000	—	1 682 500	—	47 332 500
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями,	3 292 573	32	134	—	3 292 739
в том числе вклады физических лиц	3 053 531	32	134	—	3 053 697
Прочие обязательства	1 031 669	—	123 082	—	1 154 751
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	12 619	—	—	—	12 619
Итого обязательств	49 986 861	32	1 805 716	—	51 792 609

8. Краткий обзор операций со связанными с Банком сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Прочие связанные стороны
Средства в кредитных организациях	65 581	245
Чистая ссудная	6 390 000	2 000
Прочие активы	16 523	38 387
Средства кредитных организаций	86 480 000	2 632 500
Средства клиентов	—	9 373
Прочие обязательства	277 457	85 697

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Прочие связанные стороны
Средства в кредитных организациях	208 249	1 444
Чистая ссудная	—	23 754
Прочие активы	547	34 277
Средства кредитных организаций	45 050 000	1 682 500
Средства клиентов	—	12 712
Прочие обязательства	185 696	129 710

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

По состоянию на 1 января 2015 г. на балансе Банка учитывается ссудная и приравненной к ней задолженность, предоставленная участнику Банка ОАО «Сбербанк России», в размере 6 390 000 тыс. руб. (на 1 января 2014 г. 0 тыс. руб.). По состоянию на 1 января 2015 г. и 1 января 2014 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 января 2015 г. на балансе Банка учитываются требования по получению процентов по кредитам, предоставленным участникам Банка в сумме 16 478 тыс. руб. (1 января 2014 г.: 0 тыс. руб.). На балансе Банка также нет требований по получению процентов по кредитам, предоставленным на льготных условиях, в том числе участникам Банка.

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	13 614	5 283	–
Процентные расходы	2 202 584	285 686	–
Комиссионные доходы	–	1 117 547	–
Комиссионные расходы	17 484	1 647	–
Административные и прочие операционные расходы	197	31 891	151 034
Прочие доходы	–	7 237	–

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский Банк	Прочие крупные акционеры	Прочие связанные стороны
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	344 275	–	–

В 2014 г. и 2013 г. Банк не выдавал гарантий связанным сторонам.

В указанные периоды Банком не списывались суммы безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с кредитной организацией сторон.

9. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

По состоянию на 1 января 2015 г. списочная численность персонала составила 8 497 человека (на 1 января 2014 г.: 8 496 человек), фактическая численность персонала составила 7 832 человека (на 1 января 2014 г. 8 557 человек). Численность управленческого персонала составила 22 человека (на 1 января 2014 г. 18 человек)

Выплата вознаграждений персоналу производится в соответствии с «Положением об оплате труда и премировании работников «Сетелем Банк» ООО», введенное в действие Приказом по Банку № 212-2-12/ОД от 3 декабря 2012 г, с учетом изменений. Данное Положение предусматривает стимулирующие выплаты по итогам работы в целях повышения материальной заинтересованности работников Банка в добросовестном исполнении должностных обязанностей, повышения уровня ответственности работников за результаты и качество выполняемой работы, стимулирования увеличения личного вклада Работников в успешную реализацию задач и функций подразделений Банка.

Система премирования Банка включает в себя следующие виды премий:

- Премия по итогам работы за месяц (ежемесячная премия);
- Премия по итогам работы за квартал (ежеквартальная премия);
- Премия по итогам работы за год (годовая премия);
- Премии по результатам деятельности работника.

Величина выплат (вознаграждений), выплаченных работникам в 2014 г., составила 3 477 075 тыс. руб. (в 2013 г. – 2 307 607 тыс. руб.).

Общая сумма выплат (вознаграждений) управленческому персоналу в 2014 г. составила 197 331 тыс. руб., что составляет 5,7% от фонда заработной платы (в 2013 г. – 151 034 тыс. руб., что составляло 6,5% от фонда заработной платы). Все выплаты приходятся на краткосрочные вознаграждения, долгосрочных вознаграждений не выплачивалось.

Внутренними нормативными документами не предусмотрены и Банком в 2014 г. и 2013 г. не выплачивались вознаграждения после окончания трудовой деятельности – такие как, пенсионные выплаты (пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию) и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности).

В 2014 г. Банк не выплачивал управленческому персоналу выходных пособий (в 2013 г. – 2 409 тыс. руб.).

10. Раскрытие информации о деятельности Банка

Данная годовая отчетность утверждена к выпуску 23 марта 2015 г. единоличным исполнительным органом – Председателем правления Банка.

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

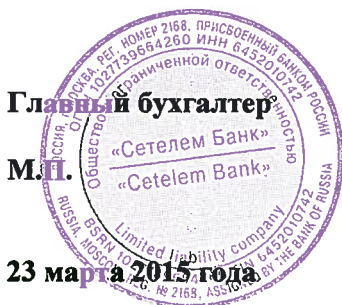
Настоящая пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности будет размещена на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.cetelem.ru не позднее 10 рабочих дней после его утверждения Общим собранием участников.

Председатель Правления

Лыков Андрей Владимирович

Главный бухгалтер

М.П.



23 марта 2015 года

Филичев Владимир Станиславович

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 42 листов

