

Аудиторское заключение  
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
**«Сетелем Банк» ООО**  
за 2013 год

*Март 2014 г.*

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность «Сетелем Банк» ООО за 2013 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года	6
Отчет о финансовых результатах (отчет о прибылях и убытках) (публикуемая форма) за 2013 год	8
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (отчету о прибылях и убытках):	
Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года	10
Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года	12
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год	14
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	16

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Участникам и Совету Директоров «Сетелем Банк» ООО

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 2014 года, отчета о финансовых результатах (отчета о прибылях и убытках) (публикуемая форма) за 2013 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (отчету о прибылях и убытках) в составе отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма); сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма); отчета о движении денежных средств (публикуемая форма); 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 31 декабря 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

***Прочие сведения о выполнении кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, качестве управления кредитной организацией и состоянии внутреннего контроля, включаемые в состав аудиторского заключения в соответствии с требованиями части 3 статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»***

Аудит включал аудиторские процедуры в отношении выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, по состоянию на отчетную дату, а также процедуры, направленные на рассмотрение вопросов качества управления Банком и состояния его внутреннего контроля, обеспечивающих составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка. По результатам проведенных аудиторских процедур в отношении выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, вопросов качества управления Банком и состояния внутреннего контроля мы не выявили сведений, на которые мы считали бы необходимым обратить внимание в дополнение к информации, представленной в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, в том числе в составе приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах («Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов», «Сведения об обязательных нормативах» и пояснительная информация).

### **Важные обстоятельства**

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на то, что, как указывается в пункте 1.1 пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности, 22 апреля 2013 года общество изменило наименование с КБ «БНП Париба Восток» ООО на «Сетелем Банк» ООО.

### **Прочие сведения**

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности «Сетелем Банк» ООО за 2012 год был проведен другим аудитором, выдавшим аудиторское заключение с выражением немодифицированного мнения от 1 марта 2013 года.

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.



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

3 марта 2014 года

### **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.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц №1027739664260 выдано Министерством Российской Федерации по налогам и сборам 2 декабря 2002 года.

Местонахождение: 1250406 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 Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР).

ООО «Эрнст энд Янг» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР

за номером 3028, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277556000	24387587	1027739664260	2168	044525811

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

на «01» января 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 0409806  
Годовая  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	23 580	7 897
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 175 874	815 175
2.1	Обязательные резервы	49 987	80 366
3	Средства в кредитных организациях	209 706	29 929
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	59 172 873	25 330 641
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	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	168 279	169 341
9	Прочие активы	1 302 470	796 985
10	Всего активов	62 052 782	27 149 968
<b>ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	47 332 500	19 505 000
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 292 739	1 566 546
13.1	Вклады физических лиц	3 053 697	1 416 260
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	1 154 751	543 115
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	12 619	175

18	Всего обязательств	51 792 609	21 614 836
<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19	Средства акционеров (участников)	6 960 000	1 890 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	187 382	25 362
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	3 457 751	379 385
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-344 960	3 240 385
27	Всего источников собственных средств	10 260 173	5 535 132
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	438 566	17 527
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

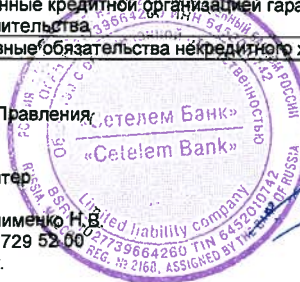
Председатель Правления

Лыков Андрей Владимирович

Главный бухгалтер

Филичев Владимир Станиславович

Исполнитель Клименко Н.В.  
Телефон: (495) 729 52 00  
03 марта 2014 г.





Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
4527755600 0	24387587	1027739664260	2168	044525811

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
(публикуемая форма)

за 2013 г.

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

Сетелем Банк ООО

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Годовая  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	7 124 009	2 974 718
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	18 898	107 828
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	7 105 111	2 866 737
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	153
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2 617 074	1 220 225
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	2 616 344	1 219 168
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	730	1 057
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4 506 935	1 754 493
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:	-614 856	-988 906
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-43 388	-10 018
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	3 892 079	765 587
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	-2 455
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-496	2 492

8



10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	423	772
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	2 375 844	902 476
13	Комиссионные расходы	992 021	538 328
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	-145 383	713 950
17	Прочие операционные доходы	28 083	5 032 009
18	Чистые доходы (расходы)	5 158 529	6 876 503
19	Операционные расходы	5 245 128	3 417 772
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-86 599	3 458 731
21	Начисленные (уплаченные) налоги	258 361	218 346
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-344 960	3 240 385
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	-344 960	3 240 385

Председатель Правления

Лыков Андрей Владимирович

Главный бухгалтер

Филичев Владимир Станиславович

Исполнитель Клименко Н.В.  
Телефон: (495) 729 52 00  
03 марта 2014 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
4527755600 0	24387587	1027739664260	2168	044525811

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 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 0409808  
Годовая

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	5 410 935	4 852 177	10 263 112
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1 890 000	5 070 000	6 960 000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1 890 000	5 070 000	6 960 000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0		0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0		0
1.3	Эмиссионный доход	0		0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	25 362	162 020	187 382
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	3 496 338	-379 466	3 116 872
1.5.1.	прошлых лет	379 385	3 078 366	3 457 751
1.5.2.	отчетного года	3 116 953	-3 457 832	-340 879
1.6	Нематериальные активы	765	377	1 142
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	0		0

1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0		0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10	X	10
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	19.6	X	15.4
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	1 113 917	698 532	1 812 449
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1 036 528	614 856	1 651 384
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	77 214	71 232	148 446
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	175	12 444	12 619
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0		0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 4 147 884, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 2 012 651;

1.2. изменения качества ссуд 1 430 736;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

1.4. иных причин 704 497.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 3 533 028, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 1 671 187;

2.3. изменения качества ссуд 748 947;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

2.5. иных причин 1 112 894.

Председатель Правления

Лыков Андрей Владимирович

Главный бухгалтер

Филичев Владимир Станиславович

Исполнитель Клименко Н.В.  
Телефон: (495) 729 52 00  
03 марта 2014 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
4527755600 0	24387587	1027739664260	2168	044525811

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ**  
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 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 0409813  
Годовая  
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10%	15.4		19.6	
2	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 (Н1.1)	X	X		X	
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15%	41.1		49.4	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50%	80.2		72.6	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120%	101.4		96.9	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25%	Максимальное	11.0	Максимальное	11.6
			Минимальное	0.9	Минимальное	2.0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800%	32.5		48.1	
8	Норматив максимального размера	50%	0.0		0.0	

	кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)			
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3%	0.0	0.0
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25%	0.0	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)	X	X	X
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)	X	X	X
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)	X	X	X
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)	X	X	X
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)	X	X	X

Председатель Правления

Лыков Андрей Владимирович

Главный бухгалтер

Филичев Владимир Станиславович

Исполнитель Климентов В.  
Телефон: (495) 729 52 00  
03 марта 2014 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
4527755600 0	24387587	1027739664260	2168	044525811

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
за 2013 г.  
(отчетный год)

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

Сетелем Банк ООО

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

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
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:	398 419	3 486 925
1.1.1	Проценты полученные	6 806 975	2 675 252
1.1.2	Проценты уплаченные	-2 507 659	-1 111 478
1.1.3	Комиссии полученные	2 330 049	741 697
1.1.4	Комиссии уплаченные	-871 994	-446 630
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	-497	2 492
1.1.8	Прочие операционные доходы	28 083	5 031 479
1.1.9	Операционные расходы	-5 128 177	-3 185 034
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-258 361	-220 853
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-4 816 558	-3 255 771
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	30 379	-51 928
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	-34 413 699	-16 958 463
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-212 364	249 739
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам,	0	0

	депозитам и прочим средствам Банка России		
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	27 827 500	12 461 959
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 726 055	1 041 224
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
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	225 571	1 698
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-4 418 139	231 154
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	-153
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	17 821
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	-64 700	88 707
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1 242	-20 528
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-65 942	85 847
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	5 070 000	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	5 070 000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	619	-7 543
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	586 538	309 458
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	772 635	463 177
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1 359 173	772 635

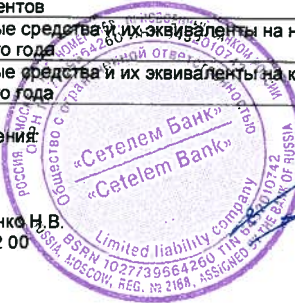
Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель Клименко Н.В.  
Телефон: (495) 729 52 00  
03 марта 2014 г.

Лыков Андрей Владимирович

Филичев Владимир Станиславович





**Пояснительная информация к годовой отчетности  
«Сетелем Банк» ООО за 2013 год.**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность «Сетелем Банк» ООО, составлена за период, начавшийся 1 января 2013 года и закончившийся 31 декабря 2013 года, с учетом событий после отчетной даты.

В годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность 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)".
- Аудиторское заключение по годовому отчету;
- Настоящая Пояснительная информация к годовой отчетности.

**1. Существенная информация о кредитной организации**

**1.1. Общие сведения**

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

Необходимо отметить, что в соответствии с решением Общего собрания участников от 22 апреля 2013 г. изменены прежние полное и сокращенное фирменные наименования Банка с Коммерческий банк «БНП Париба Восток» Общество с ограниченной ответственностью и КБ «БНП Париба Восток» ООО на «Сетелем Банк» Общество с ограниченной ответственностью и «Сетелем Банк» ООО.

По состоянию на 01.01.2014 г. сеть обособленных подразделений Банка включает 76 региональных представительств Банка (на 01.01.2013 г. – 66).

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

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Участниками Банка являются ОАО «Сбербанк России» и компания «Левал 20» С.А.С. (Франция). До 30.09.2013 г. ОАО «Сбербанк России» владело долей в уставном капитале Банка в размере 70%, компания «Левал 20» С.А.С. (Франция) - в размере 30%. С 30.09.2013 г. и по состоянию на 01.01.2014 г. доля ОАО «Сбербанк России» в уставном капитале Банка составляет 74 %, а доля компании «Левал 20» С.А.С. - 26 %.

По состоянию на 01.01.2014 г. Банк имеет следующие лицензии:

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

В соответствии с выданными лицензиями Банк в течение 2013 г. осуществлял следующие виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

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

Основные операции Банка в 2013 г. были сосредоточены в следующих областях финансовой деятельности: потребительское кредитование физических лиц, операции торгового финансирования, а также межбанковское кредитование.

Расходы на развитие бизнеса производились Банком за счет собственных средств, в том числе за счет увеличения уставного капитала. В течение 2013 г. уставный капитал Банка был увеличен дважды.

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

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

Таким образом, по состоянию на 01.01.2014 г. уставный капитал Банка составляет 6 960 000 тыс. руб. (на 01.01.2013 г. – 1 890 000 тыс. руб.).

К основным доходным операциям Банка, оказавшим влияние на финансовый результат 2013 г., следует отнести:

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

## **1.2. Информация об экономической среде, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Действующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым изменениям, вносимым практически без предупреждения, с возможностью их ретроспективного применения. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации и применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета Банка, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году, когда было принято решение о проведении налоговой проверки. При этом проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. Также, необходимо учитывать, что Банк обязан хранить первичные документы, подтверждающие объем понесенного убытка, в течение всего срока, когда Банк уменьшает налоговую базу текущего налогового периода на суммы ранее полученных убытков.

В соответствии с новым российским законодательством в области трансфертного ценообразования, вступившим в силу 1 января 2012 г., российские налоговые органы вправе корректировать цены всех "контролируемых" сделок при наличии разницы между ценой сделки и рыночной ценой и производить в результате таких корректировок доначисления по налогам. К сделкам, подлежащим налоговому контролю, относятся сделки с взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные типы сделок, с невзаимозависимыми лицами в соответствии с 105.14 НК РФ. По сравнению с правилами определения цены товаров, работ или услуг для целей налогообложения, действовавшими до 2012 г., новые российские правила трансфертного ценообразования возлагают бремя доказывания на налогоплательщика. Новые правила применяются также к сделкам, заключенным до введения новых правил в действие (за исключением нескольких типов сделок), при условии, что соответствующие доходы и расходы были признаны после 2012 г.. Правила трансфертного ценообразования применяются к сделкам на внутреннем рынке только в тех случаях, когда в 2013 г. сумма доходов от всех операций с каждым взаимозависимым лицом превышает 2 млрд. руб. При соблюдении определенных условий в случаях, когда осуществление сделки на внутреннем рынке привело к возникновению дополнительных налоговых обязательств у одной из сторон по сделке, другая сторона может внести соответствующие корректировки ("симметричная корректировка") в свои обязательства по налогу на прибыль.

В силу требований налогового законодательства в области трансфертного ценообразования Банку необходимо подготовить документацию, обосновывающую применение рыночных цен в рамках "контролируемых" сделок. В противном случае российские налоговые органы могут оспорить цены, примененные Банком по таким сделкам, и доначислить налоговые обязательства.

## **Экономическая обстановка**

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

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

### **1.3. Информация об операциях, оказавших существенное влияние на изменение финансового результата Банка в 2013 году**

Банк в рамках ранее достигнутых договоренностей с ОАО «Сбербанк России» продолжил в 2013 г. программу потребительского кредитования физических лиц. Банк предлагает своим клиентам широкий спектр продуктов потребительского кредитования, в том числе потребительские кредиты (ПОС-кредитование – целевое потребительское кредитование в точках продаж (Point of sale or POS) на приобретение товаров длительного пользования физическими лицами для собственных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности), автокредиты, кредитные карты и кредиты на неотложные нужды в центрах продаж Банка – розничных магазинах и у автодилеров. В августе-декабре 2013 г. Банк реализовал проект перевода бизнеса ОАО «Сбербанк России» в партнерском канале автокредитования.

За период с 01.01.2013 г. по 31.12.2013 г.: по операциям потребительского кредитования было выдано ПОС-кредитов на общую сумму 17 831 359 тыс. руб. (за 2012 г. было выдано ПОС-кредитов на общую сумму 10 604 956 тыс. руб.); по операциям автокредитования было выдано автокредитов на общую сумму 35 345 779 тыс. руб. (за 2012 г. было выдано автокредитов на общую сумму 10 542 253 тыс. руб.). По состоянию на 01.01.2014 г. ссудная задолженность физических лиц по всем продуктам потребительского кредитования составила 51 302 451 тыс. руб., в том числе по ПОС-кредитам - 11 820 647 тыс. руб., и по автокредитам - 36 543 043 тыс. руб. (на 01.01.2013 г. ссудная задолженность по всем продуктам потребительского кредитования составила 17 216 549 тыс. руб., в том числе по ПОС кредитам - 7 708 487 тыс. руб., и по автокредитам - 9 481 622 тыс. руб.). Таким образом, портфель Банка вырос почти в 3 раза по состоянию на 01.01.2014 г. по сравнению с 01.01.2013 г.

В 2013 г. Банк также продолжал развивать операции по торговому финансированию юридических лиц (операции факторинга), в результате чего объем портфеля по данным операциям вырос на 8,95% с 8 634 791 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2013 г. до 9 407 229 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2014 г.



Выданные межбанковские кредиты по состоянию на 01.01.2014 г. составили 23 754 тыс. руб. (на 01.01.2013 г. – 483 834 тыс. руб.). По состоянию на 01.01.2013 г. и 01.01.2014 г отсутствовали межбанковские кредиты, выданные банкам-нерезидентам.

Привлеченные межбанковские кредиты по состоянию на 01.01.2014 г. составили 47 332 500 тыс. руб. (на 01.01.2013 г. – 19 505 000 тыс. руб.), из них привлечено от банков-нерезидентов 1 682 500 тыс. руб. (на 01.01.2013 г. – 3 155 000 тыс. руб.).

Общий процентный доход, полученный в 2013 г. от кредитования физических лиц составил 5 409 669 тыс. руб. (за 2012 г. – 1 133 354 тыс. руб.).

В 2013 г. Банк осуществил три сделки по продаже кредитов, выданных физическим лицам, в рамках заключенных договоров переуступки прав требования (цессии).

Финансовый результат данных сделок, был отражен по балансу в размере убытка от выбытия на сумму 1 414 174 тыс. руб., также по этим операциям были отражены по балансу: доходы от признания штрафов, переуступленных на дату сделки в размере 190 804 тыс. руб.; доходы от признания процентных доходов по кредитам 4-5 категории на дату переуступки в размере 191 700 тыс. руб. Финансовым результатом от выбытия портфеля является убыток в размере 294 343 тыс. руб. (с учетом расчетной величины доходов от восстановления резервов на возможные потери, на сумму 737 325 тыс. руб.).

В течение 2013 г. Банк предоставлял юридическим и физическим лицам различные виды банковских продуктов. Таким образом, комиссионные вознаграждения по прочим услугам за 2013 г составили 2 307 349 тыс. руб., в том числе по предоставлению агентских услуг по операциям страхования - 2 302 083 тыс. руб. (за 2012 г. комиссионные вознаграждения по прочим услугам составили 889 905 тыс. руб., в том числе 889 370 тыс. руб. по предоставлению агентских услуг по операциям страхования), комиссионные доходы от факторинговых операций за 2013 г. составили 1 243 004 тыс. руб. (за 2012 г. – 1 704 478 тыс. руб.), доходы от комиссионного вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание за 2013 г. составили 70 805 тыс. руб. (за 2012 г. – 11 262 тыс. руб.).

В 2013 г. Банк продолжал развитие региональной сети и расширение партнерской базы. Эти и другие затраты на рост бизнеса привели к возникновению убытка по итогам 2013 г. в размере 344 960 тыс. руб. с учетом операций СПОД. В 2013 г. произошел рост числа торговых точек, в которых выдаются кредиты Банка, более чем в 2 раза, возросло количество обособленных подразделений Банка, включая увеличение до 76 региональных представительств Банка (2012 г. - 66), численность работников выросла более чем в 1,8 раз и составила 8 496 человек (2012 г.: 4 654 человека). Безвозмездная финансовая помощь участниками Банка в 2013 г. не оказывалась. Прибыль до налогообложения за 2012 г. составляла 3 458 731 тыс. руб. и была связана с получением безвозмездной финансовой помощи от материнской компании BNP Paribas S.A. (Франция) в размере 5 008 918 тыс. руб. Сумма расходов на налоги за 2013 г. составила 258 361 тыс. руб. (в 2012 г. - 218 346 тыс. руб.), в том числе сумма налога на прибыль составила 0,00 тыс. руб. (в 2012 г. - 0,00 тыс. руб.).

#### **1.4. Перспективы развития Банка**

Основной концепцией развития Банка в среднесрочной перспективе и основными стратегическими целями в соответствии с одобренным участниками планом деятельности до конца 2016 г. на сегодняшний день являются:

- Авто-кредитование (розничное и факторинг);
- Беззалоговое кредитование физических лиц в точках продаж (ПОС-кредитование);

- Достижение высокой эффективности деятельности организации в рамках принятой стратегии развития.

Для достижения поставленных целей, Банком в своей стратегии развития предусмотрены следующие методы и действия:

- Развитие региональной сети представительств, расширение географии присутствия представителей Банка (увеличение количества центров продаж);
- Увеличение и диверсификация партнерской базы путем привлечения к сотрудничеству федеральных и региональных торговых сетей, автопроизводителей и автодилеров, а также иных потенциальных партнеров, занимающихся реализацией товаров и услуг для населения, с целью кредитования физических лиц в точках продаж;
- Расширение продуктовой линейки Банка с целью повышения конкурентоспособности и удовлетворения потребностей клиентов;
- Повышение уровня качества предоставляемых услуг для клиентов Банка, в том числе, послепродажного обслуживания;
- Повышение эффективности бизнеса, в т.ч. за счет оптимизации расходов, совершенствование технологий, внедрение ИТ-решений;
- Усиление существующей команды Банка.

### **1.5 Информация о составе Совета директоров, Правления Банка**

По состоянию на 01.01.2014 г. в состав Совета директоров Банка входят:

1. г-н Торбахов Александр Юрьевич – Председатель Совета директоров;
2. г-н Бугров Денис Андреевич;
3. г-жа Кремлева Ирина Владимировна;
4. г-н Морозов Александр Владимирович;
5. г-н Лыков Андрей Владимирович;
6. г-н Дюрей Луи-Мишель;
7. г-н Кавелье Бенуа.

Необходимо также отметить, что в течение отчетного года имело место изменение в составе Совета Директоров Банка, а именно:

14.03.2013 г. Общее собрание участников Банка приняло решение прекратить полномочия члена Совета директоров Банка Кулика Вадима Валерьевича и избрать в состав Совета директоров Банка Кремлеву Ирину Владимировну.

Иных изменений в составе Совета директоров Банка в 2013 г. не происходило.

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления.

01.09.2012 г. на должность Председателя Правления был назначен Лыков Андрей Владимирович, который занимает указанную должность по настоящее время.

По состоянию на 01.01.2013 г. в состав коллегиального исполнительного органа (Правление) входили:

- Лыков Андрей Владимирович;
- Филичев Владимир Станиславович.

Советом директоров 18.04.2013 г. было принято решение о назначении Горяиновой Ж.В. и Кращенко И.Н. на должность членов Правления, после получения документов о согласовании кандидатур в МГТУ.

По состоянию на 01.01.2014 г. в состав коллегиального исполнительного органа - Правление - входят:

- Лыков Андрей Владимирович;
- Филичев Владимир Станиславович;
- Кращенко Илья Николаевич;
- Горяинова Жанна Валериевна.

Иных изменений в составе Правления Банка в 2013 г. не происходило.

Члены Совета директоров Банка, а также члены коллегиального исполнительного органа (Правление) долями в уставном капитале Банка не владеют.

## 2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

### 2.1. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации

Активы и обязательства классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Денежные средства	23 580	-	-	-	23 580
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в том числе обязательные резервы	1 175 874 49 987	- -	- -	- -	1 175 874 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
<b>Итого активов</b>	<b>62 047 098</b>	<b>-</b>	<b>3 377</b>	<b>2 307</b>	<b>62 052 782</b>
Средства кредитных организаций	45 650 000	-	1 682 500	-	47 332 500
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе вклады физических лиц	3 292 573 3 053 531	32 32	134 134	0 0	3 292 739 3 053 697
Прочие обязательства	1 031 669	-	123 082	0	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**

**0**

**51 792 609**

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 г.:

	Российская федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Денежные средства	7 897	-	-	-	7 897
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ,	815 175	-	-	-	815 175
в том числе обязательные резервы	80 366	-	-	-	80 366
Средства в кредитных организациях	28 152	-	1 777	-	29 929
Чистая ссудная задолженность	25 330 641	-	-	-	25 330 641
Основные средства	169 341	-	-	-	169 341
Прочие активы	789 685	2	7 280	18	796 985
<b>Итого активов</b>	<b>27 140 891</b>	<b>2</b>	<b>9 057</b>	<b>18</b>	<b>27 149 968</b>
Средства кредитных организаций	16 350 000	-	3 155 000	-	19 505 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 566 361	10	162	13	1 566 546
Вклады физических лиц	1 416 082	10	155	13	1 416 260
Прочие обязательства	393 492	-	149 623	0	543 115
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	175	-	-	-	175
<b>Итого обязательств</b>	<b>18 310 028</b>	<b>10</b>	<b>3 304 785</b>	<b>13</b>	<b>21 614 836</b>

Руководство Банка анализирует не только географическую концентрацию активов и пассивов, но и концентрацию кредитного портфеля.

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по типам операций для юридических лиц – резидентов Российской Федерации, без учета резерва под обесценение:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Операции торгового и коммерческого финансирования (факторинг)	9 407 229	100	8 634 791	100
<b>Итого кредитов и авансов клиентам – резидентам Российской Федерации</b>	<b>9 407 229</b>	<b>100</b>	<b>8 634 791</b>	<b>100</b>

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

(в тысячах российских рублей)	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Резиденты Российской Федерации				
Автокредиты	36 543 044	71	9 481 622	55
Иные потребительские ссуды	14 759 408	29	7 734 927	45
<b>Итого кредитов и авансов клиентам-резидентам</b>	<b>51 302 452</b>	<b>100</b>	<b>17 216 549</b>	<b>100</b>

Кредиты предоставляются только физическим лицам – резидентам РФ.

## 2.2. Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации

**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 бизнеса Банка является потребительское кредитование.

Банк осуществляет деятельность по следующим направлениям потребительского кредитования:

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

Типичные характеристики ПОС-кредитования:

Максимальная сумма кредита – 450 000 руб.;

Срок кредита – от 3 до 36 месяцев;

Первоначальный взнос – от 0 до 90%.

Типичные характеристики автокредитования:

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

Срок кредита – от 12 до 60 месяцев;  
Первоначальный взнос – от 15 до 90%.

Типичные характеристики кредитования с использованием банковских карт:

Предлагаемые продукты в рамках данного направления:

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

Максимальная сумма кредита – 150 000 руб.

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

Типичные характеристики кредитов на неотложные нужды:

Максимальная сумма кредита – 200 000 руб.;

Срок кредита – от 6 до 48 месяцев.

Оформление кредитов происходит, в основном, через посредников – продавцов, партнеров Банка или напрямую (в рамках перекрестных продаж).

Для эффективного управления кредитным риском в рамках потребительского кредитования разработана и утверждена система управления кредитными рисками, включающая следующие компоненты:

- согласование партнеров (процесс аккредитации партнеров, через которых Банк будет осуществлять оформление кредитов): разработка требований и контроль соответствия указанным требованиям;
- система принятия решений о предоставлении кредита: разработка и внедрение методик и правил идентификации и оценки рисков, сопряженных с выдачей кредита, с целью их предупреждения и ограничения (скоринговые модели);
- противодействие мошенничеству: разработка и применение системы выявления и фиксирования случаев мошенничества;
- мониторинг и отчетность: анализ эффективности применяемых правил, контроль соблюдения установленных требований для принятия решения о выдаче кредита, контроль деятельности партнеров, разработка предложений по минимизации рисков;
- принятие решений об изменениях в системе управления рисками: проведение специализированных комитетов, внедрение согласованных изменений по результатам решений комитетов.

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

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

- Залог всех автотранспортных средств, на которые предоставляются средства Банка по договору факторинга;
- Банковская гарантия;
- Поручительство финансово-устойчивого и платежеспособного юридического лица, оформляемое в обязательном порядке по сделкам с дилерами, которые ранее не работали с Банком по договору факторинга. По остальным дилерам необходимость оформления данного вида обеспечения определяется по результатам анализа финансового состояния;

- Личное поручительство собственника компании. Личное поручительство требуется при нестабильном финансовом состоянии Дилера (неприбыльный, низко капитализированный) или при старте дилерского бизнеса (для покрытия отсутствия капитала).

Решения по лимитам и структуре обеспечения принимает Кредитный Комитет, состав и порядок которого утверждает Совет Директоров.

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

По портфелю потребительских кредитов:

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

По портфелю кредитов дилерам (в рамках договора факторинга):

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

Ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

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

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

Ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2012 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие
Непросроченная задолженность	513 763	16 606 600	8 974 315
- менее 30 дней	-	231 062	56 303
- от 31 до 90 дней	-	205 979	15 576
- от 91 до 180 дней	-	165 498	12 552
- свыше 180 дней	-	7 410	4 396
Итого просроченной задолженности	-	609 949	88 827
За вычетом резерва под обесценение	-	324 250	718 790
<b>ИТОГО</b>	<b>513 763</b>	<b>16 892 299</b>	<b>8 344 352</b>

В графу «Прочие» включена задолженность по операциям факторинга в сумме 8 634 791 тыс. руб. до вычета резерва

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 31 декабря 2013 г.

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

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

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 31 декабря 2012 г. (для сопоставимости данных):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие*
I категория качества	513 763	-	1 663 365
II категория качества	-	16 824 872	3 410 756
III категория качества	-	27 910	3 671 592
IV категория качества	-	356 356	300 692
V категория качества	-	7 411	16 737
<b>Итого</b>	<b>513 763</b>	<b>17 216 549</b>	<b>9 063 142</b>
Итого расчетного резерва	-	324 250	1 270 908
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-	324 250	718 790
<b>Итого</b>	<b>513 763</b>	<b>16 892 299</b>	<b>8 344 352</b>

\*В графу «Прочие» включена задолженность по операциям факторинга в сумме 8 634 791 тыс. руб. до вычета резерва

По состоянию на 31 декабря 2013 г. в Банке есть реструктурированная ссудная задолженность, включающая в себя ссудную задолженность с измененными сроками погашения основного долга и погашения процентов (отсрочка аннуитетных платежей) по 1 691 кредитам физических лиц, сформированных в отдельный портфель в размере 55 179 тыс. руб. Оценка кредитного риска оценивается по данному портфелю в категорию качества, не выше 4. Объем сформированных резервов по данному портфелю на 01.01.2014 г. составил 23 317 тыс. руб. Отсрочка платежа предоставлялась на основании заявления заемщика, с заключением дополнительного соглашения об увеличении срока кредита на 1-2 месяца, без увеличения аннуитетного платежа, ставки и размера кредита. Удельный вес реструктурированной ссудной задолженности в общем объеме ссуд, предоставленных физическим лицам, составляет 0,11%.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. в Банке учитывалась реструктурированная ссудная задолженность, включающая в себя ссудную задолженность с измененными сроками погашения основного долга и погашения процентов (отсрочка аннуитетных платежей) по 383 кредитам физических лиц, сформированных в отдельный портфель в размере 12 790 тыс. руб. удельный вес которого в общем объеме ссуд составлял 0,07%. Объем сформированных резервов по данному портфелю на 01.01.2013 г. составил 2 622 тыс. руб.



По состоянию на 31 декабря 2013 г. отсутствуют кредиты, выданные участникам ОАО «Сбербанк России» и компании «Левал 20» С.А.С. (Франция).

По состоянию на 31 декабря 2012 г. Банк имел кредиты, предоставленные участнику ОАО «Сбербанк России» в сумме 350 000 тыс. руб.

**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 депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. 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 41,1% по состоянию на 31 декабря 2013 г. (2012 г. – 49,4%).

Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней, составил 80,2% по состоянию на 31 декабря 2013 г. (2012 г. – 72,6%).

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 101,4% по состоянию на 31 декабря 2013 г. (2012 г. – 96,9%).

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.

**Рыночный риск.** Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным 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 акционерами, наложены определенные ограничения на спектр операций, проводимых Банком на финансовом рынке.

**Валютный риск.** Комитет по управлению активами и пассивами Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец



каждого дня, так и в пределах одного дня и Казначейство Банка контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

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

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

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

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

Юридическим управлением Банка обеспечивается соблюдение законодательства путем выполнения следующих задач:

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

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

Возникновение стратегического риска может быть обусловлено:

- ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка;

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

В целях минимизации стратегического риска Банк:

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

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

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

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

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

Основная цель системы управления операционным риском – выявление операционных рисков, их минимизация с целью уменьшения (исключения) возможных убытков и

предотвращение отрицательного воздействия операционных рисков на бизнес-процессы Банка.

Основные задачи системы управления операционным риском:

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

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

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

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

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

Основные методы минимизации операционного риска, применяемые Банком в 2013 г.:

- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- анализ причин реализации операционного риска с выработкой и проведением планов мероприятий по предотвращению подобных случаев реализации операционного риска в будущем;
- предварительный анализ нововведений (например, введение новых технологий, банковских продуктов или отдельных сделок) на предмет выявления потенциальных факторов операционного риска и внедрения контрольных процедур;

- во внутренних документах Банка особое внимание уделяется соблюдению принципов разделения полномочий, подотчетности по проводимым банковским операциям и иным сделкам;
- порядок утверждения (согласования) внутренних документов Банка исключает возможность утверждения документов без учета принятия во внимание факторов операционного риска;
- программа ротации кадров позволяет определить Банку позиции, критичные для непрерывности бизнес-процессов в силу либо высокой степени важности, либо специфических знаний и навыков, которые требуются для выполнения обязанностей на данной позиции.

Основные инструменты минимизации операционного риска, применяемые Банком в 2013 г.:

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

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

**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 за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- проведение анализа влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации участников и аффилированных лиц Банка мониторинг негативных и позитивных отзывов и сообщений о Банке в средствах массовой информации;
- контроль за актуальностью и достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам Банка, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- организация постоянного доступа работников Банка к актуальной информации по законодательству Российской Федерации и внутренним документам Банка;
- обеспечение постоянного повышения квалификации работников Банка;
- анализ обращений клиентов на деятельность Банка, в том числе относительно качества обслуживания, оценка удовлетворенности клиентов уровнем сервиса путем проведения периодических опросов;
- мониторинг фактов отказа постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком.

### 2.3. Краткий обзор операций со связанными с кредитной организацией сторонами

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

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

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

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

По состоянию на 31 декабря 2013 г. на балансе Банка нет ссудной и приравненной к ней задолженности, включающей в себя кредиты, предоставленные акционерам (участникам) Банка. На балансе Банка также нет кредитов, предоставленных на льготных условиях, в том числе акционерам (участникам) Банка. Сделки со связанными сторонами заключались на рыночных условиях

По состоянию на 31 декабря 2012 г. на балансе Банка была учтена ссудная и приравненная к ней задолженность, включающая в себя кредиты, предоставленные участнику Банка ОАО «Сбербанк России» в сумме 350 000 тыс. руб. На балансе Банка не было кредитов, предоставленных на льготных условиях, в том числе участникам Банка.



По состоянию на 31 декабря 2013 г. на балансе Банка не учитываются требования по получению процентов, включающих в себя требования по получению процентов по кредитам, предоставленным участнику Банка ОАО «Сбербанк России» в сумме 59 тыс. руб. На балансе Банка также нет требований по получению процентов по кредитам, предоставленным на льготных условиях, в том числе участникам Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. на балансе Банка были учтены требования по получению процентов, включающих в себя требования по получению процентов по кредитам, предоставленным участнику Банка ОАО «Сбербанк России» в сумме 146 тыс. руб. На балансе Банка не было 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 2013 г.:

	Материнский банк	Прочие компании крупные акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленчес- кий персонал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
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 31 декабря 2013 г. по операциям со связанными сторонами:

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

Для сравнительного анализа ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 31 декабря 2012 г.:

	Материнский банк	Прочие крупные акционеры	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Средства в кредитных организациях	28 040	841	126
Чистая ссудная задолженность	350 000	-	133 834
Прочие активы	147	-	47 763

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Прочие крупные акционеры	Прочие связанные стороны
Средства кредитных организаций	16 350 000	3 155 000	-
Прочие обязательства	44 547	148 209	8

В течение 2012 г. резервы под операции со связанными сторонами не создавались.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Прочие компании крупные акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленчес- кий персонал
Процентные доходы	8 765	-	98 974	-
Процентные расходы	386 044	357 009	476 114	-
Комиссионные доходы	-	-	728 447	-
Комиссионные расходы	738	48 010	114	-
Административные и прочие операционные расходы	-	69 534	17 797	174 764
Прочие доходы	-	5 008 918	10 959	-

В течение 2013 г. и 2012 г. сделок с заинтересованностью не совершалось.

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2012 г. по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский Банк	Прочие крупные акционеры	Прочие связанные стороны
Гарантии, полученные Банком	293 413	-	7 030

#### 2.4. Краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитной организации

Ниже представлена информация об обязательствах кредитного характера Банка по состоянию на 31 декабря 2013 г. и на 31 декабря 2012 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Неиспользованные кредитные линии	438 566	17 527
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	12 619	175
<b>Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва</b>	<b>425 947</b>	<b>17 352</b>

В 2013 и 2012 годах Банк не заключал беспоставочных срочных сделок. В течение 2013 г. Банк заключал только наличные сделки. Итого в результате совершения наличных сделок в 2013 г. было получено доходов на сумму 143 тыс. руб. и понесено расходов на сумму 227 тыс. руб. За 2012 г. было получено от наличных и срочных сделок доходов на сумму 4 013 тыс. руб., расходов на сумму 1 849 тыс. руб.



## **Судебные разбирательства**

По имеющейся в Юридическом управлении информации, а также информации, полученной и зарегистрированной в реестре входящей корреспонденции Канцелярией Административно-хозяйственного управления Финансового департамента Банка, по состоянию на 31 декабря 2013 г. Банк участвовал в течение года в качестве ответчика в 198 судебных разбирательствах по искам физических лиц или делам, возникших по их обращениям, по результатам которых у Банка могли возникнуть/возникли убытки. Общая сумма предъявленных к Банку в судебном порядке требований в 2013 г. составила. 17 313 тыс. руб.

Суммы исковых требований, предъявленных к Банку в судебном порядке и не имеющих судебного решения по состоянию на 01.01.2014 г., либо по которым запланировано совершение каких-либо действий, либо которые находятся в стадии обжалования кем-либо из участников разбирательства, привели к необходимости формирования резерва на покрытие убытков по данным разбирательствам в сумме 12 982 тыс. руб. Суммы предъявленных к Банку в 2012 г. в судебном порядке требований не привели к существенным убыткам для Банка, в связи с чем был сделан вывод руководства Банка об отсутствии необходимости формирования резерва на покрытие убытков по данным разбирательствам в 2012 г.

### **2.5. Краткий обзор сведений о выплатах ключевому управленческому персоналу кредитной организации**

«Положение об оплате труда и премировании работников КБ «БНП Париба Восток» ООО», введенное в действие Приказом по Банку № 212-2-12/ОД от 3 декабря 2012 г, с учетом изменений, внесенных Приказом по Банку № 324-13/ОД от 27 декабря 2013 г., 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.

Общая сумма выплат ключевому управленческому персоналу в 2013 г. составила 151 034 тыс. руб., из которых 151 034 тыс. руб. приходится на краткосрочные вознаграждения, долгосрочных вознаграждений не выплачивалось.

Общая сумма выплат ключевому управленческому персоналу в 2012 г. составила 174 980 тыс. руб., из которых 174 980 тыс. руб. приходится на краткосрочные вознаграждения, долгосрочные вознаграждения не выплачивались.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. списочная численность персонала составила 8 496 человек (2012 г.: 4 654 человека), списочная численность ключевого управленческого персонала составила 18 человек (2012 г.: 20 человек).

## **2.6. Сведения о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов**

Решением Общего собрания Участников № 02/13 от 14.03.13 г. был утвержден Годовой бухгалтерский отчет за 2012 г. и принято решение направить часть прибыли Банка за 2012 г. в размере 162 020 тыс. руб. на увеличение резервного фонда Банка, нераспределенную часть прибыли в размере 3 078 366 тыс. руб. оставить в распоряжении Банка. Распределение прибыли между участниками по итогам 2012 г. не производилось.

Общее собрание Участников (годовое) по итогам 2013 г. планируется провести 21 апреля 2014 г. Погашение убытка, полученного по результатам 2013 г. в размере 344 960 тыс. руб. рассматривается осуществить за счет собственных средств (капитала) кредитной организации – а именно за счет части нераспределенной прибыли прошлых лет, накопленной в размере 3 457 751 тыс. руб.

## **2.7. Сведения о прекращенной деятельности**

Принятое в 2011 г. решение о прекращении части банковского бизнеса и изменение стратегии развития было выполнено в основной своей части к середине 2012 г.

Созданные для данной реструктуризации бизнеса финансовые резервы, были направлены на выплаты при прекращении указанного направления деятельности, закрытии структурных подразделений и выполнении принятых обязательств перед работниками в связи с их предстоящим увольнением.

В 2013 г. суммы созданных резервов – оценочных обязательств некредитного характера (остаток сформированного резерва на 01.01.2013 г. составлял 11 123 тыс. руб.) – были направлены на выплаты работникам кредитной организации в связи с их увольнением в сумме 6 928 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2014 г. остаток сформированного резерва составляет 2 442 тыс. руб.

В 2013 г. был также произведен перерасчет в сторону уменьшения оценочных обязательств некредитного характера перед работниками кредитной организации в связи с их увольнением, и сумма 2 442 тыс. руб. была восстановлена на доходы на основании мотивированного суждения.

## **3. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности**

### **3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса**

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

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

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

Отношения Банка с заемщиком строятся на договорной основе. Кредитный договор в соответствии со ст. 820 ГК РФ независимо от суммы кредита заключается в письменной форме. В противном случае кредитный договор считается ничтожным. Договор заключается

в соответствии со ст. 432 ГК РФ. Кредит предоставляется заемщику на условиях платности, срочности, возвратности.

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

Аналитический учет полученных банковских гарантий и поручительств, учитываемых на внебалансовом счете 91414 «Полученные гарантии и поручительства», ведется по каждой полученной банковской гарантии (каждому договору поручительства) в разрезе заключенных кредитных договоров.

Если в договоре поручительства поручитель обязуется перед Банком отвечать за исполнение заемщиком Банка обязательств в полном объеме (включая проценты, штрафы, пени, неустойки), то к внебалансовому учету указанное поручительство принимается в размере основного долга.

Поручительства принимаются к бухгалтерскому учету в дату подписания договора поручительства; банковские гарантии принимаются к бухгалтерскому учету в дату вступления в силу банковской гарантии (если дата получения банковской гарантии ранее даты вступления ее в силу). Если дата получения банковской гарантии позже даты вступления ее в силу, то банковская гарантия принимается к бухгалтерскому учету в день ее получения. Гарантии (поручительства) подлежат списанию с бухгалтерского учета в день истечения срока гарантии (поручительства).

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.

### **3.1.2. Оценочные обязательства некредитного характера**

Банк в процессе своей деятельности принимает на себя обязательства, которые не всегда должны быть отражены в балансе в связи с применяемыми правилами учета. Сюда относят, прежде всего, судебные разбирательства с вероятным негативным исходом для Банка, расходы на проведение реорганизации бизнеса (продажа направлений, предстоящие слияния, переезд).

Текущая оценка этого будущего оттока средств и формирует базу для признания резерва. Поскольку такие условные обязательства Банка могут повлечь за собой существенный отток средств и негативно повлиять на финансовое состояние, то необходимо раскрыть информацию о наличии условных обязательств, а также снабдить их надежной оценкой будущего оттока средств, если такая возможна. Кроме того, признание в отчетном периоде в качестве расходов в некой оценке будущего оттока средств позволяет Банку сгладить влияние этого оттока на отчетность за предстоящие периоды, ведь по мере приближения к событию, влекущему отток средств, его оценка будет приближаться к реальной величине.

В целях учета условных обязательств некредитного характера Банк использует счет 91318 «Условные обязательства некредитного характера». По этому счету отражаются следующие существенные суммы условных обязательств некредитного характера:

- подлежащие уплате суммы по неурегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по незавершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых кредитная организация выступает ответчиком, и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к кредитной организации претензий, требований третьих лиц), – в соответствии с

поступившими в кредитную организацию документами, в том числе от судебных и налоговых органов;

- суммы по неразрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) – в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации;
- суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности кредитной организации, закрытии подразделений кредитной организации или при их перемещении в другой регион, – на основании произведенных кредитной организацией расчетов в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками кредитной организации в связи с их предстоящим увольнением;
- суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам некредитного характера.

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

Банком определены следующие критерии существенности сумм условных обязательств некредитного характера:

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

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

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

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

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

По кредиту счета зачисляются суммы создаваемых резервов – оценочных обязательств некредитного характера, а также суммы доначисленных резервов – оценочных обязательств некредитного характера в корреспонденции со счетами по учету расходов.

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

### **3.2. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка**

В Учетную политику на 2013 г. были внесены следующие существенные изменения:

Начиная с 1 января 2013 г. под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимаются материальные активы со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и первоначальной стоимостью от 40 000 (Сорока тысяч) рублей (без НДС), используемые в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.



Материальные активы стоимостью ниже 40 000 рублей (без НДС), независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

### **3.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса**

По результатам инвентаризации учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы на отчетную дату, расхождений, излишков или недостач не обнаружено.

Банк по состоянию на 1 ноября 2013 г. провел инвентаризацию основных средств, нематериальных активов, материальных запасов. Инвентаризация по всем вышеперечисленным статьям показала полное соответствие данных бухгалтерского учета фактическому наличию имущества, требований и обязательств Банка.

По состоянию на 1 декабря 2013 г. Банк провел инвентаризацию депозитов и полученных кредитов; кредитов, выданных Банком и организациям, прочих размещенных средств и резервов на возможные потери, находящихся на балансе Банка. Инвентаризация по всем вышеперечисленным статьям показала полное соответствие данных бухгалтерского учета фактическому наличию имущества, требований и обязательств Банка.

По окончании отчетного года Банк выдал клиентам – юридическим лицам, осуществлявшим операции по счетам, открытым в банке, включая кредитные организации, выписки по расчетным, текущим, корреспондентским счетам по состоянию на 1 января 2014 г., открытым в рублях и в иностранной валюте.

Также Банком были направлены письма с просьбой подтвердить остатки по ссудной задолженности.

По состоянию на 1 января 2014 г. было отправлено 134 запроса по подтверждению остатков клиентам банка, осуществляющим операции по расчетным счетам в банке. По состоянию на 28 февраля 2014 г., получены подтверждения остатков по 99 лицевым счетам балансового счета 40702, удельный вес которых в общем количестве счетов составляет 74%, что подтверждает 82% остатков от общей суммы всех остатков на расчетных счетах клиентов, осуществляющих свои операции.

По состоянию на 1 января было отправлено 755 писем контрагентам банка по хозяйственным операциям по подтверждению дебиторской задолженности. По состоянию на 28 февраля 2014 г. года получены подтверждения остатков по 188 счетам дебиторской задолженности, удельный вес которых в общем количестве счетов составляет 25% и подтверждает 32,5% от суммы дебиторской задолженности на 01.01.2014.

Получены подтверждения остатков по 101 лицевому счету балансового счета 47803 прав требования, удельный вес которых в общем количестве счетов составляет 79%, что подтверждает 75% от суммы прав требования, приобретенных по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг).

Получены подтверждения остатков по 7 счетам Лоро-Ностро банков-резидентов, что подтверждает 100% суммы остатков по корреспондентским счетам Лоро-Ностро, открытых Банком в банках - резидентах.

Получены подтверждения остатков по сделкам в рамках заключенных генеральных соглашений с банками-резидентами. Получены подтверждения по всем счетам, что подтверждает 100% от суммы остатков по контрактам МБК с резидентами, заключенным Банком.

### **3.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности**

Основная часть дебиторской задолженности сформирована за счет текущих авансовых платежей (до 90 дней).

По состоянию на 01.01.2014 г. на балансовом счете 47416 остаток денежных средств составил 2 427 тыс. руб. (По состоянию на 01.01.2013 г. – 1 642 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2014 г. прочая дебиторская задолженность в части авансов, предварительной оплаты ценностей, составляет 12 460 тыс. руб., резерв создан в размере 100% (По состоянию на 01.01.2013 г. – 3 769 тыс. руб., резерв – 100%).

### 3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Корректирующие СПОД операции отражены в балансе Банка в период составления годового отчета с 01.01.2014 г. по 31.01.2014 г. включительно и оказали влияние на формирование финансового результата 2013 г. в сторону уменьшения убытка на 31 108 тыс. руб. Таким образом, до отражения корректирующих СПОД финансовый результат (убыток) составил 376 068 тыс. руб., а после их отражения изменился в сторону уменьшения убытка на 31 108 тыс. руб. и составил 344 960 тыс. руб.

Информация о корректирующих СПОД, оказавших наибольшее влияние на изменение финансового результата в 2013 г., по сравнению с 2012 г., представлена в таблице (в тыс. руб.):

Наименование СПОД	Влияние на финансовый результат			
	2013		2012	
	Положи- тельный	Отрица- тельный	Положи- тельный	Отрица- тельный
Резервы на возможные потери	-	-	-	39 331
Хозяйственные операции		208 017	1 313	219 385
Требования по возмещению выпадающих процентов	1 770			
Расчеты с персоналом Банка (в части выплат по результатам работы за год)	-	83 408	-	34 361
Комиссионные доходы от погашения и реализации приобретенных прав требования (факторинг)	113 479	-	136 442	-
Комиссионное вознаграждение по другим операциям (агентское вознаграждение по операциям страхования)	209 246	-	160 778	-

### 3.6. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

### 3.7. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации

В 2013 г. отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.



### 3.8. Изменения, вносимые в Учетную политику с 2014 года

В Учетную политику на 2014 г. были внесены следующие изменения:

Начиная с 1 января 2014 г., под основными средствами в целях бухгалтерского учета, понимаются материальные активы со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и первоначальной стоимостью свыше 40 000 рублей (без НДС), используемые в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Материальные активы стоимостью 40 000 и ниже рублей (без НДС), независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Руководством Банка принято решение опубликовать настоящую пояснительную информацию в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в журнале «Бухгалтерский учет в кредитных организациях», не позднее 10 рабочих дней после дня проведения годового общего собрания участников, утвердившего отчет, о чем будет размещена информация на сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.cetelem.ru](http://www.cetelem.ru).

Председатель Правления

Лыков Андрей Владимирович

Главный бухгалтер

Филичев Владимир Станиславович



Всего прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью 43 листов

