

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
«Сетелем Банк» ООО
за 2017 год

Март 2018 г.

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

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность «Сетелем Банк» ООО за 2017 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2017 год	8
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год	9
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 г.	10
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 г.	16
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 г.	18
Пояснения к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	19

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам и Совету директоров
«Сетелем Банк» ООО

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Сетелем Банк» ООО (далее - «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2017 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 г., сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 г., а также пояснений к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства, Участников и Совета директоров Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Участники и Совет Директоров Банка несут ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

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

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее - «Банк России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;

- ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
- ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

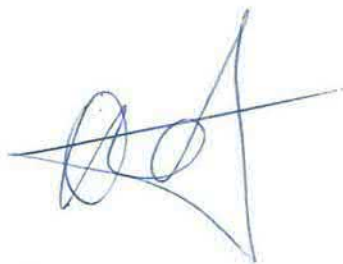
Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

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

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2017 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, рыночного, операционного рисков и рисков ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, операционному рискам и рискам ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным рисками и рисками ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.

- Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2017 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков.

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



О.В. Юшенков
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

15 марта 2018 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: «Сетелем Банк» ООО
Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 27 ноября 1992 г., регистрационный номер в книге государственной регистрации кредитных организаций 2168.
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 2 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер № 1027739664260.
Местонахождение: 125040, Россия, г. Москва, ул. Правды, д. 26.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45277556	24387587	2168

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 2017 г.

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации: **125040, Москва, ул. Правды, д.26**

Код формы по ОКУД 0409806

Номер строки	Наименование статьи	Номер поояснения	Квартальная	
			Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	п.4.1.1	32 279	27 534
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	п.4.1.1	1 889 937	2 547 871
2.1	Обязательные резервы	п.4.1.1	32 786	30 603
3	Средства в кредитных организациях	п.4.1.1	197 404	210 070
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	п.4.1.2	119 996 329	99 540 511
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	п.4.1.3	817 915	785 588
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	п.4.1.3	3 827	2 579
12	Прочие активы	п.4.1.4	1 362 025	1 080 125
13	Всего активов		124 299 716	104 194 278
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	п.4.1.5	102 100 000	81 886 000
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	п.4.1.6	5 657 821	5 354 673
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	п.4.1.6	5 118 482	4 975 737
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		5 671	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	п.4.1.7	2 190 575	2 678 518
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	п.4.1.9	59 777	57 158
23	Всего обязательств		110 013 844	89 976 349
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	п.4.1.8	8 700 000	8 700 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	п.4.3	760 000	760 000
27	Резервный фонд	п.4.3	272 711	229 740
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	п.4.3	3 781 856	3 668 760
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	п.4.3	771 305	859 429
35	Всего источников собственных средств		14 285 872	14 217 929
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	п.4.1.9	1 732 146	789 941
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Лыков Андрей Владимирович

Главный бухгалтер – Директор Департамента
бухгалтерского учета и налогообложения

Обухова Наталья Александровна

Исполнитель: Клименко Н.В.
Телефон: (495) 729 52 00

«15» марта 2018 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45277556	24387587	2168

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2017 г.

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 125040, Москва, ул. Правды, д.26

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	п.4.2.3	12 895 285	14 647 951
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	п.4.2.3	241 034	139 096
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	п.4.2.3	12 654 251	14 508 855
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	п.4.2.3	9 595 642	9 143 768
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	п.4.2.3	9 595 642	9 143 768
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		0	0
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	п.4.2.3	3 299 643	5 504 183
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	п.4.2.1	-1 932 821	-1 352 162
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	п.4.2.1	-33 311	-58 215
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 366 822	4 152 021
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	п.4.2.2	2 396	691
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	п.4.2.2	275	-653
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	п.4.2.4	4 856 337	3 835 740
15	Комиссионные расходы	п.4.2.4	220 168	137 666
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	п.4.2.1	-195 046	-503 458
19	Прочие операционные доходы	п.4.2.5	2 103 211	1 921 806
20	Чистые доходы (расходы)		7 913 827	9 268 481
21	Операционные расходы	п.4.2.5	6 576 751	8 040 244
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 337 076	1 228 237
23	Возмещение (расход) по налогам	п.4.2.6	565 771	368 808
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		771 305	859 429
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		771 305	859 429

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		771 305	859 429
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		771 305	859 429

Председатель Правления

Лыков Андрей Владимирович

Главный бухгалтер – Директор Департамента
бухгалтерского учета и налогообложения

Обухова Наталья Александровна

Исполнитель: Клименко Н.В.
Телефон: (495) 729 52 00

«15» марта 2018 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45277556	24387587	2168

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

на "01" января 2018 г.

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 125040, Москва, ул. Правды, д.26

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная

Раздел I. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	п 4.3	9 460 000	X	9 460 000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		9 460 000	X	9 460 000	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		4 058 788	X	3 668 760	X
2.1	прошлых лет		3 781 856	X	3 668 760	X
2.2	отчетного года		276 932	X	0	X
3	Резервный фонд		272 711	X	229 740	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	X	неприменимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		13 791 499	X	13 358 500	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		380 039	0	314 917	0
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		151 112	X	2 652 175	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строка 26, 27)		531 151	X	2 967 092	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		13 260 348	X	10 391 408	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		неприменимо	X	неприменимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0		0	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		151 112	X	2 652 175	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		151 112	X	2 652 175	X
41.1.1	нематериальные активы		95 010	X	209 945	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X

41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	56 102	X	2 442 230	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов	0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)	151 112	X	2 652 175	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	13 260 348	X	10 391 408	X
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	7 974 827	X	8 328 640	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	неприменимо	X	неприменимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	неприменимо	X	неприменимо	X
50	Резервы на возможные потери	неприменимо	X	неприменимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	7 974 827	X	8 328 640	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам	0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	7 974 827	X	8 328 640	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	21 235 175	X	18 720 048	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	144 094 568	X	117 795 413	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	144 094 568	X	117 795 413	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	144 094 568	X	117 795 413	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 - строка 60.2)	9.2025	X	8.8216	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 - строка 60.3)	9.2025	X	8.8216	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 - строка 60.4)	14.7370	X	15.8920	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	5.7500	X	5.1250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	1.2500	X	0.6250	X
66	антициклическая надбавка	0.0000	X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков	неприменимо	X	неприменимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	3.2025	X	2.8216	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	неприменимо	X	неприменимо	X
70	Норматив достаточности основного капитала	неприменимо	X	неприменимо	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	неприменимо	X	неприменимо	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	неприменимо	X	неприменимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	X	0	X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	неприменимо	X	неприменимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	неприменимо	X	неприменимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	неприменимо	X	неприменимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	неприменимо	X	неприменимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0	X	0	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в пояснениях N 4.3 сопроводительной информации к отчетности по форме 04090808

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	п.4.3	123 655 362	116 474 273	110 851 474	102 005 959	96 085 313	93 503 027
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		1 903 645	1 903 645	0	2 424 369	2 424 369	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1 903 645	1 903 645	0	2 424 369	2 424 369	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		4 648 943	4 648 943	929 789	197 396	197 396	39 479
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	п.4.3	117 102 774	109 921 685	109 921 685	99 384 194	93 463 548	93 463 548
1.4.1	Судная задолженность физических лиц и требования по процентам		107 721 120	100 926 206	100 926 206	92 648 593	87 341 559	87 341 559
1.4.2	Вложения в права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования		9 161 720	8 748 443	8 748 443	5 673 938	5 344 261	5 344 261
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	п.4.3	270 375	188 877	245 540	29 986	492	640
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		25 994	0	0	29 459	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		244 381	188 877	245 540	527	492	640
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентствам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	п.4.3	10 118 656	7 432 290	12 642 741	7 363 082	5 242 392	7 032 721
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		4 272 964	3 786 839	4 165 523	2 540 064	2 457 208	2 702 928
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		3 904 780	2 625 061	3 675 086	3 849 781	2 622 755	3 671 856
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		33 800	0	0	46 164	134	228
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		40 770	0	0	46 202	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		750 638	440 069	1 320 208	515 790	105 354	316 063
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		1 115 704	580 321	3 481 924	365 081	56 941	341 646
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	п.4.3	1 732 146	1 672 369	0	789 941	732 783	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0

4 4	по финансовым инструментам без риска		1 732 146	1 672 369	0	789 941	732 783	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 180-И.

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

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

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск (тыс. руб.), всего, в том числе:	п 6.4.	1 628 385	1 380 722
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		32 567 690	27 614 430
6.1.1	чистые процентные доходы		23 154 733	22 157 485
6.1.2	чистые непроцентные доходы		9 412 957	5 456 945
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1.1	общий		0	0
7.1.2	специальный		0	0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	п 4.1.2	10 268 924	1 818 522	8 450 402
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		9 699 848	1 888 093	7 811 755
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		509 299	-72 190	581 489
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на небалансовых счетах		59 777	2 619	57 158
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитной риска								
Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	380 485	22.53	85 727	2.81	10 683	-19.72	-75 044
1.1	ссуды	380 042	22.50	85 505	2.80	10 652	-19.70	-74 853

2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Подраздел 3.3 Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	п. 4.4	13 260 348	13 695 320	13 306 375	12 450 932
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		124 200 157	114 366 288	105 729 477	105 266 402
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		10.7	12.0	12.6	11.8

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО Сбербанк	Левал 20 С.А.С.	ПАО Сбербанк	ПАО Сбербанк	БНП Париба Персонал Финанс С.А.
2	Идентификационный номер инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3	Применимое право	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
Регулятивные условия						
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале	эмиссионный доход	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента включенная в расчет капитала тыс. рублей	6 890 400	1 809 600	760 000	5 180 000	1 820 000
9	Номинальная стоимость инструмента тыс. рублей	6 890 400	1 809 600	760 000	5 180 000	1 820 000
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения размещения) инструмента	12.05.2015	31.12.2013	12.05.2015	01.04.2014	31.03.2014
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	01.04.2024	29.03.2024
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации прав досрочного выкупа (погашения) инструмента условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
Проценты/дивиденды/купоновый доход						
17	тип ставки по инструменту	неприменимо	неприменимо	неприменимо	плавающая ставка	плавающая ставка
18	Ставка	неприменимо	неприменимо	неприменимо	MosPrime + 4.75% годовых	MosPrime + 4.75% годовых
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	нет	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет

22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Полная либо частичная конвертация	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
26	Ставка конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Обязательность конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
28	Уровень капитала в инструмент которого конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента в который конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет	нет	нет
31	Условия при наступлении которых осуществляется списание инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
32	Полное или частичное списание	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
33	Постоянное или временное списание	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
34	Механизм восстановления	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
35	Субординированность инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте Cetelem.ru.

Раздел "Справочно".

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 12 076 500, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 5 334 241;
 - 1.2. изменения качества ссуд 6 028 445;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
 - 1.4. иных причин 713 814.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 10 188 407, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 44 731;
 - 2.2. погашения ссуд 6 201 025;
 - 2.3. изменения качества ссуд 3 361 076;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
 - 2.5. иных причин 581 575.

Председатель Правления

Главный бухгалтер – Директор Департамента бухгалтерского учета и налогообложения

Исполнитель: Клименко Н.В.
Телефон: (495) 729 52 00

«15» марта 2018 года



Лыков Андрей Владимирович

Обухова Наталья Александровна

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45277556	24387587	2168

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ,
ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ
КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**

(публикуемая форма)

на "01" января 2018 г.

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 125040, Москва, ул. Правды, д.26

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	п.4.3, п.6.2	4.5	9.2	8.8
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	9.2	8.8
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	14.7	15.9
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	104.6	43.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	128.5	66.2
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	94.7	103.4
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25.0	Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	11.2	5.3
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		3.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		50.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	0.0	0.0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	п.4.4	124 299 716
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		167 237
7	Прочие поправки		266 796
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		124 200 157

Подраздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего	п.4.4	124 564 071
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		531 151
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		124 032 920
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		0

Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего		1 672 369
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1 505 132
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		167 237
Капитал и риски			
20	Основной капитал		13 260 348
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		124 200 157
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 : строка 21), процент		10.7

Председатель Правления

Главный бухгалтер – Директор Департамента
бухгалтерского учета и налогообложения

Исполнитель: Княменко Н.В.
Телефон: (495) 729 52 00

«15» марта 2018 года



Дыков Андрей Владимирович

Обухова Наталья Александровна

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45277556	24387587	2168

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на "01" января 2018 г.

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 125040, Москва, ул. Правды, д. 26

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	П.4.5	3 115 863	2 960 330
1.1.1	проценты полученные		12 809 608	14 402 568
1.1.2	проценты уплаченные		-9 620 715	-8 867 993
1.1.3	комиссии полученные		4 951 420	3 791 288
1.1.4	комиссии уплаченные		-226 444	-85 477
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		2 397	690
1.1.8	прочие операционные доходы		2 103 212	1 923 054
1.1.9	операционные расходы		-6 337 844	-7 834 992
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-565 771	-368 808
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-2 703 366	-1 710 941
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-2 183	-3 991
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		-22 355 330	-6 412 855
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-314 334	440 029
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		20 214 000	3 714 000
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		303 147	103 365
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		-548 666	448 511
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		412 497	1 249 389
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-379 801	-392 179
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		2 401	529
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-377 400	-391 650
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	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		-703 362	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-703 362	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		227	-3 603
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-668 038	854 136
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2 754 872	1 900 736
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		2 086 834	2 754 872

Председатель Правления

Лыков Андрей Владимирович

Главный бухгалтер – Директор Департамента бухгалтерского учета и налогообложения

Обухова Наталья Александровна

Исполнитель: Клименко Н.В.
Телефон: (495) 729 52 00

«15» марта 2018 года

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Сетелем Банк» ООО за 2017 год

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность «Сетелем Банк» Общества с ограниченной ответственностью («Сетелем Банк» ООО), составлена за период, начавшийся 1 января 2017 г. и закончившийся 31 декабря 2017 г. (далее – «за 2017 г.»).

В годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2017 г. включены:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;
 - 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
 - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».
- Настоящая Пояснительная информация к годовой отчетности.

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

1. Краткая характеристика деятельности «Сетелем Банк» ООО

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

С 31 августа 2012 г. основным участником Банка является ОАО «Сбербанк России» (04.08.2015 г. были зарегистрированы изменения в наименовании участника Банка - ПАО Сбербанк). В 2013 году произошло последнее изменение наименования Банка на «Сетелем Банк» ООО в соответствии с новым направлением деятельности в составе банковской группы ПАО Сбербанк. Консолидированная финансовая отчетность банковской группы ПАО Сбербанк размещается на официальном сайте ПАО Сбербанк в сети Интернет <http://www.sberbank.ru>. Вторым участником Банка является компания Левал 20 С.А.С. (Франция).

В 2015, 2016 и 2017 г. Банк принял участие в государственной программе субсидирования по возмещению банкам части процентного дохода по кредитам, выданным физическим лицам на приобретение автомобилей российского производства, реализуемой Правительством Российской Федерации с 1 апреля 2015 г. В 2017 г. Банк также стал участником государственных программ «Первый автомобиль» и «Семейный автомобиль», предусматривающих предоставление субсидий на возмещение затрат заемщикам на уплату первоначального взноса в размере 10 процентов стоимости приобретаемого автомобиля, и стал первым Банком, выдавшим автокредиты по данным программам в 2017 г.

В 2018 г. Банк продолжит участие в программах «Первый автомобиль» и «Семейный автомобиль».

По состоянию на 1 января 2018 г. количество региональных представительств Банка, входящих в сеть обособленных подразделений Банка, по сравнению с количеством на 1 января 2017 г., не изменилось и составляет 75 региональных представительств Банка (на 1 января 2017 г. – 75).

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

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

По состоянию на 1 января 2018 г. Банк имеет следующие лицензии на осуществление банковских операций:

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

В соответствии с выданными лицензиями Банк в течение 2016 г. и 2017 г. осуществлял следующие виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

- осуществление операций по потребительскому кредитованию физических лиц;
- осуществление операций по торговому и коммерческому финансированию юридических лиц;
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования) в рублях;
- 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, по их банковским счетам;
- расчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме.

Основные операции Банка в течение 2017 г. были сосредоточены в следующих областях финансовой деятельности: потребительское кредитование физических лиц, операции факторингового финансирования, а также межбанковское кредитование.

Расходы на развитие бизнеса производились Банком за счет собственных средств, в том числе за счет привлеченных субординированных и межбанковских кредитов.

К основным доходным операциям Банка, оказавшим влияние на финансовый результат за 2017 г., следует отнести:

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

К основным операциям Банка, оказавшим влияние на финансовый результат в части расходов за 2017 г., следует отнести:

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

2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности «Сетелем Банк» ООО в 2017 году

В течение 2017 года Банк продолжил реализацию программы потребительского кредитования физических лиц. Банк предлагает своим клиентам широкий спектр продуктов потребительского кредитования, в том числе оформление в центрах продаж Банка на территории розничных магазинов и у автомобильных дилеров или иных местах обслуживания клиентов документов для получения целевых потребительских кредитов на приобретение товаров, работ, услуг физическими лицами для собственных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (ПОС-кредитование), целевых потребительских кредитов на приобретение автотранспортных средств (автокредитование), нецелевых кредитов, а также кредитных карт. По состоянию на 1 января 2018 г. ссудная задолженность физических лиц по всем продуктам потребительского кредитования составила 115 526 306 тыс. руб. (на 1 января 2017 г. ссудная задолженность по всем продуктам потребительского кредитования составила 101 197 310 тыс. руб.). Таким образом, по состоянию на 1 января 2018 г. по сравнению с 1 января 2017 г. портфель Банка вырос на 14,2%.

По итогам 2017 года Банк существенно нарастил выдачи автокредитов, которые на 1 января 2018 года составили 72 291 957 тыс. руб., что на 43% превышает выдачи 2016 года (за 2016г. выдано 50 647 851 тыс. руб.).

В 2017 году Банк продолжал осуществлять операции факторингового финансирования юридических лиц. В соответствии с заключенными соглашениями Банк приобретает денежные требования автодилеров по ранее приобретенным транспортным средствам у производителей. Объем портфеля по данным операциям вырос на 61,47% с 5 673 938 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2017 г. до 9 161 720 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2018 г.

Выданные межбанковские кредиты по состоянию на 1 января 2018 г. составили 4 500 000 тыс. руб. (на 1 января 2017 г. – отсутствуют). По состоянию на 1 января 2018 г. и 1 января 2017 г. отсутствовали межбанковские кредиты, выданные банкам-нерезидентам.

Привлеченные межбанковские кредиты составили 102 100 000 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2018 г. (на 1 января 2017 г. – 81 886 000 тыс. руб.), из них 1 820 000 тыс. руб. привлечены от банков-нерезидентов (на 1 января 2017 г. – 1 906 000 тыс. руб.), включая информацию по суммам субординированных кредитов, привлеченных Банком на основании Договора от 26 марта 2014 г., заключенного между Банком и БНП Париба Персонал Финанс С.А. на сумму 1 820 000 тыс. руб., и на основании Договора от 31 марта 2014 г., заключенного между Банком и ПАО Сбербанк на сумму 5 180 000 тыс. руб.

Общий процентный доход, полученный за 2017 г. от кредитования физических лиц, составил 14 620 235 тыс. руб. (за 2016 г. – 15 357 390 тыс. руб.).

В ноябре и декабре 2017 г. Банк осуществил сделки по уступке прав требования (цессии) просроченной задолженности по кредитам, выданным физическим лицам, возникшей из неисполнения соответствующих договоров.

Финансовый результат от этих сделок в 2017 г. был отражен в размере убытка от выбытия на сумму 724 432 тыс. руб. (в 2016 г. убыток от выбытия составил 2 085 449 тыс. руб.), также по этим операциям были отражены: доходы от признания штрафов, переуступленных на дату сделки в размере 121 500 тыс. руб. (за 2016 г. доходы от признания штрафов, уступленных на дату сделки составили 294 628 тыс. руб.); доходы от признания процентных доходов по кредитам 4-5 категории качества на дату уступки в размере 204 583 тыс. руб. (за 2016 г. доходы от признания процентных доходов по кредитам 4-5 категории на дату уступки составили 530 609 тыс. руб.). Общим финансовым результатом от выбытия портфелей (с учетом расчетной величины доходов от восстановления резервов на возможные потери, на сумму 416 167 тыс. руб.) является прибыль в размере 17 818 тыс. руб., а за 2016 г. финансовым результатом от выбытия портфелей (с учетом расчетной величины доходов от восстановления резервов на возможные потери, на сумму 1 281 816 тыс. руб.) была прибыль в размере 21 604 тыс. руб.

В течение 2017 г. Банк также оказывал юридическим и физическим лицам различные виды банковских услуг. Так, прочие комиссионные вознаграждения по операциям, связанным с потребительским кредитованием и обслуживанием юридических лиц составили 4 278 051 тыс. руб. за 2017 г. (за 2016 г. прочие комиссионные вознаграждения составили 3 320 746 тыс. руб.), комиссионные доходы от операций факторингового финансирования составили 799 945 тыс. руб. за 2017 г. (за 2016 г. – 782 601 тыс. руб.), доходы от комиссионного вознаграждения за открытие и

ведение банковских счетов, а также за расчетно-кассовое обслуживание (включая операции с банковскими картами) за 2017 г. составили 578 286 тыс. руб. (за 2016 г. – 514 994 тыс. руб.).

Снижение прибыли Банка на 10,2% по итогам 2017 г. по сравнению с 2016 г., с 859 429 тыс. руб. за 2016 г. до 771 305 тыс. руб. за 2017 г., в основном связано со снижением процентного дохода по операциям потребительского кредитования из-за рыночных тенденций снижения процентных ставок по потребительским кредитам и ростом комиссионных расходов, уменьшающих процентный доход. Дополнительным фактором в уменьшении объемов процентных доходов, полученных в 2017 г., является также отсроченный период предоставления субсидии по возмещению выпадающих процентных доходов, не совпадающий с графиком погашения аннуитетных платежей клиентами, по кредитам которых были недополучены данные процентные доходы.

В 2017 г. Банком в соответствии с п. 8.1. Главы 8 Положения Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» была признана безнадежной ссудная задолженность по 355 договорам потребительского кредитования в размере 42 016 тыс. руб. и процентов по ней, учитываемых на балансовых счетах, в сумме 2 715 тыс. руб., и учитываемых на вне-балансовых счетах в сумме 15 937 тыс. руб., безнадежной к взысканию и списана за счет сформированных резервов по ней в сумме 44 731 тыс. руб. (в 2016 г. Банком признана безнадежной ссудная задолженность в сумме 1 665 тыс. руб., проценты по ней, учитываемые на балансовых счетах, в сумме 139 тыс. руб., и учитываемые на вне-балансовых счетах в сумме 340 тыс. руб., и списана за счет сформированных по ней резервов в сумме 1 804 тыс. руб.).

Очередным Общим собранием участников Банка (протокол № 02/17 от 20 апреля 2017 г.) было принято решение распределить чистую прибыль Банка, полученную по результатам 2016 г. в размере 859 429 тыс. руб., следующим образом:

- на увеличение резервного фонда Банка направить 42 971 тыс. руб.;
- нераспределенную часть прибыли в размере 816 458 тыс. руб., оставить в распоряжении Банка.

Трансформация баланса за 2016 г. проведена 27 апреля 2017 г. по итогам проведения очередного Общего собрания участников Банка и утверждения годовой отчетности за 2016 год на основании вышеуказанного протокола.

17.10.2017 г. по балансу Банка было отражено распределение части чистой прибыли Банка за 2016 год на основании Протокола № 06/17 от 16.10.2017 Общего собрания участников «Сетелем Банк» ООО в общей сумме 703 361 тыс. руб. между участниками Банка пропорционально размеру их долей в уставном капитале Банка, а именно:

- ПАО Сбербанк в размере 557 062 тыс. руб. руб.;
- Левал 20 С.А.С. в размере 146 299 тыс. руб.

Выплата распределенной части прибыли участникам была осуществлена 17.10.2017 г.

Трансформация баланса за 2017 г. будет проведена в 2018 г. по итогам проведения очередного Общего собрания участников Банка и утверждения годовой отчетности за 2017 год.

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

Данная пояснительная информация подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности" и является частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Сетелем Банк» ООО в рамках требований, предусмотренных п.2 Указания Банка России от 06.12.2017 № 4639-У «О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России по вопросу раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» о раскрытии информации за 2017 год в соответствии с формами, порядком и сроками, установленными Указанием Банка России № 3081-У.

В пояснительной информации раскрываются данные публикуемых форм отчетности, составленные в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" и Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», а также внутренних статистических форм отчетности.

Используемые в пояснительной информации показатели за 2017 и 2016 годы являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

При определении методов и принципов учета Банк руководствуется правилами, изложенными в Учетной политике Банка на 2017 г., которая отвечает требованиям федерального Закона от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и основывается на Положении Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем, в соответствии с порядками бухгалтерского учета и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

В Учетную политику на 2017 г. вносились редакционные правки, актуализирующие названия подразделений Банка и ссылки на внутренние нормативные документы Банка. Также вносились изменения в Рабочий план счетов Банка в связи с изменениями в Положении Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». Изменений принципов, методов и схем учета в Учетную политику на 2017 г. не вносилось.

В течение отчетного периода были внесены изменения в следующие нормативные акты Банка России, которые являются ключевыми для деятельности Банка:

Положение Банка России от 26.03.2004 N 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» - документ утратил силу с 14 июля 2017 года в связи с изданием Положения Банка России от 28.06.2017 N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;

Инструкция Банка России от 03.12.2012 N 139-И "Об обязательных нормативах банков" - документ утратил силу с 27.07.2017 в связи с изданием Инструкции Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков".

Указание Банка России от 12.11.2009 N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" - Документ утратил силу с 1 января 2017 года в связи с изданием Указания Банка России от 24.11.2016 N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации"

Указанные изменения, внесенные в нормативные акты Банка России, а так же вступление в силу Положения Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» не повлекли необходимости внесения изменений в Учетную политику Банка на 2017г. - принципы и методы учета применялись без исключений и изменений. В 2017 г. отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

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

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

3.1. Учет операций по размещению денежных средств

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

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

Отсутствие или наличие неопределенности в получении процентных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуда) или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

Учетной политикой Банка определяется, что по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

3.2. Оценочные обязательства некредитного характера

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

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

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

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

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

3.3. Ошибки

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

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

Ошибка может быть признана существенной по мнению руководства Банка.

3.4. Учет операций с имуществом (основными средствами, нематериальными активами, долгосрочными активами, предназначенными для продажи, запасами, средствами труда и предметами труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено)

С 01.01.2016 г. Банк производит классификацию имущества на основные средства, нематериальные активы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, запасы, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, согласно нормативным актам Банка России и Учетной политике Банка. В Банке отсутствуют объекты учета недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

На балансе Банка капитальные вложения, основные средства, нематериальные активы, материальные запасы учитываются с учетом налога на добавленную стоимость.

Для всех групп основных средств и нематериальных активов Учетной политикой Банка определяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Учетной политикой Банка определяется, что для всех групп основных средств и нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

Объекты основных средств и нематериальные активы, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

С 01.01.2016 г. для признания объекта в качестве основного средства, нематериального актива, применяются критерии признания, установленные Положением 448-П, без применения стоимостного критерия признания.

Не признаются объектами основных средств канцелярские принадлежности, независимо от срока их использования, а также объекты, контроль местонахождения которых вызывает значительные трудозатраты.

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

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

- При определении размеров резервов на возможные потери по ссудной и приравнено к ней задолженности Банком используются профессиональные суждения в соответствии с Положением Банка России 28 июня 2017 г. N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».
- При определении размеров резервов на возможные потери по иным активам (инструментам) Банком используются профессиональные суждения в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».
- При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, Банк оценивает вероятность использования имеющегося отложенного налогового актива в полной сумме путем формирования профессионального суждения о вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы в соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

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

Корректирующие СПОД операции отражены в балансе Банка в период составления годового отчета с 1 января 2018 г. по 31 января 2018 г. включительно и оказали влияние на формирование финансового результата за 2017 г в сторону уменьшения прибыли на 39 980 тыс. руб. Таким образом, до отражения корректирующих СПОД операций финансовый результат (прибыль) составила 811 285 тыс. руб., а после их отражения финансовый результат изменился в сторону уменьшения прибыли на 39 980 тыс. руб. и итоговая прибыль за 2017 г. составила 771 305 тыс. руб.

Информация о корректирующих СПОД, оказавших наибольшее влияние на изменение финансового результата в 2017 г., по сравнению с 2016 г., представлена в таблице:

	2017 г.		2016 г.	
	Положительный	Отрицательный	Положительный	Отрицательный
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Наименование СПОД				
Хозяйственные операции	720	204 003	229	398 914
Коммиссионное вознаграждение по прочим услугам	244 401	1 153	151 575	686
Корректировка РВП	4 922	58 915	-	30 760
Налоги	29	5 671		
Краткосрочные обязательства по выплате премии	-	15 281	-	16 401
Прочие	34	5 063	294	20 319
Итого	250 106	290 086	152 098	467 080

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

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

3.7. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год

В Учетную политику на 2018 г. вносились редакционные правки, актуализирующие названия подразделений Банка и ссылки на внутренние нормативные документы Банка. Также вносились изменения в Рабочий план счетов Банка в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» Изменений принципов, методов и схем учета в Учетную политику на 2018 г. не вносилось.

4. Сопроводительная информация к публикуемым формам отчетности годового бухгалтерского (финансового) отчета «Сетелем Банк» ООО

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Наличные средства	32 279	27 534
Остатки по счетам в Банке России	1 857 151	2 517 268
Корреспондентские счета и депозиты, предоставленные на срок не более 30 дней, в банках:		
- Российской Федерации	197 404	210 070
- других стран	197 404	209 991
	-	79
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 086 834	2 754 872
Остатки по счетам в Банке России в части фонда обязательных резервов	32 786	30 603

На 1 января 2018 г. и 1 января 2017 г. денежные средства и их эквиваленты не обременены какими-либо обязательствами.

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

Информация о средствах в других банках, входящих в состав чистой ссудной задолженности на 1 января 2018 г., предоставлена по сроку, оставшемуся до погашения суммы денежных средств в соответствии с договором на размещение денежных средств.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Кредиты коммерческим банкам со сроком погашения до 30 дней	4 500 000	-
Итого средств в других банках	4 500 000	-

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2018 г.		На 1 января 2017 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Операции факторингового финансирования	9 161 720	99.48	5 673 938	99.29
Авансы выданные (залоговые депозиты по договорам аренды)	34 948	0.50	38 933	0.68
Прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	1 939	0.02	1 439	0.03

Итого кредитов и авансов клиентам – юридическим лицам	9 198 607	100	5 714 310	100
Резервы по операциям факторингового финансирования	(413 277)		(329 677)	
Резервы по авансам выданным (залоговым депозитам по договорам аренды)	(34 948)		(38 933)	
Резервы по прочим средствам, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	(1 939)		(1 439)	
Итого кредитов и авансов клиентам – юридическим лицам с учетом обесценения	8 748 443		5 344 261	

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Всего потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам	115 526 306	101 197 310
Прочие средства, предоставленные физическим лицам	155	135
Резервы под обесценение	(8 778 575)	(7 001 195)
Итого потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам с учетом обесценения	106 747 886	94 196 250

Кредиты предоставляются только физическим лицам – резидентам Российской Федерации.

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 1 января 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 30 дней	От 31 дня до 1 года	Более 1 года	Просрочен- ные и с неопределен- ным сроком	Итого
Ссудная задолженность	12 490 294	48 537 091	61 793 107	6 367 534	129 188 026
Кредиты предоставленные кредитным организациям	4 500 000	-	-	-	4 500 000
Операции торгового финансирования	3 146 598	6 014 129	-	993	9 161 720
Кредиты, предоставленные физическим лицам	4 843 696	42 522 962	61 793 107	6 366 541	115 526 306
Резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным физическим лицам	(243 240)	(1 357 243)	(1 079 280)	(6 098 657)	(8 778 420)
Резервы по операциям торгового финансирования	(149 788)	(263 383)	-	(106)	(413 277)
Чистая ссудная задолженность	12 097 266	46 916 465	60 713 827	268 771	119 996 329

Ниже представлена также информация на 1 января 2017 г. для сравнительных данных:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 30 дней	От 31 дня до 1 года	Более 1 года	Просрочен- ные и с неопределен- ным сроком	Итого
Ссудная задолженность	6 181 022	42 253 000	52 780 598	5 656 628	106 871 248
Операции торгового финансирования	2 041 077	3 607 825	-	25 036	5 673 938
Кредиты, предоставленные физическим лицам	4 139 945	38 645 175	52 780 598	5 631 592	101 197 310
Резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным физическим лицам	(155 640)	(758 621)	(658 330)	(5 428 469)	(7 001 060)
Резервы по операциям торгового финансирования	(123 742)	(184 374)	-	(21 561)	(329 677)
Чистая ссудная задолженность	5 901 640	41 310 005	52 122 268	206 598	99 540 511

Операции по факторинговому финансированию юридических лиц осуществляются в соответствии с заключенными соглашениями: Банк приобретает денежные требования автодилеров по ранее приобретенным транспортным средствам у производителей. Единственным видом экономической деятельности заемщиков юридических лиц Банка является розничная торговля автомобилями.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Макрорегион		
Волга	14 587 630	13 021 567
Волго-Вятка	8 809 670	7 932 558
Дальний Восток	1 986 443	1 592 966
Москва	22 746 946	20 806 376
Северо-Запад	14 061 994	11 910 206
Сибирь	9 579 359	8 422 687
Урал	14 651 634	12 522 703
Центр	5 097 851	4 490 957
Центральное Черноземье	7 875 943	6 522 714
Юг	16 128 836	13 974 576
Итого	115 526 306	101 197 310

Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам:

	на 1 января 2018 г.	на 1 января 2017 г.
Фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности итого, в том числе:	9 699 848	7 811 755
Резервы под обесценение потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам	8 778 575	7 001 195
Резервы по процентным доходам	455 122	426 664
Резервы по операциям факторингового финансирования	413 277	329 677
Резервы по прочим размещенным средствам (залоговым депозитам по договорам аренды)	34 948	38 933
Резервы по комиссиям	15 987	13 847
Резервы по прочим средствам, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	1 939	1 439
Фактически сформированные резервы на возможные потери по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям итого, в том числе:	509 299	581 489
Оценочные обязательства некредитного характера	260 460	322 415
Резервы по дебиторской задолженности	168 284	195 569
Резервы по прочим требованиям	80 555	63 505
Фактически сформированные резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	59 777	57 158

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

Изменения по статьям основных средств и нематериальных активов за 2017 г. представлены следующими данными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Капитальные вложения в неотделимые улучшения	Транспортные средства	Мебель	Вычислительная техника и коммуникационное оборудование	Оборудование	Хозяйственный инвентарь	Итого по основным средствам	Нематериальные активы
Первоначальная стоимость на 1 января 2017	45 653	7 096	20 969	513 082	90 216	1 403	678 419	639 300
Накопленная амортизация	(8 083)	(66)	(17 955)	(330 524)	(66 683)	(511)	(423 822)	(132 885)
Остаточная стоимость на 1 января 2017	37 570	7 030	3 014	182 558	23 533	892	254 597	506 415
Поступления	—	—	1 449	223 964	6 090	147	231 650	157 739
Начисленная амортизация	(1556)	(739)	(1 359)	(132 760)	(8 403)	(364)	(145 181)	(198 644)
Выбытие	(105)	—	(1 010)	(5 165)	(574)	(67)	(6 921)	—
В т.ч. реализация	—	—	—	—	—	—	—	—
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам	4	—	987	3 102	360	67	4 520	—
Остаточная стоимость на 1 января 2018 г.	35 913	6 291	3 081	271 699	21 006	675	338 665	465 510

Ниже представлена информация об изменении по статьям основных средств и нематериальных активов за 2016 г. для сравнительных данных:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Капитальные вложения в неотделимые улучшения	Транспортные средства	Мебель	Вычислительная техника и коммуникационное оборудование	Оборудование	Хозяйственный инвентарь	Итого по основным средствам	Нематериальные активы
Первоначальная стоимость на 1 января 2016 г. с учетом реклассификации (448-П)	45 653	—	20 177	368 931	86 642	321	521 724	264 691
Накопленная амортизация	(6 522)	—	(17 568)	(232 052)	(63 452)	(265)	(319 859)	(9 753)
Остаточная стоимость на 1 января 2016 г. с учетом реклассификации (448-П)	39 131	—	2 609	136 879	23 190	56	201 865	254 938
Поступления	—	7 096	1 513	146 725	9 929	1 082	166 345	374 609
Начисленная амортизация	(1 561)	(66)	(1 108)	(100 998)	(9 586)	(246)	(113 565)	(123 132)
Выбытие	—	—	(721)	(2 574)	(6 355)	—	(9 650)	—
В т.ч. реализация	—	—	—	—	3 571	—	3 571	—
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам	—	—	721	2 526	6 355	—	9 602	—
Остаточная стоимость на 1 января 2017 г.	37 570	7 030	3 014	182 558	23 533	892	254 597	506 415

Ограничение прав собственности на объекты основных средств и иного имущества, отраженного в данной статье баланса, а также передачи его в залог в качестве обеспечения по обязательствам Банка по состоянию на 1 января 2018 г. и 1 января 2017 г. нет.

Величина списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы составляет незначительную сумму (менее 0,5% от суммы списаний). Затраты на исследования и разработки в качестве расходов в отчетном периоде не признавались.

В 2017 г. и в течение 2016 г. Банк не осуществлял строительство и сооружение объектов основных средств.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Вложение в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов, в т.ч.	9 539	18 447
- Вложение в создание и приобретение нематериальных активов	9 539	18 447
Материальные запасы, в т.ч.:	4 201	6 129
- Запасные части	15	549
- Материалы	3 946	5 017
- Инвентарь и принадлежности	48	36
- Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления ОС	192	527
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 827	2 579

Средства труда и предметы труда раскрываются в составе прочих активов.

Вложение в создание и приобретение нематериальных активов за 12 месяцев 2017 г. в основном были направлены на приобретение лицензий как с неисключительным правом использования в рамках обеспечения текущих задач Банка так и с исключительным.

Переоценка основных средств и нематериальных активов в 2017 г. и в 2016 г. Банком не осуществлялась.

Все нефинансовые активы учитываются по первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Стоимость объектов основных средств изменялась в случаях дооборудования, модернизации, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России.

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств по состоянию на 1 января 2018 г. составляет 3 344 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2017 г. 952 тыс. руб.).

4.1.4. Прочие активы

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018 г.			1 января 2017 г.		
	в ин. валюте	в рублях	итого	в ин. валюте	в рублях	итого
Прочие финансовые активы						
Требования по неполученным процентам	-	1 265 622	1 265 622	-	1 256 621	1 256 621
Требования по неполученным комиссиям	-	86 853	86 853	-	71 714	71 714
Незавершенные расчеты	1 371	210 733	212 104	-	15 165	15 165
Итого прочие финансовые активы	1 371	1 563 208	1 564 579	-	1 343 500	1 343 500
Прочие нефинансовые активы						
Расходы будущих периодов, в том числе	-	34 388	34 388	-	32 104	32 104
- прочие расходы будущих периодов	-	29 621	29 621	-	26 902	26 902
- неисключительное правообладание лицензиями	-	4 767	4 767	-	5 202	5 202
Дебиторская задолженность, в том числе	-	349 308	349 308	-	306 802	306 802

- Агентские вознаграждения, причитающиеся к оплате компаниями-партнерами	-	250 128	250 128	-	149 766	149 766
- прочая дебиторская задолженность	-	36 621	36 621	-	38 174	38 174
- предоплата за техническое обслуживание программного обеспечения и оборудования	-	29 457	29 457	-	-	-
- предоплата по помещениям	-	15 917	15 917	-	19 538	19 538
- предоплата за ТМЦ	-	6 669	6 669	-	71 450	71 450
- предоплата за лицензии на программное обеспечение	-	6 043	6 043	-	14 570	14 570
- предоплата за медицинское страхование сотрудников	-	3 289	3 289	-	-	-
- предоплата за спортивно-оздоровительные услуги	-	597	597	-	-	-
- предоплата за связь (интернет, телефонию)	-	386	386	-	-	-
- комиссионное вознаграждение по прочим операциям	-	201	201	-	13 304	13 304
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	-	267	267	-	198	198
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено		14 219	14 219		8 918	8 918
Прочие нефинансовые активы	-	119 212	119 212	-	88 190	88 190
Итого прочих нефинансовых активов	-	517 394	517 394	-	436 212	436 212
Итого резервы по прочим активам	-	(719 948)	(719 948)	-	(699 587)	(699 587)
Итого прочие активы		1 371	1 360 654		1 080 125	1 080 125

На 1 января 2018 г. и 1 января 2017 г. обеспечение по прочим активам отсутствовало.

У Банка нет долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

Доля прочих активов в общих активах по состоянию на 1 января 2017 г. и 1 января 2018 г. составляла 1,04% и 1,1 % соответственно.

4.1.5. Средства других банков

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Срочные депозиты других банков:		
Банки-резиденты, в том числе:	100 280 000	79 980 000
- со сроком привлечения до 1 года	29 800 000	14 400 000
- со сроком привлечения свыше 1 года	70 480 000	65 580 000
Банки-нерезиденты, в том числе:	1 820 000	1 906 000
- со сроком привлечения свыше 1 года	1 820 000	1 906 000
Итого средств других банков	102 100 000	81 886 000

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

Наименование кредитора	Дата заключения договора	Дата получения средств Банком	Сумма по договору тыс. руб.	Срок по договору	Заключение Банка России
ПАО Сбербанк	31 марта 2014 г.	1 апреля 2014 г.	5 180 000	10 (десять) лет	заключение получено

По привлеченным на 1 января 2018 г. и 1 января 2017 г. денежным средствам Банку не требовалось предоставлять обеспечение. Внутренние нормативные документы Банка не предусматривают совершение сделок, по которым требуется предоставление активов (в т.ч. ликвидных) в качестве обеспечения.

На 1 января 2018 г. и 1 января 2017 г. Банк не привлекал кредитов, депозитов и прочих средств Центрального банка Российской Федерации.

Банк имеет на отчетную дату Соглашение об открытии возобновляемой рамочной кредитной линии с дифференцированными процентными ставками, заключенное с ПАО Сбербанк, содержащее как финансовые, так и нефинансовые ковенанты. Невыполнение этих условий может привести к досрочному возврату денежных средств Банком.

Финансовые обязательства (ковенанты) Банка требуют соблюдения следующих нормативов Банка России, установленных для кредитных организаций, – Н1.0 «Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка», Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков», Н2 «Норматив мгновенной ликвидности банка», Н3 «Норматив текущей ликвидности банка», Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности банка».

По состоянию на 1 января 2018 г. Банк выполнил все финансовые ковенанты, так норматив Н1.0 составлял 14.7% (при лимите 8%), норматив Н6 составлял 11.2% (при лимите 25%), норматив Н2 составлял 104.6% (при лимите 15%), норматив Н3 составлял 128.5% (при лимите 50%), норматив Н4 составлял 94.7% (при лимите 120%).

К нефинансовым обязательствам (ковенантам) Банка относится поддержание доли владения (прямо и/или косвенно (в том числе через третьих лиц)) Компании «BNP Paribas Personal Finance S.A.» (регистрационный номер 542 097 902, юридический адрес: 75009 Франция, Париж, Бульвар Османн, 1). В случае снижения её доли владения в уставном капитале Банка до размера ниже 20,8 (Двадцати целых восьми десятых) процентов от уставного капитала Банка, за исключением случаев отчуждения долей в уставном капитале Банка ПАО Сбербанк или уменьшения доли в уставном капитале Банка в связи с увеличением доли ПАО Сбербанк в уставном капитале Банка, Кредитор (ПАО Сбербанк) в одностороннем порядке имеет право закрыть свободный остаток лимита рамочной кредитной линии по Соглашению и/или прекратить заключение с Банком Кредитных сделок в рамках Соглашения и/или не осуществлять выдачу кредита по отдельной Кредитной сделке и/или потребовать от Банка досрочного возврата суммы кредитов и уплаты причитающихся процентов за пользование кредитами, неустоек и других платежей, предусмотренных условиями Соглашения и Кредитных сделок.

По состоянию на 01.01.2018 г. все вышеуказанные ковенанты выполняются.

4.1.6. Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Физические лица и индивидуальные предприниматели:			
- Текущие счета/счета «до востребования»		5 118 482	4 975 737
Итого средств физических лиц		5 118 482	4 975 737
Прочие корпоративные клиенты:			
- Текущие/расчетные счета		7 925	11 541
Незавершенные расчеты с торгово-сервисными предприятиями		488 297	353 696
Незавершенные расчеты по операциям торгового финансирования		43 117	13 699
Итого средств корпоративных клиентов		539 339	378 936
Итого средств клиентов		5 657 821	5 354 673

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2018 г.		На 1 января 2017 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	5 118 482	90.47	4 975 737	92.92
Юридические лица				
Торговля	7 925	0.14	4 521	0.09
Страхование	-	-	7 020	0.13
Средства по незавершенным расчетам и переводам	531 414	9.39	367 395	6.86
Итого средств клиентов	5 657 821	100	5 354 673	100

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

4.1.7. Прочие обязательства

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018 г.			1 января 2017 г.		
	Ин. валюта	рубли	Итого	Ин. валюта	рубли	Итого
Прочие финансовые обязательства						
Начисленные расходы на содержание персонала	-	249 273	249 273	-	286 482	286 482
Начисленные обязательства по процентным расходам	-	531 194	531 194	-	556 267	556 267
Начисленные обязательства по комиссиям	-	4 941	4 941	-	7 176	7 176
Незавершенные расчеты	-	46 808	46 808	-	189 597	189 597
Расчеты со страховыми компаниями	-	12 706	12 706	-	16 028	16 028
Комиссионное вознаграждение партнерам	-	77 174	77 174	-	112 077	112 077
Прочие финансовые обязательства	-	3 651	3 651	-	7 796	7 796
Итого прочих финансовых обязательств	-	925 747	925 747	-	1 175 423	1 175 423
Прочие нефинансовые обязательства						
Доходы будущих периодов за оказание смс-услуг	-	514 842	514 842	-	501 316	501 316
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	-	262 498	262 498	-	252 774	252 774
Резервы – оценочные обязательства некредитного	-	260 460	260 460	-	322 415	322 415
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	-	69 479	69 479	-	79 220	79 220
Отсроченные вознаграждения работникам	-	11 685	11 685	-	40 617	40 617
Кредиторская задолженность	-	72 256	72 256	-	286 039	286 039
Прочие нефинансовые обязательства	-	73 608	73 608	-	20 714	20 714
Итого прочих нефинансовых обязательств	-	1 264 828	1 264 828	-	1 503 095	1 503 095
Итого прочие обязательства	-	2 190 575	2 190 575	-	2 678 518	2 678 518

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

Резервы-оценочные обязательства некредитного характера под судебные иски к Банку создаются Банком на основании мотивированного суждения Правового Департамента Банка о вероятном исходе судебного рассмотрения вопросов.

Выплат за 2016 г. за счет сформированного резерва на реструктуризацию не производилось, в связи с чем резерв был восстановлен. В 2017 году резервы на реструктуризацию не создавались.

Суммы резервов-оценочных обязательств некредитного характера по судебным искам представлены следующими данными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2017 г.	За 2016 г.
Резерв под судебные иски на 1 января	37 802	41 075
Начисление резерва под судебные иски в течение года	110 512	184 240
Возврат резерва в связи с изменением решения суда	1 054	-
Использование резерва под судебные иски в течение года	(3 392)	(15 690)
Восстановление резерва по судебным искам в течение года	(102 010)	(171 823)
Резерв под судебные иски за 31 декабря	43 966	37 802

Резерв под предстоящие выплаты премии по итогам работы за 2017 год начисляется ежемесячно на основании профессионального суждения. По состоянию на 1 января 2018 г. начислено 216 494 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2017 г. Банком были созданы резервы – оценочные обязательства некредитного характера, возникшие в связи с принятым решением руководства Банка об одобрении выплаты премии по итогам работы за 2016 г. в сумме 284 613 тыс. руб.).

4.1.8. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

Участниками Банка являются ПАО Сбербанк и компания Левал 20 С.А.С. (Франция). С 30 сентября 2013 г. и по состоянию на 1 января 2015 г. доля ПАО Сбербанк в уставном капитале Банка составляла 74%, а доля компании Левал 20 С.А.С. – 26%. На 1 января 2015 г. размер уставного капитала составлял 6 960 000 тыс. руб.

В мае 2015 г. были зарегистрированы изменения в Уставе Банка по увеличению уставного капитала Банка до 8 700 000 тыс. руб за счет внесения дополнительного вклада участником Банка ПАО Сбербанк в размере 1 740 000 тыс. руб. После внесения дополнительного вклада размер доли участника Банка ПАО Сбербанк увеличился и составил 6 890 400 тыс. руб. или 79,2% (на 1 января 2015 г. составлял 5 150 400 тыс. руб. или 74%). Размер доли участника Левал 20 С.А.С. (LEVAL 20 S.A.S.) не изменился и остался на уровне 1 809 600 тыс. руб., и его доля уменьшилась и составила 20,8%. В 2017г. изменений в уставном капитале Банка не было.

В следующей таблице представлена структура собственного зарегистрированного уставного капитала Банка и долей, принадлежащих участникам Банка на 1 января 2018 г. и 1 января 2017 г.:

	На 1 января 2018 г.		На 1 января 2017 г.	
	Доля, %	Номинальная стоимость	Доля, %	Номинальная стоимость
ПАО Сбербанк	79,2 %	6 890 400	79,2 %	6 890 400
Левал 20 С.А.С. (LEVAL 20 S.A.S.)	20,8%	1 809 600	20,8%	1 809 600
Итого	100%	8 700 000	100%	8 700 000

В течение отчетного и предыдущего года Банк не производил выкупа собственных долей у участников.

4.1.9. Информация о величине внебалансовых обязательств

Внебалансовые обязательства Банка включают:

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018 г.	1 января 2017 г.
Неиспользованные кредитные линии	1 732 146	789 941
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(59 777)	(57 158)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	1 672 369	732 783

- условные обязательства некредитного характера.

По данной статье баланса на 1 января 2018 г. у Банка отсутствуют не урегулированные на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке споры, а также незавершенные на отчетную дату судебные разбирательства, в которых Банк выступает ответчиком по требованиям третьих лиц и решения, по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды в соответствии с поступившими в Банк документами, в том числе от судебных органов.

4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2017 год	За 2016 год
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным клиентам физическим лицам	(1 819 376)	(1 141 690)
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентам	(33 311)	(58 215)
Изменение резерва на возможные потери по операциям торгового финансирования	(83 600)	(152 070)
Изменение резерва на возможные потери по прочим размещенным средствам	3 466	(187)
Итого изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(1 932 821)	(1 352 162)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2017 год	За 2016 год
Резервы по дебиторской задолженности в части прочих требований по счетам расчетов с дебиторами	10 234	(201 454)
Резервы по прочим активам	(202 661)	(270 385)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	(2 619)	(31 619)
Итого убытки (прибыль), признанные в отчетном периоде от создания и восстановления резервов на возможные потери по прочим потерям	(195 046)	(503 458)

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

	Ссуды, ссудная и приравненная задолженность (к пункту 4.1.2)	Прочие активы, условные обязательства кредитного характера (к пунктам 4.1.4 и 4.1.9)	Резервы – оценочные обязательства некредитного характера (к пункту 4.1.7)
На 01.01.2016	6 078 962	465 596	193 168
Создание	3 857 516	470 469	468 064
Восстановление	(2 563 569)	(179 182)	(197 679)
Использовано	(1 665)	(139)	(141 138)
На 01.01.2017	7 371 244	756 744	322 415
Создание	17 997 683	1 619 461	327 875
Восстановление	(16 098 171)	(1 593 766)	(125 214)
Использовано	(42 018)	(2 715)	(264 616)
На 01.01.2018	9 228 738	779 724	260 460

4.2.2. Информация о сумме курсовых разниц

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(71)	628
Чистые доходы от неотделимых встроенных производных инструментов, возникающих в результате переоценки кредиторской задолженности	2 467	63
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	275	(653)
Итого чистая прибыль /убыток по операциям с иностранной валютой	2 671	38

4.2.3. Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2017 г.	За 2016 г.
Процентные доходы		
По кредитам физических лиц	14 620 235	15 357 390
По средствам, размещенным в других банках	240 995	139 036
По корреспондентским счетам в других банках	39	60
Штрафы за нарушение условий кредитных договоров	255 099	464 854
Доходы от погашения и реализации приобретенных прав требований	799 945	782 601
Комиссионные расходы по договорам о сотрудничестве с партнерами в рамках программы потребительского кредитования	(3 021 028)	(2 095 990)
Итого процентных доходов	12 895 285	14 647 951
Процентные расходы		
По срочным депозитам других банков	9 595 642	9 143 768
По срочным вкладам физических лиц	—	—
Итого процентных расходов	9 595 642	9 143 768
Чистые процентные доходы	3 299 643	5 504 183

* данные приведены к сопоставимости в соответствии с изменением законодательства с 01.01.2016 г.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 9.

4.2.4. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующими данными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Комиссионные доходы:		
По услугам, связанным с кредитованием физических лиц	4 277 570	3 320 234
За расчетно-кассовое обслуживание	578 286	514 994
Прочие комиссионные доходы	481	512
Итого комиссионных доходов	4 856 337	3 835 740
Комиссионные расходы:		
По расчетным операциям	191 833	119 625
Прочие комиссионные расходы	28 335	18 041
Итого комиссионных расходов	220 168	137 666
Чистые комиссионные доходы	4 636 169	3 698 074

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 9.

4.2.5. Операционные доходы и расходы

Операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Возмещение из бюджета выпадающих доходов по автокредитам (гос. программа льготного автокредитования)	1 775 954	1 648 560
Штрафы, пени, неустойки полученные	292 109	260 851
Доход от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и оплате страховых взносов	28 848	4 187
Поступления в возмещение причиненных убытков банку	2 421	1 547
Страховые возмещения, полученные от страховых компаний	2 030	459
Доходы от списания не востребовавшейся кредиторской задолженности	936	3 561
Другие доходы	913	2 641
Итого операционные доходы	2 103 211	1 921 806

Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Расходы на содержание персонала	3 098 638	3 522 266
Страховые взносы в фонды	871 256	924 662
Административные расходы	750 543	468 398
Расходы от операций с предоставленными физ. лицам кредитами (в т.ч. реализация прав требования по кредитным договорам)	739 653	2 091 914
Расходы по операционной аренде основных средств	329 763	319 076
Амортизация нематериальных активов	198 644	123 133
Расходы на телекоммуникационные услуги	174 449	170 698
Амортизация основных средств	145 181	113 565
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	65 428	74 272
Расходы, связанные с использованием объектов интеллектуальной собственности	50 588	47 418
Расходы на ТМЦ	45 063	56 383
Прочие операционные расходы	42 779	50 786
Командировочные расходы	18 563	39 009
Платежи в фонд страхования вкладов	17 537	14 607
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	17 273	8 169
Рекламные и маркетинговые услуги	8 994	15 362
Прочее (реализация внеоборотных запасов и имущества)	2 399	526
Итого административные и прочие операционные расходы	6 576 751	8 040 244

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

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

Расходы, отраженные в отчете о финансовом результате по начисленным/уплаченным налогам/сборам по состоянию на 1 января 2018 г. и 1 января 2017 г., отражены по счетам расходов следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Налог на добавленную стоимость	419 317	314 138
Налог на прибыль	106 869	—*
Налог на имущество	1 223	1 194
Госпошлина	38 354	53 476
Транспортный налог	8	—
Итого начисленные /уплаченные налоги/сборы	565 771	368 808

Изменение ставок налога и введение новых налогов в течение 2017 г. не происходило.

По предварительным расчётам налогооблагаемая база по налогу на прибыль за 2017 г. составляет 1 068 694 тыс. руб., сумма ранее накопленного убытка, уменьшающего налогооблагаемую базу, в соответствии со ст. 283 НК РФ, составила 534 347 тыс. руб., соответственно налогооблагаемая база для исчисления налога на прибыль составила 534 347 тыс. руб. (налогооблагаемая база по налогу на прибыль за 2016 г. составила 145 333 тыс. руб.). По предварительным данным за 2017 год сумма налога на прибыль составит 106 869 тыс. руб. (по ставке 20%), 0 руб. (по ставке 15%) и 0 руб. (по ставке 9%), уплата налога на прибыль будет произведена в сроки, установленные со ст. 287 НК РФ. Накопленный налоговый убыток на 1 января 2018 г. составил 2 549 340 тыс. руб. (накопленный налоговый убыток на 1 января 2017 г. 3 083 687 тыс. руб.).

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

По итогам 2017 г. Банком был уплачен в бюджет НДС в размере 912 669 тыс. руб. полученный по операциям, подлежащим налогообложению налогом на добавленную стоимость в соответствии с п.5 ст. 170 Части II Налогового Кодекса РФ (в 2016 г. сумма НДС, уплаченного в бюджет, составила 735 213 тыс. руб.).

4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

В 2017 году общая политика Банка в области управления капиталом не менялась. Внутренние предупреждающие лимиты для показателей достаточности капитала поменялись с января 2017 г.

Банк соблюдает требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе методики определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора ("Базель III"), разработанной Банком России. В 2017 г. Банк продолжал определять величину и оценку достаточности собственных средств (капитала) с учетом международных подходов к повышению надежности банковского сектора (Базель III) в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. № 395-П.

Ниже представлена структура капитала, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. № 395-П:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018 г.	1 января 2017 г.
Уставный капитал кредитной организации	8 700 000	8 700 000
Эмиссионный доход	760 000	760 000
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	272 711	229 740
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	3 781 856	3 668 760
Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	276 932	–
Показатели, уменьшающие сумму источников Базового капитала, всего, в том числе:	531 151	2 967 092
Нематериальные активы	380 039	314 917
Отрицательная величина Добавочного капитала, в том числе:	151 112	2 652 175
Нематериальные активы	95 010	209 945
Базовый капитал, итого	13 260 348	10 391 408
Добавочный капитал, итого	–	–
Основной капитал, итого	13 260 348	10 391 408
Дополнительный капитал, итого в том числе:	7 974 827	8 328 640
Прибыль текущего года до подтверждения аудиторами	974 827	1 328 429
Прибыль предшествующих лет до подтверждения аудиторами	–	–
Субординированные кредиты	7 000 000	7 000 000
Собственные средства (капитал), итого	21 235 175	18 720 048

Величина собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января 2018 г. увеличилась на 13,44 % по сравнению с аналогичным показателем по состоянию на 1 января 2017 г. в результате уменьшения суммы ненадлежащих активов, уменьшающих сумму источников Базового и добавочного капитала.

По состоянию на 1 января 2018 г. в составе собственных средств (капитала) Банка учитываются субординированные кредиты: в сумме 1 820 000 тыс. руб. по договору от 26 марта 2014 г., заключенному между Банком и БНП Париба Персонал Финанс С.А., и в сумме 5 180 000 тыс. руб. по договору от 31 марта 2014 г., заключенному между Банком и ПАО Сбербанк.

Информация о сроках, условиях и основных характеристиках привлеченных субординированных кредитов приведена в разделе 4.1.5.

Резервный фонд, учитываемый в составе собственных средств (капитала), формируется за счет ежегодных отчислений, размер которых определяется на годовом Общем собрании Участников и составляет не менее 5% размера чистой прибыли Банка в соответствии с нормами, установленными Уставом Банка.

В Банке контроль выполнения нормативов достаточности капитала, минимальные требования к которым установлены Банком России, осуществляется посредством:

- ежедневного мониторинга соблюдения внутренних лимитов нормативов достаточности капитала: базового капитала (Н1.1), основного капитала (Н1.2) и норматива достаточности собственных средств (Н1.0);
- прогнозирования и моделирования с применением сценариев «что - если» уровней достаточности капитала. Данное прогнозирование и моделирование применяется при формировании бизнес-плана (бюджета) и стратегии Банка;
- регулярного (не реже одного раза в месяц) анализа динамики уровня достаточности капитала;
- формирования управленческой отчетности для руководства Банка (не реже одного раза в месяц) и участников Банка (не реже одного раза в квартал) об уровне достаточности капитала Банка и необходимых объемах увеличения уставного капитала Банка.

Соглашением участников установлен норматив достаточности капитала в размере 12%. Данный норматив в 2017 году не менялся

Ниже представлена информация об активах, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с инструкцией Банка России от 28 июня 2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков»:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Собственные средства (капитал), итого, в том числе :	21 235 175	18 720 048
Базовый капитал	13 260 348	10 391 408
Основной капитал	13 260 348	10 391 408
Дополнительный капитал	7 974 827	8 328 640
Активы, взвешенные по уровню риска и необходимые для определения достаточности базового капитала	144 094 568	117 795 413
Активы, взвешенные по уровню риска и необходимые для определения достаточности основного капитала	144 094 568	117 795 413
Активы, взвешенные по уровню риска и необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	144 094 568	117 795 413

Активы, взвешенные по уровню риска, по состоянию на 1 января 2018 г. увеличились на 22,28% по сравнению с аналогичным показателем по состоянию на 1 января 2017 г. в связи с увеличением объема потребительского кредитования.

Ниже представлена информация по выполнению требований к капиталу:

Наименование показателя	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Норматив достаточности Базового Капитала (Н1.1), % min 4.5%	9,2	8,8
Норматив достаточности Основного Капитала (Н1.2), % min 6%	9,2	8,8
Норматив достаточности Собственных Средств (Н1.0), % min 8%	14,7	15,9

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка, с учетом надбавки поддержания достаточности капитала, с 1 января 2017 года по 1 января 2018 года были выполнены. Случаи невыполнения требований к капиталу не допускались. Увеличение размера собственных средств Банка привело к увеличению значений нормативов достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0) Банка на 1 января 2018 г. по сравнению с 1 января 2017 г. При расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) не применяется надбавка за системную значимость, антициклическая надбавка равна нулю.

В целях отдельного раскрытия всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала), ниже приведены пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	9 460 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	9 460 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	9 460 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	7 974 827
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	107 757 821	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	7 974 827
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	7 000 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	817 915	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	475 049	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	380 039	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	380 039

3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	95 010	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	95 010
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	120 193 733	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

4.4. Сведения о показателе финансового рычага

По состоянию на 1 января 2018 г. показатель финансового рычага составляет 10,7%, что на 0.4 процентных пунктов больше величины показателя, определенного по состоянию на 1 января 2017 г. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага меньше величины активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, на 99 559 тыс. руб., так как в состав балансовых активов для целей расчета показателя финансового рычага не включаются расходы будущих периодов, обязательные резервы, депонированные в Банке России, и показатели, принимаемые в уменьшение величины источников

основного капитала, также их величина увеличивается на оценочные обязательства некредитного характера.

Согласно нормативным документам Банка России Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями".

4.5. Информация к отчету о движении денежных средств

В 2017 г. Банк не имел существенных остатков денежных средств, недоступных для их использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов).

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

Как участник финансового рынка, Банк имеет положительную деловую репутацию. Кредитных средств, неиспользованных ввиду ограничения их использования, в 2017 г. не было. Все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования дефицита краткосрочной ликвидности или финансирования активных операций. Характер операций Банка не требует существенного отвлечения денежных средств на инфраструктурные расходы и увеличение капиталовложений с целью расширения бизнеса.

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

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
	Сумма	Сумма
Процентные доходы от кредитов физическим лицам	14 611 234	15 267 402
Комиссионные доходы по операциям факторингового финансирования	799 945	782 601
Итого процентных и комиссионных доходов	15 411 179	16 050 003

Раскрытие информации о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей технически нереализуемо.

5. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом «Сетелем Банк» ООО

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

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

По результатам оценки рисков в 2017 г. был сформирован общий список рисков, которым подвержен Банк.

Организация и проведение идентификации в Банке осуществлялись в соответствии с «Порядком взаимодействия структурных подразделений «Сетелем Банк» ООО при проведении идентификации и оценки существенности рисков Группы Сбербанка».

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

В процессе идентификации использовались следующие подходы:

1. Определение применимости рисков

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

2. Оценка и обоснование существенности рисков

Оценке существенности подлежали применимые к деятельности Банка риски. Они были оценены с точки зрения влияния последствий их реализации на деятельность Банка. Оценка осуществлялась согласно Методике оценки существенности рисков Группы Сбербанк.

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

3. Уточнение подходов к управлению рисками

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

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

Методы управления рисками Банка включают:

а) Снижение рисков – наличие мер и инструментов уменьшения вероятности реализации данного вида риска или минимизации объема потерь;

б) Мониторинг – контроль и регулярная отчетность по риску. Для видов рисков, количественная оценка которых невозможна или затруднительна, используются предупреждающие индикаторы. Подразделения регулярно проводят стресс-тестирование по кредитному риску, ликвидности и операционным рискам при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

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

Представленные методы и подходы разрабатывались, прежде всего, с учетом принятой стратегии и прогнозов по рискам для Банка на 2017 год.

Система управления рисками Банка основана на принципах:

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

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

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

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

Из общего списка существенными были признаны следующие риски:

Категория риска	Определение
Кредитный риск	Риск неисполнения или ненадлежащего исполнения клиентом обязательств по договору потребительского кредита, а также иных обязательств кредитного характера в рамках Факторинга.
Рыночный риск	Риск возникновения у Банка убытков или снижения прибыли вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов ¹ , а также курсов иностранных валют. В контексте деятельности Банка данный риск сводится к процентному риску банковского портфеля.
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 (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.
Риск ликвидности	Риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах
Прочие риски	Риск возникновения убытков, не относящиеся к категориям кредитного, рыночного и операционного риска (вследствие потери деловой репутации, ошибочной стратегии, ненадежности моделей и т.п.)

Анализ и оценка рисков производилась экспертами и профессиональными экспертами Банка.

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

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

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

¹ Здесь и далее, термин «финансовые инструменты» включает в себя любые финансовые инструменты, производные финансовые инструменты, валюта

Наименование выделенной группы рисков	Подразделения, обеспечивающие контроль и управление
Кредитный риск: миграции / риск концентрации (в части кредитного риска)	Департамент рисков
Кредитный риск: остаточный риск	Департамент рисков
Операционный риск: операционный риск	Департамент рисков
Операционный риск: правовой риск	Правовой департамент
Операционный риск: риск кибербезопасности	Департамент защиты бизнеса
Рыночный риск: процентный риск банковской книги	Финансовый департамент
Риск ликвидности: риск физической ликвидности	Финансовый департамент
Риск ликвидности: риск нормативной ликвидности	Финансовый департамент
Риск концентрации (в части риска ликвидности)	Финансовый департамент
Прочие риски: риск потери деловой репутации	Служба маркетинга
Прочие риски: регуляторный риск (переименован в риск изменения законодательства)	Правовой департамент
Прочие риски: комплаенс-риски	Управление COMPLAINT
Прочие риски: стратегический риск	Председатель Правления Банка / Финансовый департамент
Прочие риски: бизнес-риск	Финансовый департамент
Прочие риски: риск моделей	Департамент рисков

Стратегия управления рисками и капиталом «Сетелем Банк» ООО определяет базовые принципы, в соответствии с которыми Банк формирует систему управления рисками и достаточностью собственных средств (капитала).

Стратегия разработана в соответствии с требованиями Банка России, нормативных актов Российской Федерации и Стратегии управления рисками и капиталом Группы ПАО Сбербанк, а так же учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору.

Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей системы корпоративного управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития, утвержденной Советом директоров Банка. Банк создает систему управления рисками и капиталом, в том числе путем реализации ВПОДК. Внедрение ВПОДК обусловлено необходимостью:

- удовлетворения ожиданий участников Банка, заинтересованных в долгосрочности и надежности существования Банка, обеспечивающей доходность от вложенных средств;
- обеспечения эффективного функционирования системы управления рисками, повышающей надежность для всех заинтересованных сторон: клиентов и кредиторов Банка, работников и органов регулирования;
- соответствия требованиям Банка России, БКБН и Стратегии управления рисками и капиталом Группы ПАО Сбербанк.

При разработке Стратегии Банк руководствуется подходом, обеспечивающим непрерывность деятельности в долгосрочной перспективе. Финансовая устойчивость Банка обеспечивается посредством своевременного выявления потенциальных рисков и подтверждения существенности ранее выявленных рисков, а также качественного управления рисками и капиталом на их покрытие.

При реализации ВПОДК Банк руководствуется принципом пропорциональности, который заключается в том, что требования к степени реализации ВПОДК и системы управления рисками зависят от характера и масштаба осуществляемых им операций, уровня и сочетания рисков.

Положения Стратегии являются основой для организации работы по управлению рисками и достаточностью капитала в Банке, в том числе для разработки других ВНД Банка.

При разработке Стратегии Банк руководствуется принципом экономической целесообразности развития риск-менеджмента. Затраты на развитие инструментов риск-менеджмента не должны

превосходить получаемые выгоды от данных инструментов в виде более точной оценки рисков и более эффективного использования капитала.

Общие принципы управления рисками и ВПОДК:

- осведомленность о риске - принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции
- управление деятельностью с учетом принимаемого риска;
- вовлеченность высшего руководства - Совет директоров, Председатель Правления и другие Коллегиальные органы Банка на регулярной основе рассматривают информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений;
- ограничение рисков - в Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков в рамках установленного Аппетита к риску Банка и/или иных ограничений для обеспечения непрерывности деятельности Банка. Система лимитов имеет многоуровневую структуру;
- разделение функций - для эффективного управления рисками и с учетом необходимости минимизировать конфликт интересов между принятием рисков, ограничением и контролем уровня рисков, а также аудитом системы управления рисками, организационная структура Банка формируется с учетом необходимости распределения функций и ответственности между подразделениями Банка в соответствии с принципом «3-х линий защиты»;
- централизованный и децентрализованный подходы - Банк осуществляет управление рисками и достаточностью капитала в рамках установленных лимитов и полномочий и разрабатывают ВНД в соответствии с групповыми стандартами, с учетом локальных особенностей;
- информационные технологии и качество данных - управление рисками и достаточностью капитала строится на основе использования современных информационных технологий, позволяющих повысить качество и оперативность принятия решений;
- совершенствование методов - методы управления рисками и достаточностью капитала постоянно совершенствуются: процедуры, технологии и информационные системы улучшаются с учетом поставленных стратегических задач, изменений во внешней и внутренней среде, а также нововведений в международной практике;
- риск-культура - для целей обеспечения устойчивого и эффективного функционирования всей системы управления рисками в Банке предпринимаются действия по развитию риск-культуры, основными задачами которой являются:
 - получение работниками Банка знаний и навыков в сфере управления рисками посредством систематического обучения;
 - правильное использование руководителями и работниками инструментов управления рисками в повседневной деятельности;
 - формирование у работников навыков правильного и своевременного применения инструментов управления рисками;
 - открытые и активные коммуникации в рамках Банка о ценностях и принципах риск-культуры.
- система мотивации с учетом рисков - система оплаты труда в Банке учитывает характер и масштаб совершаемых операций, результаты деятельности, уровень и сочетание принимаемых рисков;
- раскрытие информации - вся необходимая в соответствии с требованиями Регуляторов информация по управлению рисками и достаточностью капитала подлежит раскрытию. Состав и периодичность отчетности по рискам соответствует требованиям Банка России, требованиям к управленческой отчетности и требованиям к раскрытию информации по рискам для всех заинтересованных сторон, основываясь на принципах прозрачности, полноты и пр. в соответствии с принятой Стратегией управления рисками и капиталом Банка. При формировании отчетности Банк придерживается следующих основных принципов:
 - рациональность;
 - воспринимаемость;
 - прозрачность;
 - полнота;
 - сравнимость и агрегируемость;
 - сроки;
 - целостность.

Целью Банка в области управления риском концентрации как составной частью системы интегрированного управления рисками Банка является определение и обеспечение уровня риска

концентрации, приемлемого для обеспечения устойчивого развития Банка и определенного стратегией развития Банка.

Достижение цели осуществляется за счет использования эффективных методов и механизмов управления риском концентрации, соответствующих требованиям регуляторов и лучшим мировым практикам, включая повышение информированности органов управления Банка об уровне принимаемого риска при принятии управленческих решений.

Процедура по управлению Риском концентрации, принятая в Банке соответствует бизнес-модели Банка, сложности совершаемых операций, своевременно пересматривается, охватывая различные формы концентрации рисков.

Оценка, управление и агрегация различных видов рисков концентрации происходит в рамках оценки, управления и агрегации значимых рисков, частью которых они являются.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк определяет систему лимитов и сигнальных значений, позволяющую ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне.

Виды лимитов, применяемых в Банке:

- групповой - требование Группы для дочерних структур;
- внутренний лимит - лимит, который устанавливается на уровне Банка

Типы лимитов, применяемых в Банке:

- строгий лимит - лимит, который не может быть превышен.
- индикативный лимит - лимит, который показывает на необходимость принять к сведению значение лимита.

6. Раскрытие значимых рисков «Сетелем Банк» ООО

6.1. Кредитный риск

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

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

Банк осуществляет деятельность по следующим направлениям потребительского кредитования:

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

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

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

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

Помимо потребительского кредитования Банк также осуществляет факторинговое финансирование автомобильных дилеров.

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

В качестве обеспечения по программе факторингового финансирования принимаются:

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

Объем устанавливаемого лимита определяется уровнем риска заемщика, который рассчитывается на основе оценки финансового и нефинансового (качественного) положения заемщика. В качестве нефинансовых факторов используются показатели рынка и внешнего влияния, характеристики качества управления, оценка деловой репутации и другие факторы.

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

По портфелю потребительских кредитов:

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

По договорам факторингового финансирования:

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

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

По портфелю потребительских кредитов:

- обзорные отчеты по каждому бизнес-направлению – ежемесячно;
- отчеты по размеру созданных резервов на возможные потери по каждому бизнес-направлению (по РСБУ и МСФО) – ежемесячно;
- отчеты по партнерам, кредитным экспертам и агентам с повышенными рисковыми показателями – ежемесячно;
- отчеты по эффективности используемых скоринговых моделей – два раза в год;
- управленческие отчеты по эффективности процессов сбора просроченной задолженности – ежемесячно;
- отчет по структуре кредитного портфеля (разбивка портфеля по бизнес-направлениям, кредитным программам автокредитования, партнерским сегментам ПОС - кредитования, регионам) – ежемесячно;
- отчеты по уровню риска по поколениям выдаваемых кредитов по каждой из бизнес-линий – ежемесячно;
- отчеты по ключевым показателям эффективности (KPI) по каждой бизнес-линии – еженедельно.

По портфелю кредитов дилерам (в рамках договоров факторингового финансирования):

- отчеты по размеру созданных резервов на возможные потери (по РСБУ и МСФО) – ежемесячно;
- отчеты по основным ключевым показателям эффективности (KPI) автомобильных дилеров, включенных в программу факторингового финансирования – ежемесячно;
- отчеты по лимитным позициям автомобильных дилеров, включенных в программу факторингового финансирования – еженедельно;
- отчеты по контролю за обеспечением – два раза в неделю.

Ниже представлена информация по качеству активов, по которым существует риск возникновения потерь, в аналитике по срокам погашения по состоянию на 1 января 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Операции факторингового финансирования	Прочие
Непросроченная задолженность	4 697 404	107 016 377	9 160 727	1 493 823
Просроченная задолженность с задержкой платежа				
- менее 30 дней	–	878 916	993	24 615
- от 31 до 90 дней	–	560 894	–	31 261
- от 91 до 180 дней	–	614 266	–	42 169
- от 181 до 360 дней	–	988 868	–	49 844
- свыше 360 дней	–	5 466 985	–	418 542
Итого просроченной задолженности	–	8 509 929	993	566 431
За вычетом резерва под обесценение	–	(8 778 420)	(413 277)	(756 990)
Итого	4 697 404	106 747 886	8 748 443	1 303 264

Ниже представлена информация по активам по срокам погашения по состоянию на 1 января 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Операции факторингового финансирования	Прочие
Непросроченная задолженность	210 070	93 608 039	5 648 901	1 216 371
Просроченная задолженность с задержкой платежа				
- менее 30 дней	–	765 226	3 057	18 661
- от 31 до 90 дней	–	505 250	21 980	44 074
- от 91 до 180 дней	–	519 906	–	33 331
- от 181 до 360 дней	–	1 077 462	–	77 951
- свыше 360 дней	–	4 721 427	–	363 966
Итого просроченной задолженности	–	7 589 271	25 037	537 983
За вычетом резерва под обесценение	–	(7 001 060)	(329 677)	(740 094)
Итого	210 070	94 196 250	5 344 261	1 014 260

Удельный вес кредитов с просроченной задолженностью в общем объеме ссудной задолженности на 1 января 2018г. составляет 7,37% (на 1 января 2017 г. – 7,50%).

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 января 2018 г.

<i>(в тысячах российских рублях)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Операции факторингового финансирования	Прочие активы
I категория качества	4 697 404	–	3 391 007	245 379
II категория качества	–	93 089 935	2 390 034	643 944
III категория качества	–	15 114 147	2 960 217	481 741
IV категория качества	–	543 652	361 172	18 259
V категория качества	–	6 778 572	59 290	670 931
Итого	4 697 404	115 526 306	9 161 720	2 060 254
Итого расчетного резерва	–	(8 778 420)	(1 046 376)	(740 863)*
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	–	(8 778 420)	(413 277)	(756 990)
Итого	4 697 404	106 747 886	8 748 443	1 303 264

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 1 января 2017 г. для сравнительных данных:

<i>(в тысячах российских рублях)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Операции факторингового финансирования	Прочие активы
I категория качества	210 070	–	630 867	17 310
II категория качества	–	94 092 016	2 666 030	806 525
III категория качества	–	776 558	1 995 582	230 690
IV категория качества	–	527 450	251 438	27 155
V категория качества	–	5 801 286	130 021	672 674
Итого	210 070	101 197 310	5 673 938	1 754 354
Итого расчетного резерва	–	(7 001 060)	(774 168)	(726 105)*
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	–	(7 001 060)	(329 677)	(740 094)
Итого	210 070	94 196 250	5 344 261	1 014 260

*В сумму расчетного резерва не включены данные по расчетному резерву по комиссиям факторинга и процентным доходам по кредитам физических лиц (индивидуальное резервирование), т.к. понятие "расчетный резерв" для процентных доходов отсутствует, а комиссии приравниваются к процентным доходам.

По состоянию на 1 января 2018 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 кредитам физических лиц, сформированных в отдельный портфель по 2 715 кредитам в размере 98 349 тыс. руб. (на 1 января 2017 г. – по 2 069 кредитам в размере 78 525 тыс. руб.) Оценка кредитного риска оценивается по данному портфелю в категорию качества, как не выше 4. Объем сформированных резервов по данному портфелю на 1 января 2018 г. составил 78 927 тыс. руб. (на 1 января 2017 г. – 70 611 тыс. руб.). Отсрочка платежа предоставлялась на основании заявления заемщика, с заключением дополнительного соглашения об увеличении срока кредита на 1-3 месяца, без увеличения аннуитетного платежа, ставки и размера кредита. Удельный вес реструктурированной ссудной задолженности в общем объеме ссуд, предоставленных физическим лицам на 1 января 2017 г. снизился по сравнению с 1 января 2018 г. и составляет 0,09 % (на 1 января 2017 г. – 0,08%).

Размер расчетного резерва по портфелю однородных ссуд физических лиц соответствует фактически сформированному резерву и на 1 января 2018 г. составил 8 776 671 тыс. руб. (на 1 января 2017 г. – 6 999 309 тыс. руб.). В обеспечение по автокредитованию (целевые кредиты физическим лицам на покупку автотранспортных средств) принимаются кредитуемые автомобили. Оформление договора залога на кредитуемый автомобиль является обязательным условием выдачи кредита.

По ссудам, предоставленным физическим лицам, с установленными признаками индивидуального обесценения, на 01 января 2018 г. сформирован резерв в сумме 1 749 тыс. руб. (на 01 января 2017 г. – 1 751 тыс. руб.), что соответствует размеру расчетного резерва.

Данные о характере и стоимости полученного обеспечения по операциям факторингового финансирования по состоянию на 1 января 2018 г.:

- обеспечение в виде банковских гарантий, относимое к первой категории качества обеспечения, составило 489 035 тыс. руб. (на 1 января 2017 г. – 693 080 тыс. руб.);
- обеспечение в виде банковских гарантий, относимое ко второй категории качества обеспечения, составило 0 руб. (на 1 января 2017 г. – 0 руб.);
- обеспечение в виде банковских гарантий, не относимое к первой или второй категориям качества обеспечения, составило 1 064 420 тыс. руб. (на 1 января 2017 г. – 714 909 тыс. руб.);
- обеспечение в виде залога автомобилей, относимое ко второй категории качества обеспечения, составило 9 176 063 тыс. руб. Автомобили оцениваются по стоимости приобретения. Переоценка автомобилей не осуществляется в связи с высокой скоростью оборачиваемости залога (принятие в залог и выбытие в среднем по портфелю составляет 29 дней). (на 1 января 2017 г. – 5 666 035 тыс. руб.).

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

По состоянию на 1 января 2017 г. и 1 января 2018 г. в структуре принятого Банком обеспечения по операциям факторингового финансирования отсутствует залог ценных бумаг, недвижимого имущества, имущественных прав, а также гарантийные депозиты.

Размер расчетного резерва по операциям факторингового финансирования на 1 января 2018 г. составил 1 046 376 тыс. руб. (на 1 января 2017 г. – 774 168 тыс. руб.), фактически сформированный резерв по данным операциям на 1 января 2017 г. составил 413 277 тыс. руб. (на 1 января 2016 г. – 329 677 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2018 г. в Банке имеется реструктурированная задолженность по операциям факторингового финансирования на сумму 104 958 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2017 г. в Банке отсутствовала реструктурированная задолженность по операциям факторингового финансирования.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Сегмент		
Крупнейшие	3 524 619	1 528 859
Крупные	3,075,263	2 262 606
Средние	1,971,411	1 398 847
Малые, Микро	590,427	483 626
Итого	9 161 720	5 673 938

Распределение клиентов по сегментам осуществляется по следующей классификации:

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

Распределение задолженности операций факторингового финансирования по региону деятельности клиентов по состоянию на 1 января 2018г. представлены следующими данными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Регион		
Москва	3 981 505	1 953 203
Северо-Западный	1 784 607	1 058 205
Волго-Вятский	595 040	681 099
Уральский	304 371	234 518
Поволжский	299 753	262 472
Среднерусский	399 550	302 747
Центрально-Черноземный	311 854	204 962
Западно-Сибирский	162 687	110 235
Сибирский	206 194	129 691
Юго-Западный	576 715	377 578
Северный	81 124	72 951
Байкальский	120 136	49 740
Восточно-Сибирский	28 088	62 485
Дальневосточный	75 871	72 425
Западно-Уральский	234 225	101 627
Северо-Кавказский	-	-
Итого	9 161 720	5 673 938

В структуре задолженности по операциям факторингового финансирования по состоянию на 1 января 2018 г. топ-10 клиентов по объему задолженности занимали 41,9% в структуре задолженности, тогда как остальные клиенты – 58,1% в структуре задолженности (в 2017 г. доля топ-10 клиентов составляла 37,2%).

Сведения об обремененных и необремененных активах

(в тысячах российских рублей)

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	127 582 055	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	71 770	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	3 323 333	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	8 325 938	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	113 070 239	-
8	Основные средства	-	-	779 015	-
9	Прочие активы	-	-	2 011 760	-

6.2. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах. Включает в себя следующие виды: Риск физической ликвидности, Риск нормативной ликвидности, Риск концентрации (в части риска ликвидности).

Для снижения риска Банк тщательно контролирует соответствие объема ликвидных активов и поступлений денежных средств от клиентов, а также сроков размещения структуре и срокам обязательств Банка. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка и профильные подразделения Банка.

Основные принципы управления ликвидностью и фондированием Банка описаны в Политике управления активами и пассивами, утвержденной Советом директоров Банка, и в отчетном периоде не менялись.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования, составил 104.6% по состоянию на 1 января 2018 г. (На 1 января 2017 г. – 43.3%).

Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней, составил 128.5% по состоянию на 1 января 2018 г. (На 1 января 2017 г. – 66.2%)

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года, составил 94.7% по состоянию на 1 января 2018 г. (На 1 января 2017 г. – 103.4%).

В таблице ниже представлен общий анализ риска ликвидности Банка по состоянию на 1 января 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востр. и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	32 279	–	–	–	–	32 279
Обязательные резервы в Банке России	32 786	–	–	–	–	32 786
Корсчет в Банке России	1 857 151	–	–	–	–	1 857 151
Средства в других банках	197 404	–	–	–	–	197 404
Кредиты юр.лицам	2 997 697	5 750 746	–	–	–	8 748 443
Кредиты физ.лицам	4 868 340	20 675 939	20 489 780	54 204 590	6 509 237	106 747 886
Прочие финансовые активы	1 093 419	–	–	–	–	1 093 419
Итого активов	11 079 076	26 426 685	20 489 780	54 204 590	6 509 237	118 709 368
Пассивы						
Средства других банков	2 500 000	25 300 000	24 300 000	43 000 000	–	95 100 000
Средства физических лиц (в т.ч. незавершенные расчеты)	5 118 482	–	–	–	–	5 118 482
Средства корпоративных клиентов (в т.ч. незавершенные расчеты)	539 339	–	–	–	–	539 339
Субординированные займы	–	–	–	–	7 000 000	7 000 000
Прочие финансовые обязательства	925 747	–	–	–	–	925 747
Итого пассивов	9 083 568	25 300 000	24 300 000	43 000 000	7 000 000	108 683 568
Чистый разрыв ликвидности	1 995 508	1 126 685	(3 810 220)	11 204 590	(490 763)	10 025 800
Совокупный разрыв ликвидности	1 995 508	3 122 193	(688 027)	10 516 563	10 025 800	

Покрытия разрыва ликвидности не требовалось в связи с тем, что пассивы, сформированные за счет остатков по счетам клиентов - физических лиц, были направлены на погашение ссудной задолженности данных физических лиц Банку.

Ниже представлена также информация на 1 января 2017 г. для сравнительных данных:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востр. и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	27 534	—	—	—	—	27 534
Обязательные резервы в Банке России	30 603	—	—	—	—	30 603
Корсчет в Банке России	2 517 268	—	—	—	—	2 517 268
Средства в других банках	210 070	—	—	—	—	210 070
Кредиты юр.лицам	1 920 810	3 416 539	6 912	—	—	5 344 261
Кредиты физ.лицам	4 187 428	18 910 442	18 976 112	47 297 407	4 824 861	94 196 250
Прочие финансовые активы	902 943	—	—	—	—	902 943
Итого активов	9 796 656	22 326 981	18 983 024	47 297 407	4 824 861	103 228 929
Пассивы						
Средства других банков	5 800 000	11 986 000	25 300 000	31 800 000	—	74 886 000
Средства физических лиц (в т.ч. незавершенные расчеты)	4 975 737	—	—	—	—	4 975 737
Средства корпоративных клиентов (в т.ч. незавершенные расчеты)	378 936	—	—	—	—	378 936
Субординированные займы	—	—	—	—	7 000 000	7 000 000
Прочие финансовые обязательства	1 175 423	—	—	—	—	1 175 423
Итого пассивов	12 330 096	11 986 000	25 300 000	31 800 000	7 000 000	88 416 096
Чистый разрыв ликвидности	(2 533 440)	10 340 981	(6 316 976)	15 497 407	(2 175 139)	14 812 833
Совокупный разрыв ликвидности	(2 533 440)	7 807 541	1 490 565	16 987 972	14 812 833	

Вышеприведенная таблица подготовлена исходя из сроков погашения платежей в соответствии с графиками, указанными в заключенных кредитных договорах без учета возможного досрочного погашения. Данная детализация позволяет более точно спрогнозировать состояние ликвидности на конкретный период времени в будущем.

Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

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.

В случае возникновения кризисной ситуации с ликвидностью Банк реализует возможности привлечения денежных средств от ПАО Сбербанк в рамках Соглашения об общих условиях проведения двусторонних сделок на межбанковском рынке и Генерального соглашения о кредитовании. В рамках указанных Соглашений со стороны ПАО Сбербанк на «Сетелем Банк» ООО открыты кредитные линии, размер которых покрывает все потребности Банка в ликвидности в соответствии с утвержденными планами развития бизнеса Банка. В специальных случаях, при необходимости привлечения денежных средств свыше утвержденных кредитных линий, Политикой по управлению активами и пассивами Банка предусматривается возможность рассмотрения Советом Директоров Банка вопроса привлечения дополнительных средств от ПАО Сбербанк.

Казначейство Банка ежедневно контролирует позицию по ликвидности. Отчет по риску ликвидности еженедельно направляется руководству Банка.

6.3. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск возникновения финансовых потерь у Банка вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов и курсов иностранных валют.

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным и процентным инструментам. В целях ограничения подверженности рыночным рискам Руководство

Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Процентным риском (риском изменения рыночных процентных ставок) и валютным риском (риском изменения валютных курсов) в Банке управляет Комитет по управлению активами и пассивами и Казначейство Банка.

Казначейство Банка входит в состав Финансового департамента и подчиняется директору Финансового департамента. Стратегические решения в области управления рыночным риском принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами Банка, осуществляющим надзор за деятельностью Казначейства.

Политикой по управлению активами и пассивами Банка, утвержденной Участниками Банка, наложены ограничения на спектр операций, проводимых Банком на финансовых рынках.

Основные принципы управления рыночными рисками закреплены во внутренних нормативных документах Банка, разработанных в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору, группы Сбербанк.

6.3.1. Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента или будущих потоков денежных средств, генерируемых этим инструментом в связи с изменением обменных курсов валют. В течение 2017 г. изменений в методах управления валютным риском не происходило. Банк соблюдает лимиты, установленные Банком России, в отношении уровня принимаемого валютного риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Контроль открытой валютной позиции ведется на основе ежедневных отчетов об открытой позиции, основанных на данных российского бухгалтерского учета.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2018 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	32 279	—	—	—	32 279
Средства кредитных организаций в Банке России	1 889 937	—	—	—	1 889 937
В том числе обязательные резервы	32 786	—	—	—	32 786
Средства в кредитных организациях	194 745	51	2 608	—	197 404
Чистая ссудная задолженность	119 996 329	—	—	—	119 996 329
Основные средства	817 915	—	—	—	817 915
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 827	—	—	—	3 827
Прочие активы	1 360 654	—	1 371	—	1 362 025
Итого активов	124 295 686	51	3 979	—	124 299 716
Кредиты, депозиты и прочие средства Банке России	—	—	—	—	—
Средства кредитных организаций	102 100 000	—	—	—	102 100 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	5 657 821	—	—	—	5 657 821
Вклады физических лиц	5 118 482	—	—	—	5 118 482
Прочие обязательства	2 196 246	—	—	—	2 196 246
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	59 777	—	—	—	59 777
Итого обязательств	110 013 844	—	—	—	110 013 844

Также представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	27 534	–	–	–	27 534
Средства кредитных организаций в Банке России	2 547 871	–	–	–	2 547 871
В том числе обязательные резервы	30 603	–	–	–	30 603
Средства в кредитных организациях	209 991	–	–	79	210 070
Чистая ссудная задолженность	99 540 511	–	–	–	99 540 511
Основные средства	785 588	–	–	–	785 588
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 579	–	–	–	2 579
Прочие активы	1 080 125	–	–	–	1 080 125
Итого активов	104 194 199	–	–	79	104 194 278
Кредиты, депозиты и прочие средства Банке России	–	–	–	–	–
Средства кредитных организаций	81 886 000	–	–	–	81 886 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	5 354 673	–	–	–	5 354 673
Вклады физических лиц	4 975 737	–	–	–	4 975 737
Прочие обязательства	2 678 518	–	–	–	2 678 518
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	57 158	–	–	–	57 158
Итого обязательств	89 976 349	–	–	–	89 976 349

6.3.2. Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск - это риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снизиться, или это может привести к возникновению убытков.

Процентным риском в отношении банковской книги Банка управляет Комитет по управлению активами и пассивами. Оперативное управление процентным риском по операциям Банка осуществляется Казначейством.

Совет Директоров Банка и Комитет по управлению активами и пассивами устанавливают лимиты на принимаемый Банком процентный риск. Контроль соблюдения лимитов, ограничивающих подверженность Банка процентному риску, осуществляется Казначейством.

Ввиду того, что Банк привлекает и размещает денежные средства только в национальной валюте – рублях РФ, и не проводит размещение и привлечение денежных средств в иностранной валюте, Банк не несет процентного риска в иностранных валютах.

Банком используются общепринятые в мировой практике методы измерения процентного риска, к числу которых относятся гэлп-анализ. С помощью данного метода Банком ежеквартально проводится анализ влияния процентного риска на чистый процентный доход (NII -Net Interest Income, сальдо процентных доходов и расходов). В соответствии с приложением к письму банка России от 02.10.2007 № 15-1-3-6/3995 "О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском" Банком производится расчет чистого процентного дохода при изменении ставок на 200 базисных пунктов (стресс-тестирования риска изменения кривой доходности). Риск изменения кривой доходности (риск временной структуры процентных ставок yield curve risk) связан с изменением соотношения процентных ставок на различные сроки (т.е. временной структуры процентных ставок) при сохранении их общего уровня.

Результаты расчета на 01.01.2018 г. представлены в таблице ниже исходя из данных отчетности по форме № 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», составляемой в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» При этом балансовые активы принимались к расчету за минусом расчетного резерва.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Не чувствительные к изменению процентной ставки
на 1 января 2018 г.							
Итого финансовых активов	13 337 080	15 724 549	15 064 316	25 004 593	62 218 787	7 315 841	3 972 338
Итого финансовых обязательств	10 465 367	13 779 799	20 054 043	36 655 478	60 836 934	23 872 648	20 837 440
Чистый разрыв по чувствительности к процентной ставке	2 871 713	1 944 750	-4 989 727	-11 650 885	1 381 853	-16 556 807	-16 865 102
<i>Изменение чистого процентного дохода:</i>							
	X	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	55 039	32 411	-62 372	-58 254	X	X	X
- 200 базисных пунктов	-55 039	-32 411	62 372	58 254	X	X	X
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X
на 1 января 2017 г.							
Итого финансовых активов	7 284 518	13 105 809	13 988 560	23 537 676	54 815 697	5 475 117	3 994 532
Итого финансовых обязательств	13 796 323	9 702 455	12 525 702	35 435 010	44 130 005	11 146 404	21 694 853
Чистый разрыв по чувствительности к процентной ставке	-6 511 805	3 403 354	1 462 858	-11 897 334	10 685 692	-5 671 287	-17 700 321
<i>Изменение чистого процентного дохода:</i>							
	X	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	-124 805	56 720	18 286	-59 487	X	X	X
- 200 базисных пунктов	124 805	-56 720	-18 286	59 487	X	X	X
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X

Анализ процентного риска осуществляется с точки зрения влияния данного риска на чистый процентный доход Банка. При расчете на 1 января 2018 г. в случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов процентный доход уменьшится на 33 176 тыс. руб. (данный показатель, рассчитанный на 1 января 2017 г., составлял 109 286 тыс. руб.)

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

6.4. Операционные риски

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

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

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

Основные цели системы управления операционными рисками:

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

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

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

Величина операционного риска на 1 января 2018 г. по сравнению с 1 января 2017 г. увеличилась в связи с изменением периода расчета по итогам годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год (расчет произведен по балансовым данным за период с 2014 г. по 2016 г. включительно).

Текущий уровень операционного риска Банка оценивается как приемлемый и раскрыт следующими данными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Капитал	21 235 175	18 720 048
Операционный риск, всего	1 628 385	1 380 722
в том числе в расчет включены :		
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего	32 567 690	27 614 430
в том числе:		
чистые процентные доходы	23 154 733	22 157 485
чистые непроцентные доходы	9 412 957	5 456 945
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

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

Основные задачи системы управления операционным риском:

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

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

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

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

Основные инструменты минимизации операционного риска, применяемые Банком в 2017 г.:

- максимально возможная автоматизация бизнес-процессов Банка;
- осуществление процедур сверки данных учетных систем;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий работников Банка в информационных системах Банка;
- разграничение прав доступа работников Банка в информационные системы Банка;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационные системы Банка;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационных систем Банка;

- организация принципа «двойного контроля» ввода и обработки данных;
- разработка плана по устранению выявленных недостатков информационных систем Банка;
- регулярное резервное копирование критичных данных;
- планирование мероприятий по организации непрерывности и восстановлению деятельности Банка;
- периодическая оценка эффективности существующих ключевых методов контроля операционного риска и их оптимизация в случае необходимости.

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

- Отчет о зарегистрированных инцидентах операционного риска, включающий меры по минимизации последствий – еженедельно за предыдущую неделю;
- Отчет о зарегистрированных инцидентах в разрезе категорий операционного риска – ежемесячно. Отчет включает информацию о структуре ущерба (Причины / Последствия / Дата реализации / Сумма ущерба) и о подразделениях Банка, в которых произошли инциденты.
- Сводный отчет по выявленным случаям подозрения в мошенничестве (ежемесячно).

В Банке осуществляется сбор и регулярный мониторинг со стороны структурных подразделений и подразделений операционных рисков расчетных показателей, характеризующих уровень операционного риска и эффективность механизмов контроля.

- **Самооценка по операционным рискам** – регулярная процедура, проводимая структурными подразделениями Банка с целью идентификации и оценки основных (в том числе потенциальных) операционных рисков и уровня управления операционным риском в подразделениях Банка.

Самооценка по операционным рискам используется в целях выявления существенных рисков и недостатков в системах контроля, оценки качества контрольной среды, включая разработку индикаторов риска / индикаторов контроля для мониторинга риска и выработку мер по минимизации риска. Результаты самооценки используются в качестве входных данных при проведении Сценарного анализа и мониторинга индикаторов риска.

- **Мониторинг ключевых индикаторов риска и индикаторов контроля** – сбор и регулярный мониторинг со стороны структурных подразделений и подразделений операционных рисков Банка расчетных показателей, характеризующих уровень операционного риска и эффективность механизмов контроля.
- **Сценарный анализ** – процесс идентификации и оценки редких и экстремальных событий операционного риска, которые могут иметь значительные последствия для Банка или участника Группы Сбербанк в случае их реализации. Проводится с участием экспертов структурных подразделений Банка или участника Группы Сбербанк. Сценарный анализ позволяет оценить влияние экстремальных случаев реализации операционного риска на деятельность структурных подразделений и подготовленность Банка или участника Группы Сбербанк к операционным рискам, определить адекватность существующих механизмов контроля, выработать меры по минимизации риска и улучшить контрольную среду.

В 2017 году было продолжено комплексное развитие системы управления операционными рисками Банка: обновлены и утверждены изменения в Политике по управлению операционным риском.

6.5. Прочие риски

6.5.1. 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.

Управление репутационным риском осуществляется Банком в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, участниками, органами государственной власти и местного самоуправления и другими организациями, с которыми взаимодействует Банк в рамках своей деятельности.

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

- постоянный контроль соблюдения законодательства Российской Федерации в деятельности Банка, в том числе законодательства о банковской тайне, законодательства в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации участников Банка;
- мониторинг негативных и позитивных отзывов и сообщений о Банке в средствах массовой информации, а также в сети Интернет;
- 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.

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. Банк постоянно проводит анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом.

6.5.2. 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.

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 реализации стратегических (долго- и среднесрочных) бизнес-планов Банка;
- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска на показатели деятельности Банка в целом;
- производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка, обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска.

Вопросы стратегического риска рассматриваются на Совете Директоров Банка ежеквартально в составе Отчета об исполнении бюджета (бизнес-плана).

6.5.3. Правовой риск

Правовой риск связан с возможностью возникновения у Банка финансовых потерь (убытков), незапланированных расходов или возможностью снижения планируемых доходов в результате внутренних и внешних факторов.

К внутренним факторам могут быть отнесены:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации; несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации; нарушение Банком условий договоров (соглашений), неспособность Банка своевременно и в полном объеме приводить свою деятельность и внутренние нормативные и организационно-распорядительные документы в соответствие с изменениями законодательства Российской Федерации.

К внешним факторам могут быть отнесены:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства, его подверженность изменениям, в том числе в части имеющегося государственного контроля и надзора, некорректное применение норм законодательства Российской Федерации), нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров (соглашений).

Деятельность по управлению правовым риском Банка регламентируется внутренними документами Банка: Политикой управления правовым риском и Регламентом управления правовым риском. В рамках системы управления правовым риском Банк на ежеквартальной основе представляет отчетность по правовым рискам участнику Банка ПАО Сбербанк.

В настоящий момент Банку неизвестно об изменениях 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. Вместе с тем, Банк не исключает изменения влияния судебной практики на

деятельность Банка, что может быть связано с появлением новых решений органов государственной власти.

Правовой департамент Банка осуществляет правовое сопровождение деятельности Банка и правовую защиту законных интересов Банка путем выполнения следующих задач:

- осуществление деятельности Банка с соблюдением всех норм и требований действующего законодательства Российской Федерации, а также судебной и правоприменительной практики;
- выявление, оценка и внесение предложений по снижению рисков Банка в процессе осуществления им корпоративной деятельности;
- выявление, оценка и внесение предложений по снижению рисков Банка в процессе реализации программ потребительского кредитования и оказания иных услуг;
- выявление, оценка и внесение предложений по снижению рисков Банка в процессе осуществления деятельности, направленной на обеспечение собственных нужд Банка (хозяйственной деятельности);
- выявление, оценка и внесение предложений по снижению рисков Банка в процессе реализации программ факторингового финансирования автопроизводителей и взаимосвязанных процессов;
- участие в организации претензионной работы в Банке при взаимодействии структурных подразделений Банка с контрагентами и партнерами;
- осуществление судебной работы по искам, предъявленным к Банку физическими, юридическими лицами (в том числе общественными организациями и объединениями), должностными лицами органов государственного контроля (надзора);
- осуществление судебной защиты интересов Банка в рамках споров, возникающих при реализации программ факторингового финансирования, в том числе с дилерами автопроизводителей.

6.6. Информация об управлении капиталом.

В соответствии с принятой в 2016 году в Банке Политикой управления достаточностью капитала целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности Банка выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала в условиях обычного течения бизнеса и в условиях событий кризисного характера.

В целях оценки уровня достаточности капитала используются следующие методы:

- прогнозирование показателей достаточности капитала;
- стресс-тестирование достаточности капитала.

Прогнозирование показателей достаточности капитала является основным методом для превентивного выявления нарушения достаточности капитала и основой для своевременного принятия управленческих решений.

Кроме того, для дополнительного анализа достаточности капитала в условиях событий кризисного характера Банком на регулярной основе проводится стресс-тестирование посредством расчета показателей достаточности капитала при реализации потенциально возможных кризисных сценариев развития.

Процесс управления структурой и достаточностью капитала Банка является централизованным. Финансовый департамент Банка является подразделением, ответственным за организацию управления достаточностью капитала в Банке. В целях реализации эффективного процесса управления структурой и достаточностью капитала Казначейство Финансового департамента Банка координирует разработку необходимых процедур, регламентов взаимодействия подразделений, методик а также контролирует организацию процесса в Банке.

Для управления достаточностью капитала используются следующие основные инструменты:

- бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала;
- планирование распределения прибыли между участниками Банка;
- система лимитов для показателей достаточности капитала;
- план по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

Банком устанавливаются внутренние предупреждающие лимиты на показатели достаточности капитала, которые подлежат пересмотру не реже одного раза в год. Условие выполнения внутренних предупреждающих лимитов для показателей достаточности капитала на горизонте планирования является обязательным. Расчет планового (целевого) уровня достаточности капитала является неотъемлемой частью формирования целевых показателей по развитию бизнеса в процессе стратегического и бизнес-планирования. Для случая существенного ухудшения ситуации с достаточностью капитала Банком разрабатывается план по управлению достаточностью капитала в случае возникновения непредвиденных обстоятельств, который используется для определения набора вариантов мероприятий для управления в различных стрессовых ситуациях. В 2017 году общая политика Банка в области управления капиталом не менялась. Внутренние предупреждающие лимиты для показателей достаточности капитала в отчетном году не корректировались. На еженедельной основе отчет по соблюдению внутренних предупреждающих лимитов показателей достаточности капитала включается в Отчет по рыночному риску и направляется на рассмотрение руководству Банка и членам Комитета по управлению активами и пассивами.

7. Сопроводительная информация в отношении сделок по уступке прав требования «Сетелем Банк» ООО

Сделки по уступке прав требования проводятся Банком по отношению к портфелю розничных кредитов (ПОС-кредитование, автокредитование, кредиты на неотложные нужды). Основные задачи, которые решает Банк при проведении сделок: оптимизация расходов на обслуживание портфеля ссуд, по которым Банк считает нецелесообразным продолжать работу по взысканию собственными ресурсами и, как следствие, оптимизация объема созданного резерва на возможные потери.

Основными причинами и задачами, определяющими принятие решения о совершении сделок по уступке прав требований, в разрезе потребительских кредитов являются:

- Снижение резервов Банка путем уступки прав требований неликвидных активов.
- Влияние уступки прав требования просроченной задолженности на финансовый результат (согласно отчету о финансовом результате) по предварительной оценке является положительным.
- Дальнейшая передача портфеля просроченной задолженности в работу коллекторских агентств не принесет значимого результата и приведет к снижению потенциальной цены.

Процесс уступки прав требования третьим лицам инициируется и курируется Управлением по предотвращению кредитных потерь Операционной дирекции Банка.

Основными этапами указанного процесса являются:

- Подготовка к уступке прав требования третьим лицам (определение критериев проблемности, формирование портфеля проблемной задолженности согласно критериям проблемности);
- Внутренняя и внешняя оценка сформированного портфеля проблемной задолженности;
- Внутреннее согласование и внешнее согласование цессионной сделки (соглашения об уступке прав требования);
- Выемка из внешнего архива и последующая передача скан копий документов, входящих в юридическое дело клиента и необходимых для осуществления уступленных Банком прав требования, победителю запроса – новому кредитору.

Для определения минимальной цены уступки Банк использует методику, согласно которой проводится расчет ожидаемого финансового результата от альтернативного способа погашения задолженности, основанного на действиях Управлением по предотвращению кредитных потерь Операционной дирекции Банка без проведения уступки прав требований по портфелю, и также учитываются расходы на взыскание и организацию сделок по уступке прав требований.

Сведения о балансовой стоимости уступленных прав требований и финансовому результату по сделкам, проведенным Банком в 2017 г. и 2016 г., приведены в следующей таблице:

(в тысячах российских рублей)

	за 2017 г.	за 2016 г.
Балансовая стоимость уступленных прав требований в т.ч.	742 250	2 106 536
IV и V категории качества	742 250	2 106 536
Выручка от реализации	17 818	21 087
Финансовый результат от выбытия:		
Балансовая прибыль/убыток	(724 432)	(2 085 449)
Признание в доходах требований по процентам и неустойкам (штрафам) включенным в балансовую стоимость уступленных прав требований	326 083	825 237
Восстановление ранее созданных резервов	416 167	1 281 816
Общий результат переуступки прав требований прибыль (убыток)	17 818	21 604

Бухгалтерский учет уступки прав требования по заключенным Банком договорам на предоставление денежных средств (кредитным договорам) осуществляется в порядке, предусмотренном Приложением № 9 Положения Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «о Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» При этом на дату переуступки осуществляется:

- доначисление процентов, включая перенос задолженности по начисленным процентам с внебалансового учета;
- отнесение на доходы сумм неустоек (штрафов, пеней), входящих в объем уступаемых прав требования;

Операции по реализации (уступке) Банком прав требования по заключенным договорам на предоставление денежных средств (кредитов) отражаются на балансовом счете N 61214 "Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств".

Суммарное влияние на финансовый результат от сделки уступки прав требования рассчитывается с учетом восстановления резервов на возможные потери при выбытии активов и списании балансовой стоимости уступленных прав требований. При этом в рамках заключенных договоров по переуступке прав требований Банк, как первоначальный кредитор передает кредитный риск по уступленным кредитным договорам в полном объеме.

Уступка требования Банком, как кредитором (цедентом) другому лицу (цессионарию) осуществляется в соответствии со Статьей 382 Гражданского Кодекса Российской Федерации. Расчеты с цессионарием совершаются на основании заключенных договоров цессии в дату переуступки прав требования. На отчетную дату расчеты по сделкам полностью закрыты. По состоянию на отчетные даты какие-либо требования и обязательства, связанные со сделками цессии, отсутствуют.

Сделки с ипотечными агентствами и специализированными обществами в 2016 и 2017 гг. Банком не осуществлялись.

В 2017 году действуют согласованные и утвержденные критерии отбора для проведения цессии; утвержден регламент по взаимодействию с Блоком Риски ПАО Сбербанк.

8. Информация по сегментам деятельности «Сетелем Банк» ООО

В 2017 году руководство рассматривало деятельность Банка как единый операционный сегмент, в связи с чем дополнительная информация по сегментам в настоящей финансовой отчетности не раскрывается.

В 2016 г. и 2017 г. Банк не выдавал ссуд клиентам, доходы от каждой из которых составили бы более 10% от общих доходов Банка.

Активы и обязательства классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения. Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2018 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны группы развитых стран	Итого
Денежные средства	32 279	—	32 279
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	1 889 937	—	1 889 937
в том числе обязательные резервы	32 786	—	32 786
Средства в кредитных организациях	197 404	—	197 404
Чистая ссудная задолженность	119 996 329	—	119 996 329
Основные средства	817 915	—	817 915
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 827	—	3 827
Прочие активы	1 360 654	1 371	1 362 025
Итого активов	124 298 345	1 371	124 299 716
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	—	—	—
Средства кредитных организаций	100 280 000	1 820 000	102 100 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 657 760	61	5 657 821
Вклады физических лиц	5 118 421	61	5 118 482
Прочие обязательства	2 143 882	52 364	2 196 246
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	59 777	—	59 777
Итого обязательств	108 141 419	1 872 425	110 013 844

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2017 г. (для сравнения):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны группы развитых стран	Итого
Денежные средства	27 534	—	27 534
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	2 547 871	—	2 547 871
в том числе обязательные резервы	30 603	—	30 603
Средства в кредитных организациях	209 991	79	210 070
Чистая ссудная задолженность	99 540 511	—	99 540 511
Основные средства	785 588	—	785 588
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 579	—	2 579
Прочие активы	1 079 429	696	1 080 125
Итого активов	104 193 503	775	104 194 278
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	—	—	—
Средства кредитных организаций	79 980 000	1 906 000	81 886 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 354 673	—	5 354 673
Вклады физических лиц	4 975 737	—	4 975 737
Прочие обязательства	2 600 827	77 691	2 678 518
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	57 158	—	57 158
Итого обязательств	87 992 658	1 983 691	89 976 349

9. Краткий обзор операций со связанными с «Сетелем Банк» ООО сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении

взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Прочие связанные стороны
Средства в кредитных организациях	197 404	–
Чистая ссудная задолженность	4 500 000	–
Прочие активы	241 884	240 659
Средства кредитных организаций	100 280 000	1 820 000
Средства клиентов	–	–
Прочие обязательства	469 586	144 869

Обеспечение под сделки, проводимые со связанными сторонами, условиями договоров не предусмотрено.

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Прочие связанные стороны
Средства в кредитных организациях	209 991	79
Чистая ссудная задолженность	–	–
Прочие активы	14 702	146 982
Средства кредитных организаций	79 980 000	1 906 000
Средства клиентов	–	7 021
Прочие обязательства	484 827	106 641

По состоянию на 1 января 2018 г. участникам Банка предоставлялись межбанковские кредиты. В течение 2016 г. и 2017 г. резервы под операции со связанными сторонами не создавались.

Обеспечение под сделки, проводимые со связанными сторонами, условиями договоров не предусмотрено.

Нарушение сроков размещения по ссудной и приравненной к ней задолженности, предоставленной участникам Банка, в отчетном периоде не допускалось.

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

По состоянию на 1 января 2018 г. на балансе Банка требования по получению процентов по кредитам, предоставленным участникам Банка составили 1 152 тыс. рублей (на 1 января 2017 г.: 0 тыс. руб.). На балансе Банка также нет требований по получению процентов по кредитам, предоставленным на льготных условиях, в том числе участникам Банка.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	219 519	–	–
Процентные расходы	9 329 188	266 454	–
Комиссионные доходы	–	2 154 408	–
Комиссионные расходы	101 309	233	–
Административные и прочие операционные расходы	25 460	3 739	208 098
Прочие доходы	–	–	–

Для сопоставимости данных, ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	135 633	–	–
Процентные расходы	8 834 001	309 767	–
Комиссионные доходы	–	1 096 642	–
Комиссионные расходы	90 949	561	–
Административные и прочие операционные расходы	39 240	122 195	306 184
Прочие доходы	–	1 969	–

Ниже указаны прочие права и обязательства на 1 января 2018 г. по полученным гарантиям по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский Банк	Прочие крупные акционеры	Прочие связанные стороны
Гарантии, полученные Банком	131 750	–	–

Ниже указаны прочие права и обязательства на 1 января 2017 г. по полученным гарантиям по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский Банк	Прочие крупные акционеры	Прочие связанные стороны
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	128 420	–	–

В 2017 г. и 2016 г. Банк не выдавал гарантий связанным сторонам.

В указанные периоды Банком не списывались суммы безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон. Встречные требования и обязательства по взаиморасчетам со связанными с Банком сторонами на отчетную дату отсутствуют.

10. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу «Сетелем Банк» ООО

Выплата вознаграждений персоналу производится в соответствии с Политикой оплаты труда работников «Сетелем Банк» ООО, утвержденной решением Совета директоров Банка (Протокол от 27.09.2017 №15/17). Решением Совета директоров «Сетелем Банк» ООО (Протокол № 20/15 от 30.09.2015 г.) в Банке создан специальный орган, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда - Комитет по вознаграждениям «Сетелем Банк» ООО (далее - "Комитет").

Действующий состав Комитета в количестве трех человек утвержден решением Совета директоров (Протокол № 19/16 от 15.07.2016 года).

К компетенциям Комитета относятся подготовка проектов решений Совета директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В 2017 году было проведено 2 заседания Комитета по вознаграждениям.

Вознаграждения членам Комитета по вознаграждениям Банком не начисляются в связи с тем, что они не являются работниками Банка.

Система оплаты труда Банка распространяется на работников всех структурных подразделений Банка, в том числе подразделений Региональной сети Банка, и покрывает все регионы присутствия Банка. Целью системы оплаты труда Банка является привлечь, удержать, мотивировать работников,

чья квалификация и результативность способствует достижению бизнес и стратегических целей Банка.

Ключевые показатели эффективности деятельности структурных подразделений и работников Банка регламентируются внутренними нормативными документами, в том числе мотивационными программами, утвержденными приказами Банка.

Банк реализует справедливую и прозрачную систему оплаты труда, которая:

- вознаграждает и поощряет работников за их труд в соответствии с их навыками, усилиями и затраченным временем;
- предлагает работникам конкурентоспособное вознаграждение;
- мотивирует каждого работника к достижению высоких результатов деятельности и улучшению продуктивности своего труда;
- является понятной работникам Банка;
- по своей форме соответствует применимым требованиям российского законодательства;
- соответствует характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- предусматривает условия об отсрочке/рассрочке и о последующей корректировке размеров нефиксированной части оплаты труда Председателю Правления, иным работникам, принимающим риски, исходя из сроков реализации результатов их деятельности, предусмотренных Банком, в том числе возможность сокращения или отмены выплат в случае негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению его деятельности, в соответствии с перечнем работников, установленным на основании организационно-распорядительных документов Банка.

Решением Совета директоров Банка (Протокол от 27.09.2017 №15/17) утверждены новые версии следующих документов: «Кадровая политика «Сетелем Банк» ООО» версия 2.0, «Политика оплаты труда работников «Сетелем Банк» ООО» версия 2.0, «Положение о вознаграждении работников, принимающих риски и осуществляющих внутренний контроль и управление рисками «Сетелем Банк» ООО». Основное изменение – изменение по срокам и размерам выплат долгосрочного вознаграждения работникам, принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам клиентов Банка, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка. В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых сотрудникам подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, преобладают оклады (фиксированная часть), которые составляют не менее 50 процентов в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых указанным категориям сотрудников.

Общий по Банку объем стимулирующих выплат определяется с учетом показателей (количественных и качественных), позволяющих учитывать величину всех принимаемых Банком рисков, а также доходность деятельности Банка. В отчетном периоде изменения в качественные и количественные показатели, влияющие на изменение размера вознаграждения, не вносились.

В состав ключевого управленческого персонала включены работники, принимающие риски и члены Правления Банка, осуществляющие функции контроля рисков.

Численность работников, принимающих риски по состоянию на 1 января 2018 г. составляет 10 человек, из них двое являются членами Правления Банка. Численность работников, контролирующие риски и входящих в состав Правления Банка, составляет 3 человека. По состоянию на 1 января 2017 г. численность работников, принимающих риски, составляла 6 человек, работников, контролирующие риски – 4 человека.

Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками фиксированная часть фактического совокупного денежного дохода составляет не менее 50 (пятидесяти) процентов от размера совокупного денежного дохода.

В Банке обеспечена независимость размера фонда оплаты труда подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски.

В формы оценки результатов деятельности, на основании которых производится годовая оценка деятельности данных подразделений, заложены цели, не зависящие от финансового

результата структурных подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

В структуру показателей премирования работников, принимающих риски (Далее - "Риск-тейкеры"), входит группа рисковых показателей (показатели, оценивающие уровень рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате действий работников, принимающих риски. Рисковые показатели устанавливаются с целью стимулирования Риск-тейкеров к разумному принятию рисков и формированию риск-культуры в Банке. Невыполнение целевых значений рисковых показателей уменьшают размер премии соответственно весу этих показателей.

Премия по итогам работы за год для Риск-тейкеров зависит от суммарного выполнения по всем показателям премирования, зафиксированным в соглашении к трудовому договору.

Отложенная часть нефиксированной части оплаты труда может быть скорректирована уполномоченным органом Банка в случае отклонения фактического выполнения по корректирующим показателям от планового значения.

Отложенная часть нефиксированной части оплаты труда работников «Сетелем Банк» ООО, принимающих риски в цикле, начинающемся с 2017 года подлежит пересмотру/корректировке в сторону снижения в случае отклонения фактического уровня:

1. рентабельности собственного капитала (ROAE) в целом по Банку по МСФО от планового (согласно утверждённому бюджету (бизнес-плану), действующему на момент рассмотрения вопроса о выплате отложенной части нефиксированной части оплаты труда) по итогам 2018-2020 годов.

2. и/или показателя *cost/income* (расходы/доходы) в соответствии с внутренними нормативными и организационно-распорядительными документами Банка.

Количество работников, относящихся к ключевому управленческому персоналу - членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия и контроля рисков, получивших в течение 2017 г. выплаты нефиксированной части оплаты труда, составило 15 человек.

При этом общий размер выплаченных краткосрочных премий составил 49 836 тыс. руб. (в 2016 году - 109 010 тыс. руб.). Все выплаты нефиксированной части проводятся только в денежной форме.

Общий размер фиксированной части оплаты труда, выплаченной данной категории работников, составил 100 065 тыс. руб. (в 2016 – 131 886 тыс. руб.). Из них на выплаты в неденежной форме пришлось 3 535 тыс. руб. (в 2016 - 4 269 тыс. руб. (оплата парковки, аренда авто и прочие доходы в натуральной форме).

Внутренними нормативными документами не предусмотрены и Банком в течение 2017 г. и 2016 г. не выплачивались вознаграждения после окончания трудовой деятельности – такие как пенсионные выплаты (пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию) и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности). Гарантированные премии и стимулирующие выплаты при приеме на работу не предусмотрены системой оплаты труда Банка и в 2016 г.- и 2017 г не выплачивались.

Общий объем отсроченных вознаграждений отражен в балансе Банка на 01.01.2018 г. в сумме дисконтированных начислений в размере 11 685 тыс. руб. (На 01.01.2017 г. в размере 40 617 тыс. руб.).

В течение 2017 г. Банк осуществил выплаты компенсаций (выходное пособие в понимании Положения Банка России № 465-П от 15.04.2015 г. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях») при увольнении по соглашению сторон ключевому управленческому персоналу в размере 12 300 тыс. руб. (в 2016 г. в размере 18 970).

В течение 2017 г. были произведены выплаты долгосрочных (отложенных) вознаграждений за результаты деятельности 2015 г. в сумме 3 225 тыс. руб. (в 2016 г. выплаты отложенной части не производились). Выплаты проводились в денежной форме.

Корректировки отложенной части вознаграждения для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в 2017 г. были произведены в сумме 27 512 тыс.руб. в сторону уменьшения. При этом за счет выхода работников из состава риск-тейкеров (общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки) в размере 25 285 тыс.руб. (в 2016 в размере 2 111 тыс. руб.). За счет снижения объема отложенной части вознаграждения (общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее

установленных факторов корректировки) в размере 2 227 тыс.руб. (в 2016 г.в размере 2 067 тыс. руб.).

11. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

(в тысячах российских рублей)

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2018 года	Данные на 01.01.2017 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	79
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 872 431	1 906 079
4.1	банков-нерезидентов	1 820 000	1 906 000
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	52 370	-
4.3	физических лиц - нерезидентов	61	79

12. Раскрытие информации о деятельности «Сетелем Банк» ООО

Данная годовая отчетность утверждена к выпуску 15 марта 2018 г. единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка.

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

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

Председатель Правления

Лыков Андрей Владимирович

Главный бухгалтер – Директор
Департамента бухгалтерского
учета и налогообложения

Обухова Наталья Александровна



15 марта 2018 года