

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на «01» июля 2016 г.

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

Сетелем Банк ООО

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	п.4.1	24 748	26 973
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	п.4.1	312 099	1 723 789
2.1	Обязательные резервы	п.4.1	25 855	26 612
3	Средства в кредитных организациях	п.4.1	172 231	176 586
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	п.4.1.2	93 777 037	94 421 602
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	619 283	411 132
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	п.4.1.3	3 486	546
12	Прочие активы	п.4.1.4	1 061 954	1 712 762
13	Всего активов		95 970 838	98 473 390
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	п.4.1.5	77 036 000	78 172 000
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	п.4.1.6	4 101 353	5 251 339
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	п.4.1.6	3 700 854	5 026 811
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	п.4.1.7	1 575 555	1 417 171
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	п.4.1.9	35 843	25 539
23	Всего обязательств		82 748 751	84 866 049
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	229 740	189 816
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	3 668 760	3 159 049
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	п.4.3	-136 413	798 476
35	Всего источников собственных средств		13 222 087	13 607 341
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	п.4.1.9	279 964	285 265
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера	п.4.1.9	0	265 127

Председатель Правления

Ларченко Сергей Владимирович

Главный бухгалтер

Филичев Владимир Станиславович

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

«08» августа 2016 года



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 1-ое полугодие 2016 г.

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

Сетелем Банк ООО

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

Код формы по ОКУД 0409807
квартальная
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	п.4.2.3	7 376 226	8 253 306
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	п.4.2.3	72 187	211 664
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	п.4.2.3	7 304 039	8 041 642
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	4 549 253	4 742 607
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	п.4.2.3	4 549 253	4 742 606
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		0	1
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	п.4.2.3	2 826 973	3 510 699

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	-1 728 286	-2 366 680
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	п.4.2.1	-106 028	-155 822
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 098 687	1 144 019
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	830	2 808
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	п.4.2.2	-332	-430
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	1 428 160	1 317 031
15	Комиссионные расходы	п.4.2.4	66 907	42 719
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	-109 070	-66 147
19	Прочие операционные доходы		461 574	29 127
20	Чистые доходы (расходы)		2 812 942	2 383 689
21	Операционные расходы	п.4.2.5	2 787 232	2 746 979

22	Прибыль (убыток) до налогообложения		25 710	-363 290
23	Возмещение (расход) по налогам	п.4.2.6	162 123	161 097
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-136 413	-524 387
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-136 413	-524 387

Раздел 2. О совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-136 413	798 476
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, имеющих 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		-136 413	798 476

Председатель Правления

Ларченко Сергей Владимирович

Главный бухгалтер

Филичев Владимир Станиславович

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

«08» августа 2016 года



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

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

на "01" июля 2016 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
квартальная

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			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):		3 668 760	X	3 159 049	X
2.1	прошлых лет		3 668 760	X	3 159 049	X
2.2	отчетного года		0	X	0	X
3	Резервный фонд		229 740	X	189 816	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X

5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		13 358 500	X	12 808 865	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0		0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		259 729		89 476	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0		0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0		0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0		0	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		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	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0		0	
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		1 877 288	X	1 313 482	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		2 137 017	X	1 402 958	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		11 221 483	X	11 405 907	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:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	X	X	X
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		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0		0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0		0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		1 877 288	X	1 313 482	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		1 877 288	X	1 313 482	X
41.1.1	нематериальные активы		173 153	X	134 214	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		1 704 135	X	1 179 268	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)		1 877 288	X	1 313 482	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		11 221 483	X	11 405 907	X
Источники дополнительного капитала						

46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		7 287 904	X	8 029 320	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:		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	X	X	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		7 287 904	X	8 029 320	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0		0	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0		0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		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)		7 287 904	X	8 029 320	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		18 509 387	X	19 435 227	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		112 130 523	X	112 191 826	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		112 130 523	X	112 191 826	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		112 130 523	X	112 191 826	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		10.0075	X	10.1664	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		10.0075	X	10.1664	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		16.5070	X	17.3232	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		5.1250	X	0.0000	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.6250	X	0.0000	X
66	антициклическая надбавка		0.0000	X	0.0000	X

67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.0100	X	0.0000	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала			X		X
70	Норматив достаточности основного капитала			X		X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			X		X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
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		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	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		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	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		0	X	0	X

	расчета собственных средств (капитала)					
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		0	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N 4.3 сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	п.4.3	96 067 714	90 310 565	88 454 157	96 767 810	92 337 450	90 461 822
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		316 810	316 810	0	1 750 762	1 750 762	0

1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		316 810	316 810	0	1 750 762	1 750 762	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:		1 924 498	1 924 498	384 900	156 083	156 083	31 217
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и		0	0	0	0	0	0

	залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований							
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		0	0	0	0	0	0

	государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинарованных в иностранной валюте							
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральному 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 кредитоспособн ости, 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	93 826 406	88 069 257	88 069 257	94 860 965	90 430 605	90 430 605
1.4.1	Ссудная задолженность		87 045 996	81 615 806	81 615 806	90 235 848	84 005 131	84 005 131

	физических лиц и их %%							
1.4.2	Вложения в права требования, приобретенные по договорам финансировани я под уступку денеж.треб-я		5 697 241	5 458 664	5 458 664	3 847 525	3 669 918	3 669 918
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральному банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентам и риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентам и риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 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 коэффициентам и риска, всего, в том числе:	п.4.3	44 886	16 050	20 865	46 245	16 929	22 008
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		28 785	0	0	29 273	0	0

2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		16 101	16 050	20 865	16 972	16 929	22 008
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, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам 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	6 382 418	3 914 892	6 396 476	7 722 298	5 674 003	10 485 758
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		4 899 083	3 484 063	4 877 688	5 441 369	4 317 992	6 045 189
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		75 233	6 255	10 634	90 132	22 387	38 058
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		80 989	0	0	85 082	1 032	2 064
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		860 366	346 430	1 039 290	1 605 475	1 198 367	3 595 102
3.5	с коэффициентом		466 747	78 144	468 864	500 240	134 224	805 345

	риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	п.4.3	279 964	244 121	0	285 265	259 726	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		279 964	244 121	0	285 265	259 726	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0		0	0		0

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

<2> Страновые оценки указаны в соответствии 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 присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Ratings либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс. руб.

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	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные	Совокупная величина кредитного риска

						рейтингов	потери	
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 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	п.6.4	1 380 722	897 779
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		27 614 430	17 955 577
6.1.1	чистые процентные доходы		22 157 485	14 223 101
6.1.2	чистые непроцентные доходы		5 456 945	3 732 476
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5

7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1.1	Общий		0	0
7.1.2	Специальный		0	0
7.1.3	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. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и
иным активам

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	п.4.2.1	8 440 366	1 702 642	6 737 724
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		8 189 683	1 728 286	6 461 397

1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		214 840	-35 948	250 788
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		35 843	10 304	25 539
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		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.	11 221 483	10 675 912	11 405 907	12 768 238
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		93 872 165	93 136 701	96 837 425	99 955 663
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		12.0	11.5	11.8	12.8

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристик инструмента	Описание характеристик инструмента	Описание характеристик инструмента	Описание характеристик инструмента	Описание характеристик 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	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Применимое	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия

	право					
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	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
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)	12.05.2015	31.12.2013	12.05.2015	01.04.2014	31.03.2014

	размещения) инструмента					
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	Первоначальна я дата (даты) возможной реализации прав досрочного выкупа (погашения) инструмента условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход						
17	тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо	не применимо	плавающая ставка	плавающая ставка
18	Ставка	не применимо	не применимо	не применимо	MosPrime + 4 75% годовых	MosPrime+ 4 75% годовых
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по	нет	нет	нет	нет	нет

	обыкновенным акциям					
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	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента в который	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

	конвертируется инструмент					
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет	нет	нет
31	Условия при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординирова нность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта 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 2 965 138, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 618 859;
 - 1.2. изменения качества ссуд 2 181 324;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к

- рублю, установленного Банком России, 0;
- 1.4. иных причин 164 955.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1 236 852, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 859 746;
- 2.3. изменения качества ссуд 309 994;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
- 2.5. иных причин 67 112.

Председатель Правления

Ларченко Сергей Владимирович

Главный бухгалтер

Филичев Владимир Станиславович

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

«08» августа 2016 года



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

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

(публикуемая форма)

на 01 июля 2016 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	п.6.2	4.5	10.0	10.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	10.0	10.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	16.5	17.3
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	52.4	34.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	95.8	85.3
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	86.8	97.2

8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25.0	Максимальное	6.2	Максимальное	5.7
				Минимальное	0.2	Минимальное	0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0		6.2		5.7
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		3.0		0		0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		50.0		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
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 одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской						

	группы (H21)				
--	--------------	--	--	--	--

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	п.4.4	95 970 838
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		не применимо 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		24 412
7	Прочие поправки		2 123 085
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		93 872 165

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего	п.4.4	95 984 770
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		2 137 017

3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		93 847 753
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 (базового) 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		244 121
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		219 709
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		24 412
Капитал и риски			

20	Основной капитал		11 221 483
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		93 872 165
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 : строка 21), процент		12.0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

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

«08» августа 2016 года



Ларченко Сергей Владимирович

Филичев Владимир Станиславович

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	
45277556000	24387587	45277556000

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
На 01 июля 2016 г.

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

Сетелем Банк ООО

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	п.4.5	1 949 100	1 962 010
1.1.1	проценты полученные		7 430 679	8 244 781
1.1.2	проценты уплаченные		-4 552 434	-4 835 938
1.1.3	комиссии полученные		1 614 234	1 574 164
1.1.4	комиссии уплаченные		-121 157	-157 415
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		831	2 808
1.1.8	прочие операционные доходы		462 051	29 127

1.1.9	операционные расходы		-2 722 981	-2 734 420
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-162 123	-161 097
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-3 053 156	-4 949 649
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		757	9 828
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		-977 690	7 536 938
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		298 083	-91 711
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		-1 136 000	-10 342 500
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1 149 972	-1 838 056
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		-88 334	-224 148
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-1 104 056	-2 987 639
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		-309 871	-5 913

2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-526	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-310 397	-5 913
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	2 500 000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	2 500 000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-3 060	-401
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-1 417 513	-493 953
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1 900 736	1 068 574
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		483 223	574 621

Председатель Правления

Ларченко Сергей Владимирович

Главный бухгалтер

Филичев Владимир Станиславович

Исполнитель Клименко Н.В.

Телефон: (495) 729 52 00

«08» августа 2016 года



Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности «Сетелем Банк» ООО за 1 полугодие 2016 года

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность «Сетелем Банк» Общества с ограниченной ответственностью («Сетелем Банк» ООО), составлена за период, начавшийся 1 января 2016 г. и закончившийся 30 июня 2016 г. (далее – «за 1 полугодие 2016 г.»).

В промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 1 полугодие 2016 г. включены:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;
 - 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)»;
 - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».
- Настоящая Пояснительная информация к отчетности за 1 полугодие 2016 г.

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).

По состоянию на 1 июля 2016 г. количество региональных представительств Банка, входящих в сеть обособленных подразделений Банка, по сравнению с количеством на 1 января 2016 г., изменилось и составляет 74 региональных представительств Банка (на 1 января 2016 г. – 75 региональных представительств).

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».

Изменений в составе лицензий, на основании которых Банк осуществляет свою деятельность, в 1 полугодии 2016 г. не происходило.

Области финансовой деятельности, в которых у Банка сосредоточены основные бизнес - процессы, в 1 полугодии 2016 г. не изменились и по-прежнему составляют: потребительское

кредитование физических лиц, операции торгового финансирования, а также межбанковское кредитование.

К основным доходным операциям Банка, оказавшим влияние на финансовый результат за 1 полугодие 2016 г., следует отнести:

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

К основным операциям Банка, оказавшим влияние на финансовый результат в части расходов за 1 полугодие 2016 г., следует отнести:

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

2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности «Сетелем Банк» ООО за 1 полугодие 2016 года

В 1 полугодии 2016 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, нецелевых кредитов, а также кредитных карт. По состоянию на 1 июля 2016 г. ссудная задолженность физических лиц по всем продуктам потребительского кредитования составила 93 841 181 тыс. руб. (на 1 января 2016 г. ссудная задолженность по всем продуктам потребительского кредитования составила 96 612 719 тыс. руб.). Таким образом, по состоянию на 1 июля 2016 г. по сравнению с 1 января 2016 г. портфель Банка сократился на 2,95 %.

В текущем периоде 2016 года Банк продолжал осуществлять операции по торговому финансированию юридических лиц. В соответствии с заключенными соглашениями Банк приобретает денежные требования автодилеров по ранее приобретенным транспортным средствам у производителей. Объем портфеля по данным операциям вырос на 48,07% с 3 847 525 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2016 г. до 5 697 241 тыс. руб. по состоянию на 1 июля 2016 г.

Выданные межбанковские кредиты по состоянию на 1 июля 2016 г. составили 1 900 000 тыс. руб. (на 1 января 2016 г. – 0 тыс. руб.). По состоянию на 1 июля 2016 г. и 1 января 2016 г. отсутствовали межбанковские кредиты, выданные банкам-нерезидентам.

Привлеченные межбанковские кредиты по состоянию на 1 июля 2016 г. составили 77 036 000 тыс. руб. (на 1 января 2016 г. – 78 172 000 тыс. руб.), из них привлечено от банков-нерезидентов 1 906 000 тыс. руб. (на 1 января 2016 г. – 2 042 000 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 ОАО «Сбербанк России» на сумму 5 180 000 тыс. руб.

Общий процентный доход, полученный за 1 полугодие 2016 г. от кредитования физических лиц, составил 7 506 668 тыс. руб., в том числе комиссии, относимые к процентным доходам в сумме 10 766 тыс. руб. (за 1 полугодие 2015 г. – 7 998 919 тыс. руб.). Процентный доход, полученный в виде комиссий от операций торгового финансирования за 1 полугодие 2016 г. составил 389 796 тыс. руб. (за 1 полугодие 2015 г. – 385 354 тыс. руб.).

В течение 1 полугодия 2016 г. Банк не осуществлял сделки по уступке прав требования (цессии) просроченной задолженности по кредитам, выданным физическим лицам, возникшей в результате неисполнения соответствующих договоров.

В течение 1 полугодия 2016 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 за 1 полугодие 2016 г. составили 1 179 592 тыс. руб. (за 1 полугодие 2015 г. прочие комиссионные вознаграждения составили 1 088 201 тыс. руб.).

В течение 1 полугодия 2016 г. Банк ограничил развитие своей региональной сети и расширение партнерской базы. Тем не менее, затраты на поддержание масштабов бизнеса и поддержание кредитного портфеля принесли Банку убытки по итогам 1 полугодия 2016 г. в размере 136 413 тыс. руб. Убыток по итогам аналогичного периода прошлого года (1 полугодие 2015 г.) составлял 524 387 тыс. руб.

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

В 1 полугодии 2016 г. в Учетную политику Банка изменений не вносилось - принципы и методы учета применялись без исключений и изменений.

В данном отчетном периоде 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.

4. Сопроводительная информация к публикуемым формам отчетности бухгалтерского (финансового) отчета «Сетелем Банк» ООО за 1 полугодие 2016 г.

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

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

(в тысячах российских рублей)

	На 1 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Наличные средства	24 748	26 973
Остатки по счетам в Банке России	286 244	1 697 177
Корреспондентские счета и депозиты, предоставленные на срок не более 30 дней, в банках:		
- Российской Федерации	172 231	176 586
- других стран	172 139	176 394
	92	192
Итого денежных средств и их эквивалентов	483 223	1 900 736
Остатки по счетам в Банке России в части фонда обязательных резервов	25 855	26 612

На 1 июля 2016 г. и 1 января 2016 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 01 июля 2016 г., предоставлена по сроку, оставшемуся до погашения суммы денежных средств в соответствии с договором на размещение денежных средств.

(в тысячах российских рублей)

	На 1 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Кредиты коммерческим банкам со сроком погашения до 30 дней	1 900 000	—
Кредиты коммерческим банкам со сроком погашения от 31 дня до 1 года	—	—
Итого средств в других банках	1 900 000	—

По состоянию на 1 июля 2016 г. и 1 января 2016 г. депозиты в других банках не были обеспечены залогом.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2016 г.		На 1 января 2016 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Операции торгового финансирования	5 697 241	99.31	3 847 525	98.96
Авансы выданные (залоговые депозиты по договорам аренды)	38 854	0.68	39 492	1.02
Прочие средства, предоставленные индивидуальным предпринимателям	844	0.01	794	0.02
Итого кредитов и авансов клиентам – юридическим лицам	5 736 939	100	3 887 811	100
Резервы по операциям торгового финансирования	(238 577)		(177 607)	
Резервы по авансам выданным (залоговым депозитам по договорам аренды)	(38 854)		(39 492)	
Резервы по прочим средствам, предоставленные индивидуальным предпринимателям	(844)		(794)	
Итого кредитов и авансов клиентам – юридическим лицам с учетом обесценения	5 458 664		3 669 918	

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
	Сумма	Сумма
Всего потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам	93 841 181	96 612 719
Прочие средства, предоставленные физическим лицам	135	35
Резервы под обесценение	(7 422 943)	(5 861 070)
Итого потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам с учетом обесценения	86 418 373	90 751 684

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 июля 2016 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 30 дней	От 31 дня до 1 года	Более 1 года	Просроченные и с неопределенным сроком	Итого
Ссудная задолженность	8 381 945	39 000 786	48 081 437	5 974 254	101 438 422
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	1 900 000	-	-	-	1 900 000
Операции торгового финансирования	2 534 354	3 146 825	-	16 062	5 697 241
Кредиты, предоставленные физическим лицам	3 947 591	33 953 961	49 981 437	5 958 192	93 841 181
Резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным физическим лицам	(182 100)	(792 900)	(814 005)	(5 633 803)	(7 422 808)
Резервы по операциям торгового финансирования	(103 850)	(132 011)	-	(2 716)	(238 577)
Чистая ссудная задолженность	8 095 995	36 175 875	49 167 432	337 735	93 777 037

Ниже представлена также информация на 1 января 2016 г. для сравнительных данных:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 30 дней	От 31 дня до 1 года	Более 1 года	Просроченные и с неопределенным сроком	Итого
Ссудная задолженность	4 951 350	36 398 547	54 247 148	4 863 199	100 460 244
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	-	-	-	-	-
Операции торгового финансирования	1 415 151	2 424 894	-	7 480	3 847 525
Кредиты, предоставленные физическим лицам	3 536 199	33 973 653	54 247 148	4 855 719	96 612 719
Резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным физическим лицам	(175 827)	(742 869)	(787 720)	(4 154 619)	(5 861 035)
Резервы по операциям торгового финансирования	(79 486)	(94 275)	-	(3 846)	(177 607)
Чистая ссудная задолженность	4 696 037	35 561 403	53 459 428	704 734	94 421 602

Операции по торговому 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 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Макрорегион		
Волга	12 508 804	13 345 427
Волго-Вятка	7 289 057	7 510 487
Дальний Восток	1 284 392	1 280 226
Москва	18 224 474	17 783 850
Северо-Запад	11 019 515	10 987 087
Сибирь	8 053 416	8 558 759
Урал	11 774 659	12 543 857
Центр	4 287 060	4 539 764
Центральное Черноземье	6 104 198	6 203 802
Юг	13 295 606	13 859 460
Итого	93 841 181	96 612 719

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

Раскрытие информации о составе, структуре и изменении стоимости основных средств и нематериальных активов за 1 полугодие 2016 г. связано с изменением правил учета, вызванных вступлением в силу с 01.01.2016 г. Положения Банка России от 22.12.2014 г. №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – «Положение Банка России № 448-П») и внесением изменений в Учетную политику Банка. По состоянию на 01 января 2016 г. состав основных средств и нематериальных активов характеризовался следующими данными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания, улучшения арендо- ванного имущества	Мебель	Компьютер- ная техника	Прочее обору- дование	Итого по основным средствам	Немате- риальные активы
Первоначальная стоимость на 1 января 2016 г.	29 052	17 826	332 903	125 343	505 124	59 757
Накопленная амортизация	(6 522)	(15 300)	(218 387)	(79 650)	(319 859)	(9 753)
Остаточная стоимость на 1 января 2016 г.	22 530	2 526	114 516	45 693	185 265	50 004

Исходя из Положения Банка России от 16.07.2012 № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" и в соответствии с письмом Банка России от 24.11.2015 г. № 01-18-1/10014 в первый рабочий день 2016 года после составления баланса на 1 января 2016 года, до отражения в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение первого рабочего дня 2016 года, был осуществлен перенос остатков по счетам:

Часть остатков счета N 61403 "Расходы будущих периодов по другим операциям" в виде капитальных затрат в арендованные основные средства, соответствующие пункту 2.1 Положения Банка России № 448-П перенесены на счет N 60401 "Основные средства (кроме земли)" в размере 16 601 тыс. руб.;

Часть остатков счета N 61403 "Расходы будущих периодов по другим операциям" в виде платежей за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, соответствующих пункту 3.1 Положения Банка России № 448-П перенесены на счет N 60901 "Нематериальные активы" в сумме 204 934 тыс. руб.

Кроме того, Банком были внесены изменения в классификацию схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы с учетом специфики деятельности Банка.

Таким образом, входящие остатки и изменение стоимости основных средств и нематериальных активов за 1 полугодие 2016 г. представлены данными следующей таблицы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Капитальные вложения в неотделимые улучшения	Мебель	Вычислитель- ная техника и коммуникаци- онное оборудование	Оборудова- ние	Хозяйст- венный инвента- рь	Итого по основным средствам	Нематериал- ные активы
Первоначальная стоимость	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	39 131	2 609	136 879	23 190	56	201 865	254 938
Поступления	—	988	30 989	765	800	33 542	33 848
Начисленная амортизация	(780)	(529)	(45 327)	(4 553)	(94)	(51 283)	(47 988)
Выбытие	—	(165)	(877)	(2 522)	—	(3 564)	—
В т.ч. реализация	—	—	—	—	—	—	—
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам	—	165	558	2 522	—	3 245	—
Остаточная стоимость на 1 июля 2016 г.	38 351	3 068	122 222	19 402	762	183 805	240 798

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 июля 2016 г. и 1 января 2016 г. нет. Величина списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы составляет незначительную сумму (менее 0,2% от суммы списаний). Затраты на исследования и разработки в качестве расходов в отчетном периоде не признавались.

В 1 полугодии 2016 г. и в течение 2015 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 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Вложение в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов, в т.ч.	192 085	173 687
- Вложение в создание и приобретение нематериальных активов	192 085	173 687
Материальные запасы, в т.ч.:	2 595	2 176
- Запасные части	599	0
- Материалы	1 873	2 074
- Инвентарь и принадлежности	104	102
- Материалы для сооружения, создания и восстановления ОС	19	0

Вложение в создание и приобретение нематериальных активов в основном были осуществлены в рамках проекта по обновлению информационно-технологических систем Банка в связи с реализацией изменений к Федеральному Закону от 27.07.2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных».

В имуществе Банка также учитываются имущество, полученное по договорам отступного, залога, назначение которого не определено.

В соответствии с Письмом Банка России от 24.11.2015 № 01-18-1/10014 в первый рабочий день 2016 года после составления баланса на 1 января 2016 года до отражения в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение первого рабочего дня 2016 года был осуществлен перенос остатков по счетам:

Остатки по счету N 61011 "Внеоборотные запасы" в части, соответствующей пункту 5.1 Положения Банка России № 448-П были перенесены на счет N 62001 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи" в размере 546 тыс. руб.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 486	546

Переоценка основных средств и нематериальных активов в 1 полугодии 2016 г. и в течение 2015 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 актами Банка России.

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств по состоянию на 1 июля 2016 г. составляет 53 676 тыс. руб. (по состоянию на 01 января 2016 г. 4 387 тыс. руб.).

4.1.4. Прочие активы

На 1 июля 2016 г. и 1 января 2016 г. обеспечение по прочим активам отсутствовало.

Структура и состав прочих активов в 1 полугодии 2016 не изменились. Доля прочих активов в общих активах по состоянию на 1 июля 2016 г. и 1 января 2016 г. составляла 1.1% и 1.7% соответственно.

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

4.1.5. Средства других банков

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

(в тысячах российских рублей)		На 1 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Срочные депозиты других банков:			
Банки-резиденты, в том числе:		75 130 000	76 130 000
- со сроком привлечения до 1 года		17 800 000	11 100 000
- в т.ч. депозиты «овернайт»		—	—
- со сроком привлечения свыше 1 года		57 330 000	65 030 000
Банки-нерезиденты, в том числе:		1 906 000	2 042 000
- со сроком привлечения до 1 года		—	—
- со сроком привлечения свыше 1 года		1 906 000	2 042 000
Итого средств других банков		77 036 000	78 172 000

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
БНП Париба Персонал Финанс С.А. (Франция)	26 марта 2014 г.	31 марта 2014 г.	1 820 000	10 (десять) лет	заключение получено

По привлеченным на 1 июля 2016 г. и 1 января 2016 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 июля 2016 г. и 1 января 2016 г. Банк не привлекал кредитов, депозитов и прочих средств Банка России.

Банк имеет на отчетную дату Соглашение об открытии возобновляемой рамочной кредитной линии с дифференцированными процентными ставками, заключенное с ПАО Сбербанк (далее - Кредитор), 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 01 июля 2016 г. Банк выполнил все финансовые ковенанты, так норматив Н1.0 составлял 16.5% (при лимите 10%), норматив Н6 составлял 6.2% (при лимите 25%), норматив Н2 составлял 52.4% (при лимите 15%), норматив Н3 составлял 95.8% (при лимите 50%), норматив Н4 составлял 86.8% (при лимите 120%).

К нефинансовым обязательствам (ковантам) Банка относится снижение доли владения (прямо и/или косвенно (в том числе через третьих лиц)) компании БНП Париба Персонал Финанс С.А. (Франция) («BNP Paribas Personal Finance S.A.») (регистрационный номер 542 097 902, юридический адрес: 75009 Франция, Париж, Бульвар Османн, 1) 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 Кредитору или уменьшения доли в уставном капитале Банка в связи с увеличением доли Кредитора в уставном капитале Банка.

По состоянию на 01 июля 2016 г. все вышеуказанные ковенанты выполняются.

4.1.6. Средства клиентов <i>(в тысячах российских рублей)</i>		На 1 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Физические лица и индивидуальные предприниматели:			
- Текущие счета/счета «до востребования»		3 700 854	5 026 811
- Срочные вклады		-	-
Итого средств физических лиц		3 700 854	5 026 811
Прочие корпоративные клиенты:			
- Текущие/расчетные счета		12 557	50 441
Незавершенные расчеты с торгово-сервисными предприятиями		318 635	146 727
Незавершенные расчеты по операциям торгового финансирования		69 307	27 360
Итого средств корпоративных клиентов		400 499	224 528
Итого средств клиентов		4 101 353	5 251 339

Ниже приведено распределение средств клиентов Банка по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2016 г.		На 1 января 2016 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	3 700 854	90.23	5 026 811	95.72
Юридические лица				
Торговля	10 665	0.26	26 548	0.51
Страхование	1 892	0.05	23 893	0.45
Средства по незавершенным расчетам и переводам	387 942	9.46	174 087	3.32
Итого средств клиентов	4 101 353	100	5 251 339	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

Структура и состав прочих обязательств в 1 полугодии 2016 не изменились. Доля прочих обязательств в общих обязательствах и активах по состоянию на 1 июля 2016 г. и 1 января 2016 г. составляла 1.90% и 1.67% соответственно.

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

Оценочные резервы на реструктуризацию представляют собой специальный резерв, созданный для покрытия убытков, понесенных в процессе реструктуризации бизнеса в 2011-2012 гг. В 2015 г. Банк использовал созданный ранее резерв для выплат работникам в связи с оптимизацией организационной структуры Банка. Выплат в 1 полугодии 2016 г. за счет сформированного резерва на реструктуризацию не производилось.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 1 полугодие 2016 г.	За 1 полугодие 2015 г.
Резерв на реструктуризацию на 1 января	2 093	2 187
Изменение резерва на реструктуризацию в течение полугодия	-	-
(восстановление)	-	(56)
Использование резерва на реструктуризацию в течение полугодия	-	-
Резерв на реструктуризацию на 1 июля	2 093	2 131

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 1 полугодие 2016 г.	За 1 полугодие 2015 г.
Резерв под судебные иски на 1 января	41 075	17 760
Начисление резерва под судебные иски в течение полугодия	94 365	62 046
Использование резерва под судебные иски в течение полугодия	(11 079)	(6 584)
Восстановление резерва по судебным искам в течение полугодия	(67 441)	(29 495)
Резерв под судебные иски на 1 июля	56 920	43 727

Резерв под предстоящие выплаты премии по итогам работы за 2016 год начисляется ежемесячно на основании профессионального суждения Финансового департамента. По состоянию на 1 июля 2016 г. начислено 92 000 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). После внесения в мае 2015 г. изменений в Устав Банка по увеличению уставного капитала Банка, других изменений величины уставного капитала не происходило. В следующей таблице представлена структура собственного зарегистрированного уставного капитала Банка и долей, принадлежащих участникам Банка на 1 июля 2016 г. и 1 января 2016 г.:

	Доля, %	На 1 июля 2016 г. Номинальная стоимость	Доля, %	На 1 января 2016 г. 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>	На 1 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Неиспользованные кредитные линии	279 964	285 265
Выданные гарантии и поручительства	-	-
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(35 843)	(25 539)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	244 121	259 726

- условные обязательства некредитного характера.

По данной статье баланса на 1 июля 2016 г. отражены нулевые остатки, т.к. на отчетную дату завершено судебное разбирательство и сумма 265 127 тыс. руб. списана с учета.

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 1 полугодие 2016 г.	За 1 полугодие 2015 г.
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным клиентам физическим лицам	(1 561 976)	(2 002 552)
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентам	(106 028)	(155 822)
Изменение резерва на возможные потери по операциям торгового финансирования	(60 970)	(203 255)
Изменение резерва на возможные потери по прочим размещенным средствам	688	(5 051)
Итого изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(1 728 286)	(2 366 680)

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 1 полугодие 2016 г.	За 1 полугодие 2015 г.
Резервы по дебиторской задолженности в части предоплаты товарно - материальных ценностей	(468)	2 023
Резервы по дебиторской задолженности в части прочих требований по счетам расчетов с дебиторами	(40)	202
Резервы по прочим активам	(101 775)	(51 760)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	(6 787)	(16 612)
Итого убытки (прибыль), признанные в отчетном периоде от создания и восстановления резервов на возможные потери по прочим потерям	(109 070)	(66 147)

4.2.2. Информация о сумме курсовых разниц

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2016 г.	На 1 июля 2015 г.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	421	2 829
Чистые доходы от неотделимых встроенных производных инструментов	409	(21)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(332)	(430)
Итого чистая прибыль /убыток по операциям с иностранной валютой	498	2 378

4.2.3. Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2016 г.	На 1 июля 2015 г.
Процентные доходы		
По кредитам физических лиц	7 506 668	7 998 919
По средствам, размещенным в других банках	72 149	211 503
По корреспондентским счетам в других банках	38	161
Штрафы за нарушение условий кредитных договоров	85 747	140 150
Доходы от погашения и реализации приобретенных прав требований	389 796	385 354
Комиссионные расходы по договорам о сотрудничестве с партнерами в рамках программы потребительского кредитования	(678 172)	(482 781)*
Итого процентных доходов	7 376 226	8 253 306*
Процентные расходы		
По срочным депозитам других банков	4 549 253	4 742 607
По срочным вкладам физических лиц	—	—
Итого процентных расходов	4 549 253	4 742 607
Чистые процентные доходы	2 826 973	3 510 699*

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

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в разделе 9.

4.2.4. Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2016 г.	На 1 июля 2015 г.
Комиссионные доходы:		
По услугам, связанным с кредитованием физических лиц	1 179 333	1 087 276
За расчетно-кассовое обслуживание	248 568	228 830
Прочие комиссионные доходы	259	925
Итого комиссионных доходов	1 428 160	1 317 031
Комиссионные расходы:		
По расчетным операциям	59 037	36 272
Прочие комиссионные расходы	7 870	6 447
Итого комиссионных расходов	66 907	42 719*
Чистые комиссионные доходы	1 361 253	1 274 311*

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

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в разделе 9.

4.2.5. Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2016 г.	На 1 июля 2015 г.
Расходы на содержание персонала	1 689 978	1 620 426
Страховые взносы в фонды	470 282	468 267
Административные расходы	175 658	244 693
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	2 693	0
Расходы по операционной аренде основных средств	160 408	159 130
Расходы на телекоммуникационные услуги	78 318	84 724
Амортизация основных средств	51 284	24 867
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	30 038	36 291
Расходы на ТМЦ	12 149	13 450
Амортизация нематериальных активов	48 022	525
Расходы, связанные с использованием объектов интеллектуальной собственности	15 900	58 349
Рекламные и маркетинговые услуги	5 099	3 948
Командировочные расходы	15 886	11 842
Платежи в фонд страхования вкладов	7 126	3 738
Расходы от операций с предоставленными физ. лицам кредитами (в т.ч. реализация прав требования по кредитным договорам)	2 439	0
Прочее (реализация внеоборотных запасов и имущества)	526	335
Прочие операционные расходы	21 426	16 394
Итого административные и прочие операционные расходы	2 787 232	2 746 979

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 июля 2016 г. и 1 июля 2015 г., отражены по счетам расходов следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2016 г.	На 1 июля 2015 г.
Налог на добавленную стоимость	135 241	127 626
Налог на прибыль	—*	—*
Налог на имущество	553	582
Госпошлина	26 329	32 889
Итого начисленные /уплаченные налоги/сборы	162 123	161 097

Изменение ставок налога и введение новых налогов в течение 1 полугодия 2016 г. не происходило.

* Налогооблагаемая база по налогу на прибыль за 1 полугодие 2016 г. отсутствует и убыток составляет 1 318 189 тыс. руб. (за 1 полугодие 2015 г. налоговая база составляла 260 206 тыс. руб.). Накопленный налоговый убыток на 1 января 2016 г. составил 3 229 021 тыс. руб. (накопленный налоговый убыток на 1 января 2015 г. 4 715 167 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 1 полугодия 2016 г. Банком был уплачен в бюджет НДС в размере 348 322 тыс. руб. полученный по операциям, подлежащим налогообложению налогом на добавленную (по итогам 1 полугодия 2015 г. Банком был уплачен в бюджет НДС в размере 371 295 тыс. руб.).

4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

В 1 полугодии 2016 г. общая политика Банка в области управления капиталом не менялась. Внутренние предупреждающие лимиты для показателей достаточности капитала в отчетном периоде не корректировались.

Банк соблюдает требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале. В 1 полугодии 2016 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 «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее – «Положение Банка России № 395-П»).

Ниже представлена структура капитала, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России № 395-П:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2016 г.	1 января 2016 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	229 740	189 816
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	3 668 760	3 159 049
Показатели, уменьшающие сумму источников Базового капитала, всего, в том числе:	2 137 017	1 402 958
Нематериальные активы	259 729	89 476
Убытки предшествующих лет	-	-
Убыток текущего года	-	-
Отрицательная величина Добавочного капитала, в том числе:	1 877 288	1 313 482
Нематериальные активы	173 153	134 214
Базовый капитал, итого	11 221 483	11 405 907
Добавочный капитал, итого	-	-
Основной капитал, итого	11 221 483	11 405 907
Дополнительный капитал, итого в том числе:	7 287 904	8 029 320
Прибыль прошлых лет до подтверждения аудиторами	-	-
Прибыль текущего года до подтверждения аудиторами	287 904	1 029 320
Субординированные кредиты	7 000 000	7 000 000
Собственные средства (капитал), итого	18 509 387	19 435 227

Величина собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 июля 2016 г. уменьшилась на 4,8 % по сравнению с аналогичным показателем по состоянию на 1 января 2016 г.

По состоянию на 1 июля 2016 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 (очередном) 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, не изменился и 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.

Ниже представлена информация об активах, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России от 3.12. 2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков»:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Собственные средства (капитал), итого, в том числе :	18 509 387	19 435 227
Базовый капитал	11 221 483	11 405 907
Основной капитал	11 221 483	11 405 907
Дополнительный капитал	7 287 904	8 029 320
Активы, взвешенные по уровню риска и необходимые для определения достаточности базового капитала	112 130 523	112 191 826
Активы, взвешенные по уровню риска и необходимые для определения достаточности основного капитала	112 130 523	112 191 826
Активы, взвешенные по уровню риска и необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	112 130 523	112 191 826

Активы, взвешенные по уровню риска, по состоянию на 1 июля 2016 г. уменьшились на 0,05% по сравнению с аналогичным показателем по состоянию на 1 января 2016 г. в связи со снижением объема потребительского кредитования.

Ниже представлена информация по выполнению требований к капиталу:

Наименование показателя	На 1 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Норматив достаточности Базового Капитала (Н1.1), % min 5%	10,0	10,2
Норматив достаточности Основного Капитала (Н1.2), % min 6%	10,0	10,2
Норматив достаточности Собственных Средств (Н1.0), % min 10%	16,5	17,3

Нормативы достаточности Банка с 1 января 2016 года по 1 июля 2016 года были выполнены. Случаи невыполнения требований к капиталу не допускались. Сокращение объема активов, взвешенных по уровню риска привело к незначительному снижению значений нормативов достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0) Банка на 1 июля 2016 г. по сравнению с 1 января 2016 г.

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.

Но ме р п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Но м е р стро ки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Но м е р стро ки	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	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	7 287 904
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	81 137 353	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	7 287 904
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	7 000 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	619 283	X	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	432 882	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	259 729	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	259 729
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	173 153	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	173 153
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие	37, 41.1.2	0

позэтапному исключению						
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
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	93 949 268	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

4.4. Сведения о показателе финансового рычага

По состоянию на 1 июля 2016 г. показатель финансового рычага составляет 12%, что на 0,2% больше величины показателя, определенного по состоянию на 1 января 2016 г. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага меньше величины активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, на 2 098 673 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.

4.5. Информация к отчету о движении денежных средств

В 1 полугодии 2016 г. Банк не имел существенных остатков денежных средств, недоступных для их использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов).

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

Как участник финансового рынка, имеющий положительную деловую репутацию, Банк имеет открытые кредитные линии со стороны других участников финансового рынка. Кредитных средств, неиспользованных ввиду ограничения их использования, в 1 полугодии 2016 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)	1 июля 2016 г.	1 июля 2015 г.
	Сумма	Сумма
Процентные доходы от кредитов физическим лицам	7 441 451	7 972 805
Комиссионные доходы по операциям торгового финансирования	389 796	385 354
Итого процентных и комиссионных доходов	7 831 247	8 358 159

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, в начале каждого года, Банк проводит идентификацию рисков, которая подразумевает оценку существенности рисков, считающихся присущими деятельности Банка, а также выявление новых возможных существенных рисков. Список рисков, подлежащих оценке, составляется на основе рекомендаций Банка России, Базельского Комитета 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.

В 1 полугодии 2016 года в общий список рисков, которым подвержен Банк, сформированный в 2015 г. дополнительные риски не вносились. В ходе проведенной идентификации рисков в 2016 г. были признаны существенными для Банка следующие виды рисков:

- рыночный риск процентный риск банковского портфеля;
- риск ликвидности: риск физической ликвидности;
- риск ликвидности: риск нормативной ликвидности.

В отчетный период применяемые в Банке методы и инструменты управления и контроля рисков (система управления рисками), которые признаны существенными, не изменялись.

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.

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

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

По итогам идентификации рисков сформирован 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 возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником (клиентом Банка) финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по: полученным кредитам, сделкам финансирования под уступку денежного требования. Включает в себя следующие виды: Кредитный риск миграции, Риск концентрации (в части кредитного риска), Остаточный риск.
Операционный риск	Риск возникновения потерь в результате недостатков во внутренних процессах, в функционировании информационных систем, несанкционированных/противоправных действий или ошибок работников Банка, а также вследствие внешних факторов (событий). Включает в себя следующие виды: Операционный риск и Правовой риск.
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.
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
Прочие риски	Риск возникновения убытков, не относящиеся к категориям кредитного, рыночного, риска ликвидности и операционного риска (вследствие потери деловой репутации, ошибочной стратегии, ненадежности моделей и т.п.). Включает в себя следующие виды: риск потери деловой репутации, регуляторный риск, комплаенс-риск, стратегический риск, бизнес-риск, риск моделей, налоговый риск, коммерческий кредитный риск.

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

В отчетном периоде изменений в структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками, не происходило. Анализ и оценка рисков производится экспертами и профессиональными экспертами Банка.

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

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.

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	Юридическое управление
Рыночный риск: процентный риск банковского портфеля	Финансовый департамент
Риск ликвидности: риск физической ликвидности	Финансовый департамент
Риск ликвидности: риск нормативной ликвидности	Финансовый департамент
Прочие риски: риск потери деловой репутации	Департамент развития бизнеса
Прочие риски: регуляторные риски	Управление Комплаенс
Прочие риски: комплаенс-риски	Управление Комплаенс
Прочие риски: стратегический риск	Председатель Правления Банка / Финансовый департамент
Прочие риски: бизнес-риск	Финансовый департамент
Прочие риски: риск моделей	Департамент рисков
Прочие риски: коммерческий кредитный риск	Операционная дирекция / Департамент автокредитования
Прочие риски: налоговый риск	Департамент бухгалтерского учета и налогообложения

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 понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору.

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

Для эффективного управления кредитным риском в рамках потребительского кредитования в Банке организована система управления кредитными рисками принципы которого в отчетном периоде не менялись:

- 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 торговое финансирование автомобильных дилеров.

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

Ниже представлена информация по качеству активов, по которым существует риск понесения потерь, в аналитике по срокам погашения по состоянию на 1 июля 2016 г.:

<i>(рублях) в тысячах российских</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Операции торгового финансирования	Прочие
Непросроченная задолженность	2 072 231	85 356 752	5 680 464	925 162
Просроченная задолженность с задержкой платежа				
- менее 30 дней	—	903 636	16 777	20 982
- от 31 до 90 дней	—	628 891	—	28 014
- от 91 до 180 дней	—	676 352	—	41 209
- от 181 до 360 дней	—	1 445 555	—	94 225
- свыше 360 дней	—	4 829 995	—	371 959
Итого просроченной задолженности	—	8 484 429	16 777	556 389
За вычетом резерва под обесценение	—	(7 422 808)	(238 577)	(592 125)
Итого	2 072 231	86 418 373	5 458 664	889 426

Ниже представлена информация по активам по срокам погашения по состоянию на 1 января 2016 г.:

<i>(в тысячах российских рублях)</i>	Средства в кредитных организаци ях	Ссудная задолженность	Операции торгового финансирования	Прочие
Непросроченная задолженность	176 586	89 129 206	3 840 045	1 139 480
Просроченная задолженность с задержкой платежа				
- менее 30 дней	—	843 741	3 481	21 085
- от 31 до 90 дней	—	758 622	—	35 214
- от 91 до 180 дней	—	783 858	3 999	53 820
- от 181 до 360 дней	—	1 874 093	—	125 360
- свыше 360 дней	—	3 223 199	—	252 976
Итого просроченной задолженности	—	7 483 513	7 480	488 455
За вычетом резерва под обесценение	—	(5 861 035)	(177 607)	(480 378)
Итого	176 586	90 751 684	3 669 918	1 147 557

Удельный вес кредитов с просроченной задолженностью ссуд в общем объеме ссудной задолженности на 1 июля 2016 г. составляет 9,04% (на 1 января 2016 г. – 7,75%).

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16.03.2004 № 254-П «О порядке формирования

кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 июля 2016 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Операции торгового финансирования	Прочие активы
I категория качества	2 072 231	–	1 411 940	12 767
II категория качества	–	85 950 614	2 750 408	785 067
III категория качества	–	925 275	1 341 606	97 198
IV категория качества	–	684 832	193 287	38 135
V категория качества	–	6 280 460	–	548 384
Итого	2 072 231	93 841 181	5 697 241	1 481 551
Итого расчетного резерва	–	(7 422 808)	(561 666)	(578 571)*
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	–	(7 422 808)	(238 577)	(592 125)
Итого	2 072 231	86 418 373	5 458 664	889 426

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 1 января 2016 г. для сравнительных данных:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Операции торгового финансирования	Прочие активы
I категория качества	176 586	–	1 838 456	124 159
II категория качества	–	89 701 702	747 633	895 016
III категория качества	–	1 006 098	986 045	96 844
IV категория качества	–	802 011	158 475	50 539
V категория качества	–	5 102 908	116 916	461 377
Итого	176 586	96 612 719	3 847 525	1 627 935
Итого расчетного резерва	–	(5 861 035)	(488 168)	(467 616)*
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	–	(5 861 035)	(177 607)	(480 378)
Итого	176 586	90 751 684	3 669 918	1 147 557

* В сумму расчетного резерва не включены данные по расчетному резерву по комиссиям факторинга, т.к. понятие "расчетный резерв" для процентных доходов отсутствует, а комиссии приравниваются к процентным доходам.

По состоянию на 1 июля 2016 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 2 875 кредитам в размере 114 028 тыс. руб. (на 1 января 2016 г. – по 2 825 кредитам в размере 118 207 тыс. руб.) Оценка кредитного риска оценивается по данному портфелю в категорию качества не выше 4. Объем сформированных резервов по данному портфелю на 1 июля 2016 г. составил 103 164 тыс. руб. (на 1 января 2016 г. – 94 170 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 июля 2016 г. не изменился по сравнению с 1 января 2016 г. и составляет 0.12 %.

Размер расчетного резерва по портфелю однородных ссуд физических лиц соответствует фактически сформированному резерву и на 1 июля 2016 г. составил 7 422 808 тыс. руб. (на 1 января 2016 г. – 5 861 035 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.

В 2015-м году в Банке внедрен кредитный продукт, в рамках которого предполагается выдача кредитов с целью рефинансирования задолженности клиентов Банка, имеющих в Банке не погашенный

автокредит, обеспечение по которому (автомобиль, принимаемый банком в залог при выдаче автокредита) уже было Банком реализовано. непогашенная в результате реализации залога задолженность рефинансируется Банком путем выдачи кредита на неотложные нужды.

По состоянию на 1 июля 2016 г. задолженность по таким кредитам составляет 131,4 тыс. руб. (на 1 января 2016 г. - 140,2 тыс. руб.). Объем сформированных резервов по данному портфелю на 1 июля 2016 г. составил 98,5 тыс. руб. (на 1 января 2016 г. - 49 тыс. руб.).

Данные о характере и стоимости полученного обеспечения по операциям торгового финансирования по состоянию на 1 июля 2016 г.:

- обеспечение в виде банковских гарантий, относимое к первой категории качества обеспечения, составило 535 365 тыс. руб. (на 1 января 2016 г. - 523 599 тыс. руб.);
- обеспечение в виде банковских гарантий, относимое ко второй категории качества обеспечения, составило 0 тыс. руб. (на 1 января 2016 г. - 0 тыс. руб.);
- обеспечение в виде банковских гарантий, не относимое к первой или второй категориям качества обеспечения, составило 714 739 тыс. руб. (на 1 января 2016 г. - 709 065 тыс. руб.);
- обеспечение в виде залога автомобилей, относимое ко второй категории качества обеспечения, составило 5 632 517 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 36 дней). (на 1 января 2016 г. - 3 843 329 тыс. руб.).

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

По состоянию на 1 июля 2016 г. и 1 января 2016 г. в структуре принятого Банком обеспечения по операциям торгового финансирования отсутствует залог ценных бумаг, недвижимого имущества, имущественных прав, а также гарантийные депозиты.

Размер расчетного резерва по операциям торгового финансирования на 1 июля 2016 г. составил 561 666 тыс. руб. (на 1 января 2016 г. - 488 168 тыс. руб.), фактически сформированный резерв по данным операциям на 1 июля 2016 г. составил 238 577 тыс. руб. (на 1 января 2016 г. - 177 607 тыс. руб.).

По состоянию на 1 июля 2016 г. и 1 января 2016 г. в Банке отсутствует реструктурированная задолженность по операциям торгового финансирования.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		На 1 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Сегмент			
Крупнейшие		1 828 398	1 759 581
Крупные		2 130 068	1 194 048
Средние		1 299 190	748 317
Малые, Микро		439 585	145 579
Итого		5 697 241	3 847 525

Распределение клиентов по сегментам осуществляется по следующей классификации:

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

Распределение задолженности операций торгового финансирования по региону деятельности клиентов представлены следующими данными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Регион		
Москва	2 203 961	1 537 209
Северо-Западный	1 256 503	1 115 167
Волго-Вятский	511 104	193 678
Уральский	249 102	176 742
Поволжский	245 367	155 972
Среднерусский	282 943	158 528
Центрально-Черноземный	98 683	84 243
Западно-Сибирский	62 642	57 516
Сибирский	127 744	58 176
Юго-Западный	280 985	128 018
Северный	92 516	43 554
Байкальский	34 362	30 849
Восточно-Сибирский	97 774	44 620
Дальневосточный	44 343	42 307
Западно-Уральский	91 616	20 946
Северо-Кавказский	17 596	0
Итого	5 697 241	3 847 525

В структуре задолженности по операциям торгового финансирования по состоянию на 1 июля 2016 г. топ-10 клиентов по объему задолженности занимали 44.8% в структуре задолженности, тогда как остальные клиенты – 55.2% % в структуре задолженности (в 2015 г. доля топ-10 клиентов составляла 55.8%).

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).

Это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по межбанковским займам и выдаче кредитов. Для снижения риска Банк тщательно контролирует соответствие объема ликвидных активов и поступлений денежных средств от клиентов, а также сроков размещения структуре и срокам обязательств Банка. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

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 52.4% по состоянию на 1 июля 2016 г. (На 1 января 2016 г. – 34.4%).

Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней, составил 95.8% по состоянию на 1 июля 2016 г. (На 1 января 2016 г. – 85.3%)

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года, составил 86.8% по состоянию на 1 июля 2016 г. (На 1 января 2016 г. – 97.2%)

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

Казначейство Банка также контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. Отчет по риску ликвидности еженедельно направляется на рассмотрение Председателю Правления Банка и членам Комитета по управлению активами и пассивами.

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. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить возникновение убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

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

Казначейство Банка входит в состав Финансового департамента и подчиняется непосредственно Финансовому директору. Стратегические решения принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами Банка, осуществляющим надзор за деятельностью Казначейства. Казначейство еженедельно отчитывается перед участниками Комитета по управлению активами и пассивами.

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

Основные принципы управления рыночными рисками закреплены во внутренних нормативных документах Банка, разработанных в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России, Базельского комитета, 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 1 полугодии 2016 г. изменений в методах управления валютным риском не происходило.

6.3.2. Процентный риск банковского портфеля

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

Методы управления риском процентной ставки по коммерческим операциям Банка в 1 полугодии 2016 г. не изменились и осуществляются Казначейством с помощью портфеля клиентских финансовых инструментов. Риск процентной ставки в отношении чистых активов и инвестиций Банка управляет Комитет по управлению активами и пассивами. Операции, инициированные Банком, передаются в Казначейство, где обеспечивается совпадение чистой позиции Банка. На еженедельной основе отчет по процентному риску включается в Отчет по рыночному риску и направляется на рассмотрение руководству Банка и членам Комитета по управлению активами и пассивами.

Банком используются общепринятые в мировой практике методы измерения процентного риска, к числу которых относятся гэп-анализ. Гэп (разрыв) – это разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала. 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 400 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 1 июля 2016 г. и на 1 января 2016 г. представлены в таблице ниже исходя из данных отчетности по форме № 0409127. При этом балансовые активы принимались к расчету за минусом расчетного резерва.

	<i>До востребова- ния и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>Более 3 лет</i>	<i>Не чувствитель- ные к изменению процентной ставки</i>
на 1 июля 2016 г.							
Итого финансовых активов	9 458 775	12 110 181	12 719 283	20 648 782	51 586 257	6 038 260	1 657 157
Итого финансовых обязательств	11 654 287	9 438 484	16 57 8275	22 189 550	50 224 314	11 881 596	18 621 613
Чистый разрыв по чувствительности к процентной ставке	-2 195 512	2 671 697	-3 858 992	-1 540 768	1 361 943	-5 843 336	-16 964 456
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X
+ 400 базисных пунктов	-84 158	89 053	-96 475	-15 408	X	X	X
- 400 базисных пунктов	84 158	-89 053	96 475	15 408	X	X	X
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X
на 1 января 2016 г.							
Итого финансовых активов	6 302 022	11 266 469	12 900 979	21 845 371	54 207 571	9 889 063	3 751 930
Итого финансовых обязательств	9 646 650	10 283 091	15 181 064	28 408 255	49 006 368	12 122 203	19 828 297
Чистый разрыв по чувствительности к процентной ставке	-3 344 628	983 378	-2 280 085	-6 562 884	5 201 203	-2 233 140	-16 076 367
Изменение чистого процентного дохода:	—	—	—	—	—	—	—
+ 400 базисных пунктов	-128 206	32 778	-57 002	-65 629	—	—	—
- 400 базисных пунктов	128 206	-32 778	57 002	65 629	—	—	—
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	—	—	—

Анализ процентного риска осуществляется с точки зрения влияния данного риска на чистый процентный доход Банка. При расчете на 1 июля 2016 г. в случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пунктов процентный доход уменьшится на 106 988 тыс. руб. (данный показатель, рассчитанный на 1 января 2016 г., составлял 218 059 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 24.05.2005 № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и Письмом Банка России от 16.05.2012 № 69-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы надлежащего управления операционным риском», документом Базельского комитета по банковскому надзору при Банке международных расчетов – Базель II («Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы – Полная версия»), Рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору при Банке международных расчетов «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 расчетов «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». В отчетном периоде изменений в методы управления операционным риском не вносились.

Величина операционного риска на 1 июля 2016 г. по сравнению с 1 января 2016 г. увеличилась в связи с изменением периода расчета по итогам годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год (расчет произведен по балансовым данным за период с 2013 г. по 2015 г. включительно).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Капитал	18 509 387	19 435 227
Операционный риск, всего	1 380 722	897 779
в том числе в расчет включены :		
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего	27 614 430	17 955 577
в том числе:		
чистые процентные доходы	22 157 458	14 223 101
чистые непроцентные доходы	5 456 945	3 732 476
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. Изменения в вышеперечисленные процессы в 1 полугодии 2016 г. не вносились.

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)

Изменения в сроки и порядок раскрытия в отчетности данных по операционным рискам Банком не вносились.

6.5. Прочие риски

Управление прочими рисками Банка, включающие риск потери деловой репутации (репутационный риск), стратегический риск и правовой риск, изменений не претерпело. Уровень прочих рисков не изменился и оценивается как приемлемый.

6.6. Информация об управлении капиталом.

В соответствии с утвержденной в 2015 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 1 полугодии 2016 г. изменения в данную Политику не вносились.

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.

Основными инструментами управления достаточностью капитала являются:

- установление внутренних предупреждающих лимитов для показателей достаточности капитала;
- бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала;
- планирование капитализации Банка;
- план по управлению достаточностью капитала в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

Изменения в установленные Банком внутренние предупреждающие лимиты на показатели достаточности капитала, в 1 полугодии 2016 не вносились. 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 (потребительское 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.

Процесс уступки прав требования третьим лицам инициируется и курируется Управлением по работе с проблемной задолженностью 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 работе с проблемной задолженностью Операционной дирекции Банка без проведения уступки прав требований по портфелю, и также учитываются расходы на взыскание и организацию сделок по уступке прав требований.

Бухгалтерский учет уступки прав требования по заключенным Банком договорам на предоставление денежных средств осуществляется в порядке, предусмотренном Приложением № 11 Положения Банка России от 16.07.2012 № 385-П «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». 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".

В 1 полугодии 2016 г. Банк не осуществлял сделки по уступке прав требования (цессии) просроченной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, возникшей в результате неисполнения соответствующих договоров.

Сделки с ипотечными агентствами и специализированными обществами в 2015 г. и в 1 полугодии 2016 г. Банком не осуществлялись.

8. Информация по сегментам деятельности «Сетелем Банк» ООО

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

К существенным видам потребительского кредитования для Банка можно отнести такие виды как автокредитование и потребительское кредитование физических лиц

Рынок Автокредитования для Банка за 1 полугодие 2016 г. охарактеризовался следующими показателями по данным материалов «Frank Research Group» по рынку банковской розницы (Retail Banking market):

- По объему выданных кредитов по итогам 1 полугодия 2016 г. Банк занимает лидирующую позицию с долей рынка 14,2%.
- Рынок вырос на 10% по сравнению с июнем 2015 г. и достиг своего максимума за последние 6 месяцев – 30 млрд. руб.

Рынок потребительского кредитования для Банка за 1 полугодие 2016 г. охарактеризовался следующими показателями:

- В целом рынок потребительского кредитования в июне 2016 г. вырос на 12% по сравнению с июнем 2015 г. и на 10% по сравнению с маем 2016 г.

- По данным за 2 квартал 2016 г. банк занимает 6 место на рынке потребительского кредитования с долей рынка 7,8.%

Такие виды потребительского кредитования, как нецелевые кредиты физическим лицам (кредитование с использованием банковских и кредиты наличными на неотложные нужды) в Банке развиты недостаточно в связи с кризисными явлениями в экономике и закредитованностью физических лиц, что создает дополнительные риски для развития данных видов кредитования.

Рынок торгового финансирования (далее – «факторинг») по итогам 1 полугодия 2016 г. для Банка охарактеризовался следующими показателями по данным Информационного обзора рынка факторинга, предоставленного Ассоциацией факторинговых компаний (АФК):

- Оборот российского факторинга² в 1 полугодии 2016 года увеличился на 11% по сравнению с аналогичным периодом 2015 года.
- Во 2 квартале 2016 года оборот российского факторинга составил 521 млрд. рублей, увеличившись на 119 млрд. рублей (+30 пп) по сравнению с 1 кварталом 2016 года, и на 41 млрд. рублей (+8 пп) по сравнению со 2 кварталом 2015 года.
- В целом рост оборота рынка факторинга за период с января по июнь 2016 года составил 11% (+93 млрд. рублей) по сравнению с январем-июнем 2015 года.
- По обороту участников российского рынка факторинга по итогам 1 полугодия 2016 года Банк занимает 10 место (по итогам 2015 года - 11 место), при этом по обороту факторинга без регресса Банк занимает 2 место в рейтинге, выпущенном Ассоциацией факторинговых компаний (по итогам 2015 года – 3 место). По объему выплаченного финансирования по итогам 1 полугодия 2016 года Банк занимает 5 место (по итогам 2015 года - 11 место).

Результат деятельности ключевых бизнес-линий Банка за отчетный период по состоянию на 1 июля 2016 г. представлен в нижеследующей таблице. Данные представленные в таблице, не включают в себя доходы/расходы, классифицируемые, как процентные, в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», возникшие в результате формирования/корректировки резервов на возможные потери. При этом под другими доходами понимаются доходы от страховых продуктов, реализованных клиентам в рамках основной деятельности и не связанных непосредственно с кредитным договором, а также штрафы, полученные от клиентов за нарушение условий кредитования. Под расходами, понесенными по бизнес-линии подразумевается затраты Банка на организацию кредитования. Общехозяйственные затраты в расчет данного результата не принимались.

(в тысячах российских рублей)	Остаток судной задолженности	Процентные доходы, полученные по бизнес-линии	Комиссионные и другие	Расходы, понесенные по бизнес-линии	Чистый доход/убыток по бизнес-линии
			доходы, полученные по данной бизнес-линии		
Бизнес-линии					
Потребительское кредитование	93 841 181	7 506 668	1 952 848	826 277	8 633 239
Операции торгового финансирования	5 697 241	389 796	3 851	—	393 647
Итого	99 538 422	7 896 464	1 956 699	826 277	9 026 886

Нижне представлена также информация на 1 июля 2015 г. для сравнительных данных:

² Оборот факторинга - объем денежных требований, переданных финансовым агентам (лицам, предоставляющим услуги факторингового финансирования) на обслуживание.

(в тысячах российских рублей)	Остаток судной задолженности	Процентные доходы, полученные по бизнес-линии	Комиссионные и другие доходы, полученные по данной бизнес-линии	Расходы, понесенные по бизнес-линии	Чистый доход/убыток по бизнес-линии
Бизнес-линии					
Потребительское кредитование	95 171 008	7 998 919	1 467 515	561 724	8 904 710
Операции торгового финансирования	4 697 836	385 354	5 197	—	390 551
Итого	99 868 844	8 384 273	1 472 712	561 724	9 295 261

В 1 полугодии 2016 г. и в 2015 г. Банк не выдавал ссуд клиентам, доходы от каждой из которых составили бы более 10% от общих доходов Банка.

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 июля 2016 г.:

(в тысячах российских рублей)	Материнский банк	Прочие связанные стороны
Средства в кредитных организациях	172 139	92
Чистая ссудная	1 900 000	0
Прочие активы	17	15 390
Средства кредитных организаций	75 130 000	1 906 000
Средства клиентов		1 892
Прочие финансовые обязательства	-	-
Прочие обязательства	275 750	40 365

В течение 1 полугодия 2016 г. резервы под операции со связанными сторонами не создавались. 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 2016 г.:

(в тысячах российских рублей)	Материнский банк	Прочие связанные стороны
Средства в кредитных организациях	176 332	192
Чистая ссудная задолженность	-	-
Прочие активы	902	91 802
Средства кредитных организаций	76 130 000	2 042 000
Средства клиентов	-	23 893
Прочие обязательства	260 845	42 504

В течение 2015 г. резервы под операции со связанными сторонами не создавались.

По состоянию на 1 июля 2016 г. на балансе Банка учитывается ссудная и приравненной к ней задолженность в размере 1 900 000 тыс. руб., предоставленная участникам Банка, (на 1 января 2016 г. ссудная и приравненной к ней задолженность, предоставленная участникам Банка отсутствует).

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 июля 2016 г. на балансе Банка учитываются требования по получению процентов по кредитам, предоставленным участникам Банка в сумме 2 тыс. руб. (1 января 2016 г.: 5 тыс. руб.). На балансе Банка нет требований по получению процентов по кредитам, предоставленным на льготных условиях, в том числе участникам Банка.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 полугодие 2016 г.:

	Материнский банк	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	72 187	0	-
Процентные расходы	4 387 669	161 584	-
Комиссионные доходы	-	274 472	-
Комиссионные расходы	46 579	268	-
Административные и прочие операционные расходы	16 975	41 791	184 538
Прочие доходы	-	1 969	-

Для сопоставимости данных, ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 полугодие 2015 г.:

	Материнский банк	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	211 637	26	-
Процентные расходы	4 479 933	262 674	-
Комиссионные доходы	-	588 565	-
Комиссионные расходы	28 514	1 253	-
Административные и прочие операционные расходы	23 990	189 725	154 976
Прочие доходы	-	2 744	-

Ниже указаны прочие права и обязательства на 1 июля 2016 г. по полученным гарантиям по операциям со связанными сторонами:

	Материнский Банк	Прочие крупные акционеры	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Гарантии, полученные	117 800	-	-

Ниже указаны прочие права и обязательства на 1 января 2016 г. по полученным гарантиям по операциям со связанными сторонами:

	Материнский Банк	Прочие крупные акционеры	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	136 294	-	-

В 1 полугодии 2016 г. и в 2015 г. Банк не выдавал гарантий связанным сторонам.

В указанные периоды Банком не списывались суммы безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных 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

По состоянию на 1 июля 2016 г. списочная численность персонала составила 7 924 человек (на 1 января 2016 г.: 8 027 человек). Численность ключевого управленческого персонала на 1 июля 2016 г. составила 15 человек (на 1 января 2016 г. - 15 человек).

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

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.

Нефиксированная (переменная) часть оплаты труда работников включает в себя все виды премии, предусмотренные внутренними нормативными актами Банка:

1. премии по итогам работы за месяц (ежемесячные премии);
2. премии по итогам работы за квартал (ежеквартальные премии);
3. премии по результатам деятельности работника;
4. премии по итогам работы за год (годовая премия);
5. долгосрочное вознаграждение;
6. другие виды поощрений.

В Банке решением Совета директоров от 30.09.2015 года Протокол № 20/15 создан Комитет по вознаграждениям. Действующий состав Комитета в количестве трех человек утвержден решением Совета директоров от 15.07.2016 года № 19/16.

К компетенции Комитета по вознаграждениям относится 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.

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.

В течение 2016 года Совет директоров Банка не пересматривал действующую систему оплаты труда.

В состав ключевого управленческого персонала включены работники, принимающие риски и работники, контролирующие риски.

Банком определены следующие критерии идентификации работников, принимающих риски:

- Работник не является работником подразделений: Управления COMPLAINTS, Департамента рисков, Службы внутреннего аудита;
- Работник не является Ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с Приказом от «18» июня 2012 года № 104-12/ОД.

- Работник находится в прямом подчинении Председателю Правления/Общему собранию участников Банка и является членом Правления Банка или действующим участником следующих комитетов Банка:
 - Комитета по управлению активами и пассивами;
 - Комитета по кредитным рискам;
 - Наблюдательный комитет по кредитным рискам;
 - Кредитного комитета;
 - Управляющий комитет по информационным технологиям;
 - Комитет по соблюдению нормативных требований и постоянному контролю.
- Работник является временно исполняющим обязанности Председателя Правления Банка (в случаях временного отсутствия Председателя Правления), либо руководителем подразделения, отвечающего за разработку стратегии продвижения продуктов или стратегическое управление персоналом и формирование кадровой политики Банка, либо руководителем Казначейства Финансового департамента

Численность работников, принимающих риски по состоянию на 01.07.2016 года составляет 11 человек.

Банком определены следующие критерии идентификации работников, контролирующие риски:

- Работник является работником подразделений: Управления COMPLIANCE, Департамента рисков, Службы внутреннего аудита;
- Работник находится в прямом подчинении Председателю Правления/Совету директоров.

Численность работников, контролирующих риски (риск-контролеров) по состоянию на 01.07.2016 года составляет 4 человек.

Величина выплат (вознаграждений), выплаченных работникам в течение 1 полугодия 2016 г. составила 1 827 253 тыс. руб. (в 1 полугодии 2015 г., составила 1 785 303 тыс. руб.).

Общая сумма выплат (вознаграждений) ключевому управленческому персоналу в 1 полугодии 2016 г. составила 184 538 тыс. руб., что составляет 10% от фонда заработной платы (в течение 1 полугодия 2015 г. сумма выплаченных вознаграждений составила 154 976 тыс. руб., что составило 8,7 % от фонда заработной платы).

Все выплаты приходятся на краткосрочные вознаграждения, долгосрочных вознаграждений в течение 1 полугодия 2016 г. и в 2015 г. не выплачивалось.

Из общей суммы выплат (вознаграждений) ключевому управленческому персоналу в течение 1 полугодия 2016 г. фиксированная часть вознаграждений составила 75 528 тыс. руб. или 40%, нефиксированная часть составила 109 010 тыс. руб. или 60%. Членам Совета директоров Банка, не входящим в списочный состав персонала Банка, в 2015 г. и в 1 полугодии 2016 г. выплаты не производились.

Внутренними нормативными документами не предусмотрены и Банком в течение 1 полугодия 2016 г. и в течение 2015 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).

Советом директоров Банка в сентябре 2015 г. утверждены документы, регламентирующие систему оплаты труда работников Банка в соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда». Система оплаты труда предусматривает выплату как постоянной (фиксированной) части оплаты труда, так переменной (нефиксированной) части оплаты труда работникам, принимающим риски, а также осуществляющим внутренний контроль и управление рисками. Принятые документы регламентируют правила об отсрочке/рассрочке и о последующей корректировке размеров отложенной части переменной (нефиксированной) части оплаты труда 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. Первые выплаты долгосрочных (отложенных) вознаграждений переменной (нефиксированной) части оплаты труда в соответствии с новым порядком оценки системы оплаты труда будут произведены в 2017 г. Для этих целей в 1 полугодии 2016 г. в балансе Банка были отражены дисконтированные начисления по долгосрочным вознаграждениям работникам в сумме 16 557 тыс. руб.

В течение 1 полугодия 2016 г. и в течение 2015 г. Банк не выплачивал ключевому управленческому персоналу выходных пособий. Корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в 1 полугодии 2016 г. не осуществлялись.

11. Раскрытие информации о деятельности «Сетелем Банк» ООО

Данная промежуточная отчетность за 1 полугодие 2016 г. утверждена к выпуску 8 августа 2016 г. единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка.

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

Председатель Правления

Ларченко Сергей Владимирович

Главный бухгалтер

Филичев Владимир Станиславович

М.П.

8 августа 2016 года

