

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 1-ый квартал 2017 г.

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

Сетелем Банк ООО

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	п.4.1.1	45 812	27 534
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	п.4.1.1	606 589	2 547 871
2.1	Обязательные резервы	п.4.1.1	32 184	30 603
3	Средства в кредитных организациях	п.4.1.1	6 704	210 070
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	п.4.1.2	103 480 325	99 540 511
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0

10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	п.4.1.3	770 221	785 588
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	п.4.1.3	2 866	2 579
12	Прочие активы	п.4.1.4	983 867	1 080 125
13	Всего активов		105 896 384	104 194 278
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	п.4.1.5	86 136 000	81 886 000
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	п.4.1.6	4 542 319	5 354 673
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	п.4.1.6	4 154 179	4 975 737
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	п.4.1.7	1 777 239	2 678 518
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	п.4.1.9	56 458	57 158
23	Всего обязательств		92 512 016	89 976 349
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	п.4.1.8	8 700 000	8 700 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	п.4.3	760 000	760 000
27	Резервный фонд	п.4.3	229 740	229 740
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих 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	4 528 189	3 668 760
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	п.4.3	-833 561	859 429
35	Всего источников собственных средств		13 384 368	14 217 929
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	п.4.1.9	1 641 709	789 941
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера	п.4.1.9	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер – Директор Департамента бухгалтерского учета и налогообложения

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

«16» мая 2017 года



Ларченко Сергей Владимирович

Обухова Наталья Александровна

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 1-ый квартал 2017 г.

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

Сетелем Банк ООО

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	п.4.2.3	3 458 640	3 845 784
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	п.4.2.3	52 209	39 067
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	п.4.2.3	3 406 431	3 806 717
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	2 340 454	2 263 911
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	п.4.2.3	2 340 454	2 263 911
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		0	0
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	п.4.2.3	1 118 186	1 581 873
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских	п.4.2.1	-1 364 683	-1 154 424

	счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:			
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	п.4.2.1	-25 653	-70 794
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-246 497	427 449
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	300	457
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	п.4.2.2	-99	-207
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	962 497	596 191
15	Комиссионные расходы	п.4.2.4	25 632	32 094
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	-16 539	-29 280
19	Прочие операционные доходы		69 934	72 665
20	Чистые доходы (расходы)		743 964	1 035 181
21	Операционные расходы	п.4.2.5	1 457 720	1 443 095
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-713 756	-407 914

23	Возмещение (расход) по налогам	п.4.2.6	119 805	66 790
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-833 561	-474 704
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-833 561	-474 704

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-833 561	-474 704
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		-833 561	-474 704
----	---	--	----------	----------

Председатель Правления

Главный бухгалтер – Директор Департамента
бухгалтерского учета и налогообложения

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

«16» мая 2017 года



Ларченко Сергей Владимирович

Обухова Наталья Александровна

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

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

на "01" апреля 2017 г.

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

Сетелем Банк ООО

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснен ия	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаема я в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаема я 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	3 668 760	X
2.1	прошлых лет		3 668 760	X	3 668 760	X
2.2	отчетного года		0	X	0	X
3	Резервный фонд		229 740	X	229 740	X
4	Доли уставного капитала,		не применимо	X	не применимо	X

	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
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	13 358 500	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		392 958		314 917	
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:		360 269		0	
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		154 341	X	2 652 175	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		907 568	X	2 967 092	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		12 450 932	X	10 391 408	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X

33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			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:		154 341	X	2 652 175	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		154 341	X	2 652 175	X
41.1.1	нематериальные активы		98 239	X	209 945	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных		0	X	0	X

	организаций - резидентов					
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		56 102	X	2 442 230	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		154 341	X	2 652 175	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		12 450 932	X	10 391 408	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		7 859 429	X	8 328 640	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого		7 859 429	X	8 328 640	X

	(строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)					
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 позапному 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		0	X	0	X

	из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику					
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)		7 859 429	X	8 328 640	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		20 310 361	X	18 720 048	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		121 392 008	X	117 795 413	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		121 392 008	X	117 795 413	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		121 392 008	X	117 795 413	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		10.2568	X	8.8216	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		10.2568	X	8.8216	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		16.7312	X	15.8920	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		5.7500	X	5.1250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.2500	X	0.6250	X
66	антициклическая надбавка		0.0000	X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X

68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.2568	X	2.8216	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, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		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		не применимо	X	не применимо	X

	в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей					
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X

Примечание.

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

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер	Наименование	Номер	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
-------	--------------	-------	-------------------------	---------------------------------

строки	показателя	пояснения	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	п.4.3	107 414 009	100 439 728	97 584 461	102 005 959	96 085 313	93 503 027
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		606 449	606 449	0	2 424 369	2 424 369	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		606 449	606 449	0	2 424 369	2 424 369	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе		0	0	0	0	0	0

	обеспеченные гарантиями этих стран							
1.2	Активы с коэффициенто м риска 20 процентов, всего, из них:		2 811 022	2 811 022	562 204	197 396	197 396	39 479
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальны м образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальны х образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральный банкам или правительства м 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 кредитоспособ ности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0

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

	резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	п.4.3	103 996 538	97 022 257	97 022 257	99 384 194	93 463 548	93 463 548
1.4.1	Ссудная задолженность физических лиц и требования по процентам		96 057 768	89 695 032	89 695 032	92 648 593	87 341 559	87 341 559
1.4.2	Вложения в права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования		6 803 081	6 434 227	6 434 227	5 673 938	5 344 261	5 344 261
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0

2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициенто м 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 коэффициента ми риска, всего, в том числе:	п.4.3	27 930	1 926	2 504	29 986	492	640
2.2.1	с коэффициенто м риска 110 процентов		25 914	0	0	29 459	0	0
2.2.2	с коэффициенто м риска 130 процентов		2 016	1 926	2 504	527	492	640
2.2.3	с коэффициенто м риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.4	с коэффициенто м риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициенто м риска 1250 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализиров анным обществам денежных требований, в том числе удостоверенны х закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительск ие цели, всего, в том числе:	п.4.3	7 430 988	5 058 786	6 546 018	7 363 082	5 242 392	7 032 721
3.1	с коэффициенто м риска 110 процентов		3 164 399	2 926 051	3 218 656	2 540 064	2 457 208	2 702 928
3.2	с коэффициенто		3 338 888	2 013 996	2 819 594	3 849 781	2 622 754	3 671 856

	м риска 140 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		44 451	23	38	46 164	134	228
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		45 371	0	0	46 202	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		479 013	68 190	204 571	515 790	105 354	316 063
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		358 866	50 526	303 159	365 081	56 941	341 646
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	п.4.3	1 641 709	1 585 251	0	789 941	732 783	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		1 641 709	1 585 251	0	789 941	732 783	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость	Активы	Совокуп	Стоимость	Активы	Совокуп

			активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	(инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	ная величина кредитного риска, тыс. руб.	активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	(инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	ная величина кредитного риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.3. Операционный риск

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

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0	0

7.1.1	общий		0	0
7.1.2	специальный		0	0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	п.4.2.1	9 569 712	1 119 308	8 450 404
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		9 153 646	1 341 889	7 811 757
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		359 608	-221 881	581 489
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным		56 458	-700	57 158

	бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России N 254-П и Положением Банка России N 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0

6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

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

тыс. руб.

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

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на	Значение на дату, отстоящую на	Значение на дату, отстоящую на
--------------	-------------------------	-----------------	---------------------------	--------------------------------	--------------------------------	--------------------------------

				один квартал от отчетной	два квартала от отчетной	три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	п.4.4	12 450 932	10 391 408	10 792 885	11 221 483
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		105 266 402	101 370 642	95 557 183	93 872 165
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		11.8	10.3	11.3	12.0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристик и инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО Сбербанк	Левал 20 С.А.С.	ПАО Сбербанк	ПАО Сбербанк	БНП Париба Персонал Финанс С.А.
2	Идентификаци онный номер инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Применимое право	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
Регулятивные условия						
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал

	периода Базеля III					
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 размещения) инструмента	12.05.2015	31.12.2013	12.05.2015	01.04.2014	31.03.2014
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	01.04.2024	29.03.2024
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации прав досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

	условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)					
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 обыкновенным акциям	нет	нет	нет	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо	не	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

	частичная конвертация	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 конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
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	Субординированность 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" на сайте Cetelem.ru.

Раздел "Справочно".

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2 962 079, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 1 007 800;
 - 1.2. изменения качества ссуд 1 835 476;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
 - 1.4. иных причин 118 803.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1 620 190, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 22 794;
 - 2.2. погашения ссуд 1 001 434;
 - 2.3. изменения качества ссуд 498 206;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
 - 2.5. иных причин 97 756.

Председатель Правления

Главный бухгалтер – Директор Департамента
бухгалтерского учета и налогообложения

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

«16» мая 2017 года



Ларченко Сергей Владимирович

Обухова Наталья Александровна

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ,
ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ
КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)**

на "01" апреля 2017 г.

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

Сетелем Банк ООО

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строк и	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	п.6.2	4.5	10.3	8.8
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	10.3	8.8
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	16.7	15.9
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	72.6	43.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	76.5	66.2
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	85.7	103.4

8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25.0	Максимальное	5.2	Максимальное	5.3
				Минимальное	0.2	Минимальное	0.2
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0		5.2		5.3
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		3.0		0.0		0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		50.0		0.0		0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0		0.0		0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)						
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)						
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)						
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)						
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)						

18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25)				
----	---	--	--	--	--

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	п.4.4	105 896 384
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		158 525
7	Прочие поправки		788 507
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		105 266 402

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего	п.4.4	106 015 445
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		907 568

3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		105 107 877
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		1 585 251

18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1 426 726
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		158 525
Капитал и риски			
20	Основной капитал		12 450 932
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		105 266 402
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 : строка 21), процент		11.8

Председатель Правления

Главный бухгалтер – Директор Департамента
бухгалтерского учета и налогообложения

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

«16» мая 2017 года



Ларченко Сергей Владимирович

Обухова Наталья Александровна

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на "01" апреля 2017 г.

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

Сетелем Банк ООО

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	П.4.5	17 186	888 574
1.1.1	проценты полученные		3 112 675	3 903 710
1.1.2	проценты уплаченные		-2 537 600	-2 288 017
1.1.3	комиссии полученные		820 874	782 265
1.1.4	комиссии уплаченные		-23 571	-86 344
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		299	457

1.1.8	прочие операционные доходы		68 206	73 142
1.1.9	операционные расходы		-1 303 892	-1 429 849
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-119 805	-66 790
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-2 072 812	-2 236 560
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1 581	-212
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		-5 278 844	448 474
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		600 137	208 883
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		4 250 000	-1 680 000
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-812 355	-1 129 119
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		-830 169	-84 586
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-2 055 626	-1 347 986
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		-74 627	-250 538
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		2 381	-513
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-72 246	-251 051
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-79	-2 625
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-2 127 951	-1 601 662
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2 754 872	1 900 736
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		626 921	299 074

Председатель Правления

Главный бухгалтер – Директор Департамента бухгалтерского учета и налогообложения

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



Ларченко Сергей Владимирович

Обухова Наталья Александровна

«16» мая 2017 года

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности «Сетелем Банк» ООО за 1 квартал 2017 года

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

В промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 1 квартал 2017 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 квартал 2017 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» (04.08.2016 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 апреля 2017 г. количество региональных представительств Банка, входящих в сеть обособленных подразделений Банка, по сравнению с количеством на 1 января 2017 г., не изменилось и составляет 75 региональных представительств Банка.

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 квартале 2017 г. не происходило.

Области финансовой деятельности, в которых у Банка сосредоточены основные бизнес - процессы, в 1 квартале 2017 г. не изменились и по-прежнему составляют: потребительское кредитование физических лиц, операции факторингового финансирования, а также межбанковское кредитование.

К основным доходным операциям Банка, оказавшим влияние на финансовый результат за 1 квартал 2017 г., следует отнести:

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

К основным операциям Банка, оказавшим влияние на финансовый результат в части расходов за 1 квартал 2017 г., следует отнести:

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

2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности «Сетелем Банк» ООО за 1 квартал 2017 года

В 1 квартале 2017 года Банк продолжил реализацию программы потребительского кредитования физических лиц. Банк предлагает своим клиентам широкий спектр продуктов потребительского кредитования, в том числе оформление в центрах продаж Банка на территории розничных магазинов и у автомобильных дилеров или иных местах обслуживания клиентов документов для получения целевых потребительских кредитов на приобретение товаров, работ, услуг физическими лицами для собственных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (ПОС-кредитование), целевых потребительских кредитов на приобретение автотранспортных средств, нецелевых кредитов, а также кредитных карт. По состоянию на 1 апреля 2017 г. ссудная задолженность физических лиц по всем продуктам потребительского кредитования составила 102 279 109 тыс. руб. (на 1 января 2017 г. ссудная задолженность по всем продуктам потребительского кредитования составила 101 197 310 тыс. руб.). Таким образом, по состоянию на 1 апреля 2017 г. по сравнению с 1 января 2017 г. портфель Банка вырос на 1,07%

В текущем периоде 2017 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 увеличился на 19,9% с 5 673 938 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2017 г. до 6 803 081 по состоянию на 1 апреля 2017 г.

Выданные межбанковские кредиты по состоянию на 1 апреля 2017 г. составили 3 050 000 тыс. руб. (на 1 января 2017 г. – 0 тыс. руб.). По состоянию на 1 апреля 2017 г. и 1 января 2017 г. отсутствовали межбанковские кредиты, выданные банкам-нерезидентам.

Привлеченные межбанковские кредиты по состоянию на 1 апреля 2017 г. составили 86 136 000 тыс. руб. (на 1 января 2017 г. – 81 886 000 тыс. руб.), из них привлечено от банков-нерезидентов 1 906 000 тыс. руб. (на 1 января 2017 г. – 1 906 000 тыс. руб.), включая информацию по суммам субординированных кредитов, привлеченных Банком на основании Договора от 26 марта 2014 г., заключенного между Банком и БНП Париба Персонал Финанс С.А. на сумму 1 820 000 тыс. руб., и на основании Договора от 31 марта 2014 г., заключенного между Банком и ОАО «Сбербанк России» на сумму 5 180 000 тыс. руб.

Общий процентный доход, полученный за 1 квартал 2017 г. от кредитования физических лиц составил 3 633 012 тыс. руб. в том числе комиссии, относимые к процентным доходам в сумме 60 714 тыс. руб. (за 1 квартал 2016 г. – 3 864 097 тыс. руб. в том числе комиссии, относимые к процентным доходам в сумме 10 722 тыс. руб.). Процентный доход, полученный в виде комиссий от операций факторингового финансирования за 1 квартал 2017 г. составил 175 805 тыс. руб. (за 1 квартал 2016 г. – 160 991 тыс. руб.),

В течение 1 квартала 2017 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 квартала 2017 г. Банк также оказывал юридическим и физическим лицам различные виды банковских услуг. Так, прочие комиссионные вознаграждения по операциям, связанным с потребительским кредитованием и обслуживанием юридических лиц за 1 квартал 2017 г. составили 822 612 тыс. руб. (за 1 квартал 2016 г. прочие комиссионные вознаграждения составили 469 696 тыс. руб.).

В 1 квартале 2017г., Банком, в соответствии с п. 8.1. Главы 8 Положения Банка России № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», было принято решение признать по 146 договорам потребительского кредитования ссудную задолженность в размере 21 447 тыс. руб. и процентов по ней, учитываемых на балансовых счетах, в сумме 1 347 тыс. руб., и учитываемых на вне-балансовых счетах в сумме 9 257 тыс. руб., безнадежной к взысканию и списать за счет сформированных резервов по ней в сумме 22 794 тыс. руб.

В связи с консервативной позицией Банка в части оценки рисков по портфелю потребительских кредитов, в 1 квартале 2017 г. Банк увеличил расходы на создание резервов на возможные потери по ссудам, что принесло Банку убытки по итогам 1 квартала 2017 г. в размере 833 561 тыс. руб. Убыток по итогам аналогичного периода прошлого года (1 квартала 2016 г.) составлял 474 704 тыс. руб.

По состоянию на 01 апреля 2017 г. решение о распределении прибыли между участниками Банка Очередным Общим собранием участников Банка не принималось.

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

В 1 квартале 2017 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 квартал 2017 г.

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Наличные средства	45 812	27 534
Остатки по счетам в Банке России	574 405	2 517 268
Корреспондентские счета и депозиты, предоставленные на срок не более 30 дней, в банках:		
- Российской Федерации	6 704	210 070
- других стран	6 629	209 991
	75	79
Итого денежных средств и их эквивалентов	626 921	2 754 872
Остатки по счетам в Банке России в части фонда обязательных резервов	32 184	30 603

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

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

Информация о средствах в других банках, входящих в состав чистой ссудной задолженности на 01 апреля 2017 г., предоставлена по сроку, оставшемуся до погашения суммы денежных средств в соответствии с договором на размещение денежных средств.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Кредиты коммерческим банкам со сроком погашения до 30 дней	3 050 000	–
Кредиты коммерческим банкам со сроком погашения от 31 дня до 1 года	–	–
Итого средств в других банках	3 050 000	–

По состоянию на 1 апреля 2017 г. и 1 января 2017 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 апреля 2017 г.		На 1 января 2017 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Операции торгового финансирования	6 803 081	99.46	5 673 938	99.29
Авансы выданные (залоговые депозиты по договорам аренды)	35 379	0.52	38 933	0.68
Прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	1 428	0.02	1 439	0.03
Итого кредитов и авансов клиентам – юридическим лицам	6 839 888	100	5 714 310	100
Резервы по операциям торгового финансирования	(368 854)		(329 677)	
Резервы по авансам выданным (залоговым депозитам по договорам аренды)	(35 379)		(38 933)	
Резервы по прочим средствам, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	(1 428)		(1 439)	
Итого кредитов и авансов клиентам – юридическим лицам с учетом обесценения	6 434 227		5 344 261	

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
	Сумма	Сумма
Всего потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам	102 279 109	101 197 310
Прочие средства, предоставленные физическим лицам	155	135
Резервы под обесценение	(8 283 166)	(7 001 195)
Итого потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам с учетом обесценения	93 996 098	94 196 250

Кредиты предоставляются только физическим лицам – резидентам РФ.

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 1 апреля 2017 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	10 017 110	43 799 525	52 367 558	5 947 997	112 132 190
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	3 050 000	—	—	—	3 050 000
Операции факторингового финансирования	2 524 016	4 272 771	—	6 294	6 803 081
Кредиты, предоставленные физическим лицам	4 443 094	39 526 754	52 367 558	5 941 703	102 279 109
Резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным физическим лицам	(464 185)	(1 350 291)	(988 349)	(5 480 186)	(8 283 011)
Резервы по операциям факторингового финансирования	(133 722)	(233 159)	—	(1 973)	(368 854)
Чистая ссудная задолженность	9 419 203	42 216 075	51 379 209	465 838	103 480 325

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

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

Операции по 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 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Макрорегион		
Волга	12 981 627	13 021 567
Волго-Вятка	7 970 420	7 932 558
Дальний Восток	1 673 116	1 592 966
Москва	21 159 349	20 806 376
Северо-Запад	12 067 883	11 910 206
Сибирь	8 468 601	8 422 687
Урал	12 683 281	12 522 703
Центр	4 530 390	4 490 957
Центральное Черноземье	6 688 516	6 522 714
Юг	14 055 926	13 974 576
Итого	102 279 109	101 197 310

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 апреля 2017 г.	на 1 января 2017 г.
Фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности итого, в том числе:	9 153 646	7 811 755
Резервы под обесценение потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам	8 283 166	7 001 195
Резервы по процентным доходам	451 947	426 664
Резервы по операциям факторингового финансирования	368 854	329 677
Резервы по прочим размещенным средствам (залоговым депозитам по договорам аренды)	35 379	38 933
Резервы по комиссиям	12 872	13 847
Резервы по прочим средствам, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	1 428	1 439
Фактически сформированные резервы на возможные потери по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям итого, в том числе:	359 608	581 489
Оценочные обязательства некредитного характера	140 769	322 415
Резервы по дебиторской задолженности	153 313	195 569
Резервы по прочим требованиям	65 526	63 505
Фактически сформированные резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	56 458	57 158

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

Изменения по статьям основных средств и нематериальных активов за 1 квартал 2017 г. представлены следующими данными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Капитальные вложения в неотделимые улучшения	Транспортные средства	Мебель	Вычислительная техника и коммуникационное оборудование	Оборудование	Хозяйственный инвентарь	Итого по основным средствам	Нематериальные активы
Первоначальная стоимость	45 653	7 096	20 969	513 082	90 216	1 403	678 419	639 300
Накопленная амортизация	(8 083)	(66)	(17 955)	(330 524)	(66 683)	(511)	(423 822)	(132 885)
Остаточная стоимость	37 570	7 030	3 014	182 558	23 533	892	254 597	506 415
Поступления	—	—	840	30 560	385	—	31 785	24 288
Начисленная амортизация	(389)	(184)	(334)	(32 785)	(2 189)	(88)	(35 969)	(51 357)
Выбытие	(105)	—	(494)	(3 190)	(450)	—	(4 239)	—
В т.ч. реализация	—	—	—	—	—	—	—	—
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам	4	—	483	1 135	236	—	1 858	—
Остаточная стоимость на 1 апреля 2017 г.	37 080	6 846	3 509	178 278	21 515	804	248 032	479 345

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 апреля 2017 г. и 1 января 2017 г. нет.. Затраты на исследования и разработки в качестве расходов в отчетном периоде не признавались.

В 1 квартале 2017 г. и в течение 2016 г. Банк не осуществлял строительство и сооружение объектов основных средств.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Вложение в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов, в т.ч.	38 320	18 447
- Вложение в создание и приобретение нематериальных активов	11 852	18 447
Материальные запасы, в т.ч.:	7 390	8 708
- Запасные части	549	549
- Материалы	3 244	5 017
- Инвентарь и принадлежности	71	36
- Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления ОС	660	527
- Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 866	2 579

Вложение в создание и приобретение нематериальных активов в 1 квартале 2017 г. в основном были направлены на приобретение лицензий с неисключительным правом использования в рамках обеспечения текущих задач Банка. Переоценка основных средств и нематериальных активов в 1 квартале 2017 г. и в течение 2016 г. Банком не осуществлялась.

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

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств по состоянию на 1 апреля 2017 г. составляет 3 344 тыс. руб. (по состоянию на 01 января 2017 г. 4 387 тыс. руб.).

4.1.4. Прочие активы

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

Структура и состав прочих активов в 1 квартале 2017 не изменились. Доля прочих активов в общих активах по состоянию на 1 апреля 2017 г. и 1 января 2017 г. составляла 0.93% и 1.04% 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.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Срочные депозиты других банков:		
Банки-резиденты, в том числе:	84 230 000	79 980 000
- со сроком привлечения до 1 года	11 750 000	14 400 000
- в т.ч. депозиты «овернайт»	—	—
- со сроком привлечения свыше 1 года	72 480 000	65 580 000
Банки-нерезиденты, в том числе:	1 906 000	1 906 000
- со сроком привлечения до 1 года	—	—
- со сроком привлечения свыше 1 года	1 906 000	1 906 000
Итого средств других банков	86 136 000	81 886 000

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

Наименование кредитора	Дата заключения договора	Дата получения средств Банком	Сумма по договору тыс. руб.	Срок по договору	Заключение Банка России
ПАО Сбербанк	31 марта 2014 г.	1 апреля 2014 г.	5 180 000	10 (десять) лет	заключение получено
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 апреля 2017 г. и 1 января 2017 г. денежным средствам Банку не требовалось предоставлять обеспечение. Внутренние нормативные документы Банка не предусматривают совершение сделок, по которым требуется предоставление активов (в т.ч. ликвидных) в качестве обеспечения.

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

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

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

По состоянию на 01.04.2017 г. Банк выполнил все финансовые ковенанты, так норматив Н1.0 составлял 16.7% (при лимите 10%), норматив Н6 составлял 5.2% (при лимите 25%), норматив Н2 составлял 72.6% (при лимите 15%), норматив Н3 составлял 76.5% (при лимите 50%), норматив Н4 составлял 85.7% (при лимите 120%).

К нефинансовым обязательствам (ковенантам) Банка относится снижение доли владения (прямо и/или косвенно (в том числе через третьих лиц)) Компании «BNP Paribas Personal Finance S.A.» (регистрационный номер 542 097 902, юридический адрес: 75009 Франция, Париж, Бульвар Османн, 1) в 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 апреля 2017 г. все вышеуказанные ковенанты выполняются.

4.1.6. Средства клиентов

(в тысячах российских рублей)

	На 1 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Физические лица и индивидуальные предприниматели:		
- Текущие счета/счета «до востребования»	4 154 179	4 975 737
- Срочные вклады	-	-
Итого средств физических лиц	4 154 179	4 975 737
Прочие корпоративные клиенты:		
- Текущие/расчетные счета	13 312	11 541
Незавершенные расчеты с торгово-сервисными предприятиями	330 699	353 696
Незавершенные расчеты по операциям торгового финансирования	44 129	13 699
Итого средств корпоративных клиентов	388 140	378 936
Итого средств клиентов	4 542 319	5 354 673

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	На 1 апреля 2017 г.		На 1 января 2017 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	4 154 179	91.45	4 975 737	92.92
Юридические лица				
Торговля	2 585	0.06	4 521	0.09
Страхование	10 727	0.24	7 020	0.13
Средства по незавершенным расчетам и переводам	374 828	8.25	367 395	6.86
Итого средств клиентов	4 542 319	100	5 354 673	100

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

4.1.7. Прочие обязательства

Структура и состав прочих обязательств в 1 квартале 2017 не изменились. Доля прочих обязательств в общих обязательствах Банка по состоянию на 1 апреля 2017 г. и 1 января 2017 г. составляла 1.92% и 2.98% 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 2016 г. Банк использовал созданный ранее резерв для выплат работникам в связи с оптимизацией организационной структуры Банка. Данный резерв был восстановлен 30 декабря 2016 года, т.к. Банк в дальнейшей деятельности больше не планирует проведение выплат по данному резерву.

(в тысячах российских рублей)	За 1 квартал 2017 г.	За 1 квартал 2016 г.
Резерв на реструктуризацию на 1 января	0	2 093
Изменение резерва на реструктуризацию в течение года	-	-
(восстановление)	-	-
Использование резерва на реструктуризацию в течение года	-	-
Резерв на реструктуризацию на 1 апреля	0	2 093

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

(в тысячах российских рублей)	За 1 квартал 2017 г.	За 1 квартал 2016 г.
Резерв под судебные иски на 1 января	37 802	41 075
Начисление резерва под судебные иски в течение года	34 682	46 734
Использование резерва под судебные иски в течение года	(785)	(6 208)
Восстановление резерва по судебным искам в течение года	(28 827)	(28 045)
Резерв под судебные иски на 1 апреля	42 872	53 556

По состоянию на 1 января 2017 г. Банком были созданы резервы – оценочные обязательства некредитного характера, возникшие в связи с принятым решением руководства Банка об одобрении выплаты премии по итогам работы за 2016 г. в сумме 284 613 тыс. руб. На выплату премии за 2016 г. было использовано 239 295 тыс. руб., остаток средств в размере 45 318 тыс. руб. продолжает учитываться на балансе Банка для последующих выплат.

Резерв под предстоящие (отложенные) выплаты премии по итогам работы за 2017 год начисляется ежемесячно на основании профессионального суждения. По состоянию на 1 апреля 2017 г. начислено 52 579 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 апреля 2017 г. и 1 января 2017 г.:

	Доля, %	На 1 апреля 2017 г.	Доля, %	На 1 января 2017 г.
		Номинальная стоимость		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>	1апреля 2017 г.	1 января 2017 г.
Неиспользованные кредитные линии	1 641 709	789 941
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(56 458)	(57 158)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	1 585 251	732 783

- условные обязательства некредитного характера.

По данной статье баланса на 1 апреля 2017 г. у Банка отсутствуют не урегулированные на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке споры, а также незавершенные на отчетную дату судебные разбирательства, в которых Банк выступает ответчиком по требованиям третьих лиц и решения, по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды в соответствии с поступившими в Банк документами, в том числе от судебных органов

4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 1 квартал 2017 года	За 1 квартал 2016 год
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным клиентам физическим лицам	(1 303 397)	(1 038 661)
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентам	(25 653)	(70 801)
Изменение резерва на возможные потери по операциям торгового финансирования	(39 178)	(45 541)
Изменение резерва на возможные потери по прочим размещенным средствам	3 545	579
Итого изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(1 364 683)	(1 154 424)

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 квартал 2017 года	За 1 квартал 2016 год
Резервы по дебиторской задолженности в части прочих требований по счетам расчетов с дебиторами	40 234	(913)
Резервы по прочим активам	(57 473)	(21 580)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	700	(6 787)
Итого убытки (прибыль), признанные в отчетном периоде от создания и восстановления резервов на возможные потери по прочим потерям	(16 539)	(29 280)

4.2.2. Информация о сумме курсовых разниц

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 1 квартал 2017 года	За 1 квартал 2016 год
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	35	12
Чистые доходы от неотделимых встроенных производных инструментов	265	445
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(99)	(207)
Итого чистая прибыль /убыток по операциям с иностранной валютой	201	250

4.2.3. Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 1 квартал 2017 года	За 1 квартал 2016 год
Процентные доходы		
По кредитам физических лиц	3 633 012	3 864 097
По средствам, размещенным в других банках	52 196	39 040
По корреспондентским счетам в других банках	13	27
Штрафы за нарушение условий кредитных договоров	35 257	43 558
Доходы от погашения и реализации приобретенных прав требований	175 805	160 991
Комиссионные расходы по договорам о сотрудничестве с партнерами в рамках программы потребительского кредитования	(437 643)	(261 929)
Итого процентных доходов	3 458 640	3 845 784
Процентные расходы		
По срочным депозитам других банков	2 340 454	2 263 911
По срочным вкладам физических лиц	—	—
Итого процентных расходов	2 340 454	2 263 911
Чистые процентные доходы	1 118 186	1 581 873

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 9.

4.2.4. Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2017 г.	На 1 апреля 2016 г.
Комиссионные доходы:		
По услугам, связанным с кредитованием физических лиц	822 485	469 588
За расчетно-кассовое обслуживание	139 885	126 495
Прочие комиссионные доходы	127	108
Итого комиссионных доходов	962 497	596 191
Комиссионные расходы:		
По расчетным операциям	20 475	28 133
Прочие комиссионные расходы	5 157	3 961
Итого комиссионных расходов	25 632	32 094
Чистые комиссионные доходы	936 865	564 097

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 9.

4.2.5. Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2017 г.	На 1 апреля 2016 г.
Расходы на содержание персонала	847 123	925 047
Страховые взносы в фонды	250 677	267 273
Административные расходы	96 753	32 612
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	2 076	821
Расходы по операционной аренде основных средств	80 175	83 045
Расходы на телекоммуникационные услуги	27 515	36 296
Амортизация основных средств	35 969	25 212
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	8 419	13 283
Расходы на ТМЦ	9 207	5 397
Амортизация нематериальных активов	51 357	23 089
Расходы, связанные с использованием объектов интеллектуальной собственности	5 433	3 308
Рекламные и маркетинговые услуги	2 431	2 065
Командировочные расходы	4 843	6 320
Платежи в фонд страхования вкладов	4 254	3 521
Расходы от операций с предоставленными физ. лицам кредитами (в т.ч. реализация прав требования по кредитным договорам)	3 007	611
Прочее (реализация внеоборотных запасов и имущества)	2 378	513
Прочие операционные расходы	26 103	14 682
Итого административные и прочие операционные расходы	1 457 720	1 443 095

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 апреля 2017 г. и 1 апреля 2016 г., отражены по счетам расходов следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2017 г.	На 1 апреля 2016 г.
Налог на добавленную стоимость	109 552	53 549
Налог на прибыль		
Налог на имущество	325	239
Транспортный налог	8	-
Госпошлина	9 920	13 002
Итого начисленные /уплаченные налоги/сборы	119 805	66 790

Введение новых налогов в течение 1 квартала 2017 г. не происходило. По налогу на прибыль ставка установлена в размере 20%, при этом: 2% (3% в 2017 - 2020 годах), зачисляется в федеральный бюджет; 18% (17% в 2017 - 2020 годах), зачисляется в бюджеты субъектов Российской Федерации. Иных изменений ставок налога не происходило.

* Налогооблагаемая база по налогу на прибыль за 1 квартал 2017 г. отсутствует и убыток составляет - 1 093 432 тыс. руб. (за 1 квартал 2016 г. убыток -1 756 543 тыс. руб.). Накопленный налоговый убыток на 1 апреля 2017 г. составил 3 083 687 тыс. руб. (накопленный налоговый убыток на 1 апреля 2016 г. 3 229 021 тыс. руб.).

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

4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

В 1 квартале 2017 году 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 квартале 2017 г. Банк продолжал определять величину и оценку достаточности собственных средств (капитала) с учетом международных подходов к повышению надежности банковского сектора (Базель III) в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. № 395-П. «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)).

Ниже представлена структура капитала, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2017 г.	1 января 2017 г.
Уставный капитал кредитной организации	8 700 000	8 700 000
Эмиссионный доход	760 000	760 000
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	229 740	229 740
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	3 668 760	3 668 760
Показатели, уменьшающие сумму источников Базового капитала, всего, в том числе:	907 568	2 967 092
Нематериальные активы	392 958	314 917
Убыток текущего года	360 269	-
Отрицательная величина Добавочного капитала, в том числе:	154 341	2 652 175
Нематериальные активы	98 239	209 945
Базовый капитал, итого	12 450 932	10 391 408
Добавочный капитал, итого	-	-
Основной капитал, итого	12 450 932	10 391 408
Дополнительный капитал, итого в том числе:	7 859 429	8 328 640
Прибыль текущего года до подтверждения аудиторами	-	1 328 429
Прибыль предшествующих лет до подтверждения аудиторами	859 429	-
Субординированные кредиты	7 000 000	7 000 000
Собственные средства (капитал), итого	20 310 361	18 720 048

Величина собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 апреля 2017 г. увеличилась на 8,5 % по сравнению с аналогичным показателем по состоянию на 1 января 2017 г. в результате уменьшения суммы ненадлежащих активов, уменьшающих сумму источников Базового и добавочного капитала.

По состоянию на 1 апреля 2017 г. в составе собственных средств (капитала) Банка учитываются субординированные кредиты: в сумме 1 820 000 тыс. руб. по договору от 26 марта 2014 г., заключенному между Банком и БНП Париба Персонал Финанс С.А., и в сумме 5 180 000 тыс. руб. по договору от 31 марта 2014 г., заключенному между Банком и ПАО Сбербанк.

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

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

Контроль выполнения нормативов достаточности капитала, минимальные требования к которым установлены Банком России, в Банке 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 декабря 2012 №139-И:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Собственные средства (капитал), итого, в том числе :	20 310 361	18 720 048
Базовый капитал	12 450 932	10 391 408
Основной капитал	12 450 932	10 391 408
Дополнительный капитал	7 859 429	8 328 640
Активы, взвешенные по уровню риска и необходимые для определения достаточности базового капитала	121 392 008	117 795 413
Активы, взвешенные по уровню риска и необходимые для определения достаточности основного капитала	121 392 008	117 795 413
Активы, взвешенные по уровню риска и необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	121 392 008	117 795 413

Активы, взвешенные по уровню риска, по состоянию на 1 апреля 2017 г. увеличились на 3.05% по сравнению с аналогичным показателем по состоянию на 1 января 2017 г. в связи с увеличением объема потребительского кредитования.

Ниже представлена информация по выполнению требований к капиталу:

Наименование показателя	На 1 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Норматив достаточности Базового Капитала (Н1.1), % min 4.5%	10,3	8,8
Норматив достаточности Основного Капитала (Н1.2), % min 6%	10,3	8,8
Норматив достаточности Собственных Средств (Н1.0), % min 8%	16,7	15,9

Нормативы достаточности Банка с 1 января 2017 года по 1 апреля 2017 года были выполнены. Случаи невыполнения требований к капиталу не допускались. Увеличение размера собственных средств Банка привело к увеличению значений нормативов достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0) Банка на 1 апреля 2017 г. по сравнению с 1 января 2017 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.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	9 460 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	9 460 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	9 460 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	7 859 429
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	90 678 319	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	7 859 429
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	7 000 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	770 221	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	491 197	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой	X	392 958	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и	9	392 958

	репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)			сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	98 239	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	98 239
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	103 487 029	X	X	X

7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

4.4. Сведения о показателе финансового рычага

По состоянию на 1 апреля 2017 г. показатель финансового рычага составляет 11,8%, что на 1.5 процентных пунктов больше величины показателя, определенного по состоянию на 1 января 2017 г. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага меньше величины активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, на 629 982 тыс. руб., так как в состав балансовых активов для целей расчета показателя финансового рычага не включаются расходы будущих периодов, обязательные резервы, депонированные в Банке России, и показатели, принимаемые в уменьшение величины источников основного капитала, также их величина увеличивается на оценочные обязательства некредитного характера.

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

4.5. Информация к отчету о движении денежных средств

В 1 квартале 2017 г. Банк не имел существенных остатков денежных средств, недоступных для их использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов).

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

Как участник финансового рынка, имеющий положительную деловую репутацию, Банк имеет открытые кредитные линии со стороны других участников финансового рынка. Кредитных средств, неиспользованных ввиду ограничения их использования, в 1 квартале 2017 г. не было. Все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования дефицита краткосрочной ликвидности или финансирование активных операций. Характер операций Банка не требует существенного отвлечения денежных средств на инфраструктурные расходы и увеличение капиталовложений с целью расширения бизнеса.

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

(в тысячах российских рублей)	1 апреля 2017 г.	1 апреля 2017 г.
	Сумма	Сумма
Процентные доходы от кредитов физическим лицам	3 622 418	3 544 242
Комиссионные доходы по операциям факторингового финансирования	175 805	160 991
Итого процентов и комиссионных доходов	3 798 223	3 705 233

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

В 1 квартале 2017 г. существенных изменений в оценке рисков не наблюдалось и в общий список рисков, которым подвержен Банк, сформированный в 2016 г., изменений не вносилось. Принципы и методы управления рисками не менялись.

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 Банка 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 инструментов¹, 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 возникновения 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.

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	Правовой Департамент
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

С 2016 года в Банке реализуется проект по развитию риск-культуры. Цель проекта:

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

- сформировать у сотрудников поведение, при котором они открыто обсуждают и реагируют на существующие и потенциальные риски;
- сформировать внутреннюю ментальную установку нетерпимости к игнорированию, замалчиванию рисков и рисковому поведению окружающих.

Риск-культура дополняет существующие в Банке формальные механизмы и является неотъемлемой частью системы управления рисками. Особое внимание уделяется поведению сотрудников, как практическому проявлению риск-культуры.

6. Раскрытие значимых рисков «Сетелем Банк» ООО

6.1. Кредитный риск

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

Банк осуществляет деятельность по следующим направлениям потребительского кредитования:

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

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 факторинговое финансирование автомобильных дилеров.

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

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

В 2015 году были внедрены изменения, предполагающие расширенное участие ПАО Сбербанк в процессе принятия решений, система полномочий по принятию решений приведена в соответствии с Группой Сбербанк.

Данная система управления лимитами в отчетном периоде не менялась.

Ниже представлена информация по качеству активов, по которым существует риск возникновения потерь, в аналитике по срокам погашения по состоянию на 1 апреля 2017 г.:

<i>(рублях) в тысячах российских</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Операции торгового финансирования	Прочие
Непросроченная задолженность	3 056 704	94 246 678	6 796 787	1 060 559
Просроченная задолженность с задержкой платежа				
- менее 30 дней	—	870 026	6 294	18 340
- от 31 до 90 дней	—	581 488	—	27 481
- от 91 до 180 дней	—	532 471	—	47 782
- от 181 до 360 дней	—	943 635	—	61 498
- свыше 360 дней	—	5 104 811	—	395 651
Итого просроченной задолженности	—	8 032 431	6 294	550 752
За вычетом резерва под обесценение	—	(8 283 011)	(368 854)	(720 620)
Итого	3 056 704	93 996 098	6 434 227	890 691

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

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

Удельный вес кредитов с просроченной задолженностью в общем объеме ссудной задолженности на 1 апреля 2017г. составляет 7,85% (на 1 января 2017 г. – 7,50%)

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

ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 апреля 2017 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Операции торгового финансирования	Прочие активы
I категория качества	3 056 704	—	689 391	20 561
II категория качества	—	78 516 692	3 069 390	621 153
III категория качества	—	16 941 027	2 693 809	265 415
IV категория качества	—	542 552	228 441	18 480
V категория качества	—	6 278 838	122 050	685 702
Итого	3 056 704	102 279 109	6 803 081	1 611 311
Итого расчетного резерва	—	(8 283 011)	(909 425)	(707 608)*
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	—	(8 283 011)	(368 854)	(720 620)
Итого	3 056 704	93 996 098	6 434 227	890 691

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

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

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

По состоянию на 1 апреля 2017 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 2 202 кредитам в размере 82 711 тыс. руб. (на 1 января 2017 г. — по 2 069 кредитам в размере 78 525 тыс. руб.) Оценка кредитного риска оценивается по данному портфелю в категорию качества не выше 4. Объем сформированных резервов по данному портфелю на 1 апреля 2017 г. составил 71 915 тыс. руб. (на 1 января 2017 г. — 70 611 тыс. руб.). Отсрочка платежа предоставлялась на основании заявления заемщика, с заключением дополнительного соглашения об увеличении срока кредита на 1-3 месяца, без увеличения аннуитетного платежа, ставки и размера кредита. Удельный вес реструктурированной ссудной задолженности в общем объеме ссуд, предоставленных физическим лицам на 1 апреля 2017 г. не изменился по сравнению с 1 января 2017 г. и составляет 0.08 %,

Размер расчетного резерва по портфелю однородных ссуд физических лиц соответствует фактически сформированному резерву и на 1 апреля 2017 г. составил 8 281 262 тыс. руб. (на 1 января 2017 г. — 6 999 309 тыс. руб.). В обеспечение по автокредитованию (целевые кредиты физическим лицам на покупку автотранспортных средств) принимаются кредитруемые автомобили. Оформление договора залога на кредитруемый автомобиль является обязательным условием выдачи кредита.

Данные о характере и стоимости полученного обеспечения по операциям факторингового финансирования по состоянию на 1 апреля 2017 г.:

- обеспечение в виде банковских гарантий, относимое к первой категории качества обеспечения, составило 673 290 тыс. руб. (на 1 января 2017 г. – 693 080 тыс. руб.);
- обеспечение в виде банковских гарантий, относимое ко второй категории качества обеспечения, составило 0 тыс. руб. (на 1 января 2017 г. – 0 тыс. руб.);
- обеспечение в виде банковских гарантий, не относимое к первой или второй категориям качества обеспечения, составило 753 419 тыс. руб. (на 1 января 2017 г. – 708 609 тыс. руб.);
- обеспечение в виде залога автомобилей, относимое ко второй категории качества обеспечения, составило 6 801 365 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 30 дней). (на 1 января 2017 г. – 5 666 034 тыс. руб.).

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

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

Размер расчетного резерва по операциям факторингового финансирования на 1 апреля 2017 г. составил 909 425 тыс. руб. (на 1 января 2017 г. – 774 168 тыс. руб.), фактически сформированный резерв по данным операциям на 1 апреля 2017 г. составил 368 854 тыс. руб. (на 1 января 2017 г. – 329 676 тыс. руб.).

По состоянию на 1 апреля 2017 г. и 1 января 2017 г. в Банке отсутствует реструктурированная задолженность по операциям факторингового финансирования.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Сегмент		
Крупнейшие	1 705 424	1 528 859
Крупные	2 958 038	2 262 606
Средние	1 636 675	1 398 847
Малые, Микро	502 945	483 626
Итого	6 803 081	5 673 938

Распределение клиентов по сегментам осуществляется по следующей классификации:

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Регион		
Москва	2 484 611	1 953 203
Северо-Западный	1 414 673	1 058 205
Волго-Вятский	777 422	681 099
Уральский	255 861	234 518
Поволжский	327 149	262 472
Среднерусский	321 316	302 747
Центрально-Черноземный	194 105	204 962
Западно-Сибирский	139 885	110 235
Сибирский	137 534	129 691

Юго-Западный	415 489	377 578
Северный	68 322	72 951
Байкальский	60 294	49 740
Восточно-Сибирский	31 290	62 485
Дальневосточный	40 410	72 425
Западно-Уральский	134 720	101 627
Итого	6 803 081	5 673 938

В структуре задолженности по операциям факторингового финансирования по состоянию на 1 апреля 2017 г. топ-10 клиентов по объему задолженности занимали 39.8% в структуре задолженности, тогда как остальные клиенты – 60.2% в структуре задолженности (на 1 января 2017 г. доля топ-10 клиентов составляла 37,2%).

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	111 807 786	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги	-	-	-	-

	долгосрочной кредитоспособности				
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	6 098	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	2 300 000	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	5 581 419	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	101 578 365	-
8	Основные средства	-	-	784 726	-
9	Прочие активы	-	-	1 557 178	-

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 возникновения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах. Включает в себя следующие виды: Риск физической ликвидности, Риск нормативной ликвидности, Риск концентрации (в части риска ликвидности).

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

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 72.6% по состоянию на 1 апреля 2017 г. (На 1 января 2017 г. – 43.3%).

Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней, составил 76.5% по состоянию на 1 апреля 2017 г. (На 1 января 2017 г. – 66.2%)

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года, составил 85.7% по состоянию на 1 апреля 2017 г. (На 1 января 2017 г. – 103.4%)

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

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

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

Казначейство Банка 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 руководству 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.

Риск изменения процентной ставки и валютный риск, 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 Директору Финансового департамента. Стратегические решения принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами Банка, осуществляющим надзор за деятельностью Казначейства.

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

Основные принципы управления рыночными рисками закреплены во внутренних нормативных документах Банка, разработанных в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России, Базельского комитета, 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 I квартале 2017 г. изменений в методах управления валютным риском не происходило.

Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Контроль открытой валютной позиции ведется на основе ежедневных отчетов об открытой позиции, основанных на данных российского бухгалтерского учета.

Расчет и управление внутрисуточной открытой валютной позицией в каждой иностранной валюте, с которой работает Банк, осуществляется Казначейством с учетом установленных лимитов открытой валютной позиции на конец операционного дня.

6.3.2. Процентный риск банковского портфеля

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

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень

процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снизиться или приводить к возникновению убытков.

Процентным риском в отношении чистых активов и инвестиций Банка управляет Комитет по управлению активами и пассивами. Оперативное управление процентным риском по коммерческим операциям Банка осуществляется Казначейством с помощью портфеля клиентских финансовых инструментов. Операции, инициированные Банком, передаются в Казначейство, где обеспечивается совпадение чистой позиции Банка.

Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты на разрыв между активами и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок. Контроль соблюдения лимитов, ограничивающих подверженность Банка процентному риску, осуществляется Казначейством на еженедельной основе.

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, Банк не испытывает влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в зависимости от видов валют.

Банком используются общепринятые в мировой практике методы измерения процентного риска, к числу которых относятся гэл-анализ. С помощью данного метода Банком ежеквартально проводится анализ влияния процентного риска на чистый процентный доход (NII -Net Interest Income, сальдо процентных доходов и расходов). В соответствии с приложением к письму банка России от 02.10.2007 № 15-1-3-6/3995 "О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском" Банком производится расчет чистого процентного дохода при изменении ставок на 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 01.04.2017 г. представлены в таблице ниже исходя из данных отчетности по форме № 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», составляемой в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 N 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». При этом балансовые активы принимались к расчету за минусом расчетного резерва.

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От более 3 лет	Не чувствительные к изменению процентной ставки
на 1 апреля 2017 г.							
Итого финансовых активов	10 694 065	13 747 599	14 046 685	23 233 351	53 579 657	5 537 262	2 152 56
Итого финансовых обязательств	12 870 685	9 321 112	21 562 988	23 611 643	52 247 721	10 903 787	19 344 80
Чистый разрыв по чувствительности к процентной ставке	-2 176 620	4 426 487	-7 516 303	-378 292	1 331 936	-5 366 525	-17 192 24
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	:
+ 200 базисных пунктов	-41 717	73 772	-93 954	-1 891	X	X	:
- 200 базисных пунктов	41 717	-73 772	93 954	1 891	X	X	:
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	:
на 1 января 2017 г.							
Итого финансовых активов	7 284 518	13 105 809	13 988 560	23 537 676	54 815 697	5 475 117	3 994 53
Итого финансовых обязательств	13 796 323	9 702 455	12 525 702	35 435 010	44 130 005	11 146 404	21 694 85

Чистый разрыв по чувствительности к процентной ставке	-6 511 805	3 403 354	1 462 858	-11 897 334	10 685 692	-5 671 287	-17 700 32
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	:
+ 200 базисных пунктов	-124 805	56 720	18 286	-59 487	X	X	:
- 200 базисных пунктов	124 805	-56 720	-18 286	59 487	X	X	:
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	:

Анализ процентного риска осуществляется с точки зрения влияния данного риска на чистый процентный доход Банка. При расчете на 01апреля 2017 г. в случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов процентный доход уменьшится на 63 790 тыс. руб. (данный показатель, рассчитанный на 01января 2017 г., составлял 109 286 тыс. руб.)

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

6.4. Операционные риски

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

Величина операционного риска на 1 апреля 2017 г. по сравнению с 1 января 2017 г. не изменилась.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Капитал	18 720 048	18 720 048
Операционный риск, всего	1 380 722	1 380 722
в том числе в расчет включены :		
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего	27 614 430	27 614 430
в том числе:		
чистые процентные доходы	22 157 458	22 157 458
чистые непроцентные доходы	5 456 945	5 456 945
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Для достижения цели управления операционным риском Банк создает систему оперативного выявления, оценки событий операционного риска и определения приемлемого уровня операционного риска, его постоянного мониторинга, а также систему мер по поддержанию допустимого уровня операционного риска без сокращения объемов операций. Изменения в вышеперечисленные процессы в 1 квартале 2017 г. не вносились.

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.

Изменения в установленные Банком внутренние предупреждающие лимиты на показатели достаточности капитала, в 1 квартале 2017 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.

Решение о распределении чистой прибыли и выплате дивидендов в 1 квартале 2017 г. не принималось.

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

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

Процесс уступки прав требования третьим лицам инициируется и курируется Управлением по предотвращению кредитных потерь Операционной дирекции Банка. В 2016 году согласованы и утверждены критерии отбора для проведения цессии; утвержден регламент по взаимодействию с Блоком Риски ПАО Сбербанк.

Изменений в процессы и методы оценки и учета уступки прав требования третьим лицам не вносилось.

В 1 квартале 2017 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 2016 г. и 1 квартале 2017 г. Банком не осуществлялись.

8. Информация по сегментам деятельности «Сетелем Банк» ООО

В 2016 и 1 квартале 2017 г. руководство рассматривало деятельность Банка как единый операционный сегмент, в связи с чем дополнительная информация по сегментам в настоящей финансовой отчетности не раскрывается.

В 1 квартале 2017 г. и в 2016 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 апреля 2017 г.:

	Материнский банк	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Средства в кредитных организациях	6 330	75
Чистая ссудная	3 050 000	0
Прочие активы	18 736	568
Средства кредитных организаций	84 230 000	1 906 000
Средства клиентов		10 728
Прочие обязательства	348 553	35 387

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

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

	Материнский банк	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Средства в кредитных организациях	209 991	79
Чистая ссудная	0	0
Прочие активы	14 702	146 982
Средства кредитных организаций	79 980 000	1 906 000
Средства клиентов		7 021
Прочие обязательства	484 827	106 641

По состоянию на 1 апреля 2017 г. на балансе Банка учитывается ссудная и приравненной к ней задолженность в размере 3 050 000 тыс. руб., предоставленная участникам Банка, (на 1 января 2017 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 апреля 2017 г. на балансе Банка требования по получению процентов по кредитам, предоставленным участникам Банка не числятся (1 января 2017 г.: 0 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 квартал 2017 г.:

	Материнский банк	Прочие связанные стороны	Риск - тейкеры и риск - контролеры Банка
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	47 253	0	-
Процентные расходы	2 269 054	71 401	-
Комиссионные доходы	-	469 091	-
Комиссионные расходы	13 897	79	-
Административные и прочие операционные расходы	2 399	4 395	55 984
Прочие доходы	-	-	-

Для сопоставимости данных, ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2016 г.:

	Материнский банк	Прочие связанные стороны	Риск - тейкеры и риск - контролеры Банка
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	39 067	0	-
Процентные расходы	2 182 027	81 884	-
Комиссионные доходы	-	99 937	-
Комиссионные расходы	22 172	85	-
Административные и прочие операционные расходы	6 135	2 262	142 073
Прочие доходы	-	1 185	-

Ниже указаны прочие права и обязательства на 1 апреля 2017 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	141 920	-	-

Ниже указаны прочие права и обязательства на 1 января 2017 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	128 420	-	-

В 1 квартале 2017 г. и в 2016 г. Банк не выдавал гарантий связанным сторонам.

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

10. Информация о системе оплаты труда в «Сетелем Банк» ООО

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

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

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

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 течение 1 квартала 2017 г. и в 2016 году действующая система оплаты труда не пересматривалась.

11. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.04.2017 года	Данные на 01.01.2017 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	75	79
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 906 074	1 906 079
4.1	банков-нерезидентов	1 906 000	1 906 000
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	-	-
4.3	физических лиц - нерезидентов	74	79

12. Раскрытие информации о деятельности «Сетелем Банк» ООО

Данная промежуточная отчетность за 1 квартала 2017 г. утверждена к выпуску 16 мая 2017 г. единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка.

Банк раскрывает бухгалтерскую (финансовую) отчетность и информацию о деятельности Банка посредством размещения на официальном сайте Банка в информационно-коммуникационной сети «Интернет» по адресу <https://www.cetelem.ru>, без дополнительного размещения в СМИ.

Председатель Правления

Ларченко Сергей Владимирович

Главный бухгалтер
Департамента бухгалтерского
учета и налогообложения

Обухова Наталья Александровна

М.П.

16 мая 2017 года

