

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

за 1-ое полугодие 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	21 420	27 534
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	п.4.1.1	700 402	2 547 871
2.1	Обязательные резервы	п.4.1.1	32 614	30 603
3	Средства в кредитных организациях	п.4.1.1	19 690	210 070
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	п.4.1.2	103 799 132	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	754 792	785 588
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	п.4.1.3	4 057	2 579
12	Прочие активы	п.4.1.4	930 558	1 080 125
13	Всего активов		106 230 051	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	86 700 000	81 886 000
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	п.4.1.6	4 389 375	5 354 673
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	п.4.1.6	3 967 413	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	1 700 788	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	82 885	57 158
23	Всего обязательств		92 873 048	89 976 349
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	п.4.1.8	8 700 000	8 700 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	п.4.3	760 000	760 000
27	Резервный фонд	п.4.3	272 711	229 740
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	п.4.3	4 485 217	3 668 760
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	п.4.3	-860 925	859 429
35	Всего источников собственных средств		13 357 003	14 217 929
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	п.4.1.9	2 393 947	789 941
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Врио Председателя Правления «Сетелем Банк» Покин Михаил Юрьевич

Главный бухгалтер «Сетелем Банк» Обухова Наталья Александровна
бухгалтерского учета и налогового учета

Исполнитель: Климочкин Н.В.
Телефон: (495) 799 66 42 60

«02» августа 2017 года

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 1-ое полугодие 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 I. 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	6 625 991	7 376 226
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	п.4.2.3	115 139	72 187
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	п.4.2.3	6 510 852	7 304 039
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	п.4.2.3	4 756 237	4 549 253
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	п.4.2.3	4 756 237	4 549 253
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	1 869 754	2 826 973
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	п.4.2.1	-1 712 079	-1 728 286
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	п.4.2.1	-36 950	-106 028
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		157 675	1 098 687
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами,		0	0

	оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
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	379	830
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	п.4.2.2	236	-332
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	2 100 803	1 428 160
15	Комиссионные расходы	п.4.2.4	80 015	66 907
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	-8 760	-109 070
19	Прочие операционные доходы		141 397	461 574
20	Чистые доходы (расходы)		2 311 715	2 812 942
21	Операционные расходы	п.4.2.5	2 951 699	2 787 232
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-639 984	25 710
23	Возмещение (расход) по налогам	п.4.2.6	220 941	162 123
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-860 925	-136 413
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-860 925	-136 413

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		-860 925	-136 413
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0

4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		-860 925	-136 413

ВрИО Председатель Правления  Шокин Михаил Юрьевич
 Главный бухгалтер – директор Департамента бухгалтерского учета и налогообложения  Обухова Наталья Александровна
 Исполнитель Клименко Наталья
 Телефон: 495 729 52 00
 «02» августа 2017 года



Код территории по ОКATO	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" июля 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 I. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	п.4.3	9 460 000	X	9 460 000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		9 460 000	X	9 460 000	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		4 485 217	X	3 668 760	X
2.1	прошлых лет		4 485 217	X	3 668 760	X
2.2	отчетного года		0	X	0	X
3	Резервный фонд		272 711	X	229 740	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		14 217 928	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 (гудвилл) 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		385 743		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:		373 272		0	

26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		152 538	X	2 652 175	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		911 553	X	2 967 092	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		13 306 375	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:		152 538	X	2 652 175	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		152 538	X	2 652 175	X
41.1.1	нематериальные активы		96 436	X	209 945	X

41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		56 102	X	2 442 230	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		152 538	X	2 652 175	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		13 306 375	X	10 391 408	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		7 000 000	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 (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		7 000 000	X	8 328 640	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0		0	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0		0	

55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0		0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доли была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		7 000 000	X	8 328 640	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		20 306 375	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		130 545 588	X	117 795 413	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		130 545 588	X	117 795 413	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		130 545 588	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)		10.1929	X	8.8216	X

62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		10.1929	X	8.8216	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		15.5550	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)		4.1929	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 в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании		не применимо	X	не применимо	X

	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 I Отчета, приведены в пояснениях N 4.3 сопроводительной информации к отчетности по форме 0409803.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
I	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	п.4.3	105 993 688	98 969 286	97 447 890	102 005 959	96 085 313	93 503 027
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		675 077	675 077	0	2 424 369	2 424 369	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		675 077	675 077	0	2 424 369	2 424 369	0

1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		1 057 899	1 057 899	211 580	197 396	197 396	39 479
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0

1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	п.4.3	104 260 712	97 236 310	97 236 310	99 384 194	93 463 548	93 463 548
1.4.1	Ссудная задолженность физических лиц и требования по процентам		97 717 286	91 206 676	91 206 676	92 648 593	87 341 559	87 341 559
1.4.2	Вложения в права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования		6 155 373	5 731 560	5 731 560	5 673 938	5 344 261	5 344 261
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0

2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	п.4.3	29 741	3 694	4 802	29 986	492	640
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		25 981	0	0	29 459	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		3 760	3 694	4 802	527	492	640
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	п.4.3	9 501 105	6 931 461	12 738 083	7 363 082	5 242 392	7 032 721
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		3 736 887	3 415 472	3 757 019	2 540 064	2 457 208	2 702 928
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		3 606 787	2 278 835	3 190 370	3 849 781	2 622 754	3 671 856
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		43 172	0	0	46 164	134	228
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		43 847	0	0	46 202	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		867 996	544 076	1 632 229	515 790	105 354	316 063

3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		1 202 416	693 077	4 158 465	365 081	56 941	341 646
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	п.4.3	2 393 947	2 311 062	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		2 393 947	2 311 062	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 активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск (тыс. руб.), всего, в том числе:	п.6.4.	1 628 385	1 380 722
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		32 567 690	27 614 430

6.1.1	чистые процентные доходы		23 154 733	22 157 485
6.1.2	чистые непроцентные доходы		9 412 957	5 456 945
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.4. Рыночный риск

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	п.4.2.1	9 856 758	1 406 354	8 450 404
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		9 471 125	1 659 368	7 811 757

1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		302 748	-278 741	581 489
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		82 885	25 727	57 158
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:	532 395	27.26	145 149	16.27	86 600	-10.99	-58 549
1.1	ссуды	529 839	27.15	143 871	16.25	86 100	-10.90	-57 771
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 один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	п.4.4	13 306 375	12 450 932	10 391 408	10 792 885
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		105 729 477	105 266 402	101 370 642	95 557 183
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		12.6	11.8	10.3	11.3

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО Сбербанк	Левал 20 С.А.С.	ПАО Сбербанк	ПАО Сбербанк	БНП Париба Персонал Финанс С.А.
2	Идентификационный номер инструмента	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	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал

	Базеля III					
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале	эмиссионный доход	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента включенная в расчет капитала тыс. рублей	6 890 400	1 809 600	760 000	5 180 000	1 820 000
9	Номинальная стоимость инструмента тыс. рублей	6 890 400	1 809 600	760 000	5 180 000	1 820 000
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения размещения) инструмента	12.05.2015	31.12.2013	12.05.2015	01.04.2014	31.03.2014
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	01.04.2024	29.03.2024
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации прав досрочного выкупа (погашения) инструмента условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход						
17	тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо	не применимо	плавающая ставка	плавающая ставка
18	Ставка	не применимо	не применимо	не применимо	MosPrime + 4.75% годовых	MosPrime + 4.75% годовых
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по 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 частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента в который 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.

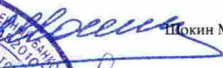
Раздел "Справочно".

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 5 798 490, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 2 294 882;
 - 1.2. изменения качества ссуд 3 214 436;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
 - 1.4. иных причин 289 172.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 4 139 122, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 52 709;
- 2.2. погашения ссуд 2 453 137;
- 2.3. изменения качества ссуд 1 397 465;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
- 2.5. иных причин 235 811.

ВрИО Председателя Правления  Шокин Михаил Юрьевич
Главный бухгалтер – директор Департамента
бухгалтерского учета и налогообложения  Обухова Наталья Александровна
Исполнитель Клименко И.В.
Телефон: (495) 729 5200
«02» августа 2017 года



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" июля 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 строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	п.6.2	4.5	10.2		8.8	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	10.2		8.8	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	15.6		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	37.4		43.3	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	86		66.2	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	93.6		103.4	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25.0	Максимальное	4.6	Максимальное	5.3
				Минимальное	0.2	Минимальное	0.2
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	0.0		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		50.0	0.0		0.0	

	инсайдерам банка (Н10.1)				
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)				

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	106 230 051
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		231 106
7	Прочие поправки		731 680
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		105 729 477

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	106 409 924
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		911 553
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		105 498 371
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 неприменно
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		2 311 062
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		2 079 956

19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		231 106
Капитал и риски			
20	Основной капитал		13 306 375
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риск для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		105 729 477
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 : строка 21), процент		12.6

Врио Председателя Правления

Шокин Михаил Юрьевич

Главный бухгалтер - Директор Департамента бухгалтерского учета и налогообложения

Обухова Наталья Александровна

Исполнитель Калинин Н.В.

Телефон: (495) 720 52 00

«02» августа 2017 года



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на "01" июля 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	367 952	1 949 100
1.1.1	проценты полученные		6 325 238	7 430 679
1.1.2	проценты уплаченные		-5 049 786	-4 552 434
1.1.3	комиссии полученные		1 959 180	1 614 234
1.1.4	комиссии уплаченные		-77 954	-121 157
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		379	831
1.1.8	прочие операционные доходы		139 669	462 051
1.1.9	операционные расходы		-2 707 833	-2 722 981
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-220 941	-162 123
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-2 266 081	-3 053 156
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-2 011	757
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги,		0	

	оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-5 933 751	-977 690
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		666 863	298 083
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		4 814 000	-1 136 000
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-965 299	-1 149 972
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		-845 883	-88 334
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-1 898 129	-1 104 056
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		-150 427	-309 871
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		2 381	-526
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-148 046	-310 397
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		201	-3 060

5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-2 045 974	-1 417 513
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		708 898	483 223

ВрИО Председателя Правления

Шокин Михаил Юрьевич

Главный бухгалтер – директор Департамента
бухгалтерского учета и налогообложения

Обухова Наталья Александровна

Исполнитель Клименко Н.В.
Телефон: (495) 729 52 60

«02» августа 2017 года



Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности «Сетелем Банк» ООО за 1 полугодие 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 30 июня 2017 г. (далее – «за 1 полугодие 2017 г.»).

В промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 1 полугодие 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 полугодие 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 июля 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 полугодии 2017 г. не происходило.

Области финансовой деятельности, в которых у Банка сосредоточены основные бизнес - процессы, в 1 полугодии 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 полугодие 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 полугодие 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 полугодие 2017 года

В 1 полугодии 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 июля 2017 г. ссудная задолженность физических лиц по всем продуктам потребительского кредитования составила 105 483 625 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 июля 2017 г. по сравнению с 1 января 2017 г. портфель Банка вырос на 4,2%

В текущем периоде 2017 года Банк продолжал осуществлять операции по факторинговому 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 8,5% с 5 673 938 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2017 г. до 6 155 373 по состоянию на 1 июля 2017 г.

Выданные межбанковские кредиты по состоянию на 1 июля 2017 г. составили 1 120 000 тыс. руб. (на 1 января 2017 г. – 0 тыс. руб.). По состоянию на 1 июля 2017 г. и 1 января 2017 г. отсутствовали межбанковские кредиты, выданные банкам-нерезидентам.

Привлеченные межбанковские кредиты по состоянию на 1 июля 2017 г. составили 86 700 000 тыс. руб. (на 1 января 2017 г. – 81 886 000 тыс. руб.), из них привлечено от банков-нерезидентов 1 820 000 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 полугодие 2017 г. от кредитования физических лиц составил 7 208 139 тыс. руб. в том числе комиссии, относимые к процентным доходам в сумме 73 183 тыс. руб. (за 1 полугодие 2016 г. – 7 506 668 тыс. руб. в том числе комиссии, относимые к процентным доходам в сумме 10 766 тыс. руб.). Процентный доход, полученный в виде комиссий от операций факторингового финансирования за 1 полугодие 2017 г. составил 389 303 тыс. руб. (за 1 полугодие 2016 г. – 389 796 тыс. руб.),

В течение 1 полугодия 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 полугодия 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 полугодие

2017 г. составили 1 818 949 тыс. руб. (за 1 полугодие 2016 г. прочие комиссионные вознаграждения составили 1 179 592 тыс. руб.).

В 1 полугодии 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 318 договорам потребительского кредитования ссудную задолженность в размере 49 479 тыс. руб. и процентов по ней, учитываемых на балансовых счетах, в сумме 3 230 тыс. руб., и учитываемых на вне-балансовых счетах в сумме 25 263 тыс. руб., безнадежной к взысканию и списать за счет сформированных резервов по ней в сумме 52 709 тыс. руб.

В связи с консервативной позицией Банка в части оценки рисков по портфелю потребительских кредитов, в 1 полугодии 2017 г. Банк увеличил расходы на создание резервов на возможные потери по ссудам, что принесло Банку убытки по итогам 1 полугодия 2017 г. в размере 860 925 тыс. руб. Убыток по итогам аналогичного периода прошлого года (1 полугодия 2016 г.) составлял 136 413 тыс. руб.

Очередным Общим собранием участников Банка (протокол № 02/17 от 20 апреля 2 017 г.) было принято решение распределить чистую прибыль Банка, полученную по результатам 2016 г. в размере 859 429 тыс. руб., следующим образом:

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

Трансформация баланса за 2016 г. проведена 21 апреля 2017 г. по итогам проведения очередного Общего собрания участников Банка и утверждения годовой отчетности за 2016 год на основании вышеуказанного протокола.

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

В 1 полугодии 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 полугодие 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 июля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Наличные средства	21 420	27 534
Остатки по счетам в Банке России	667 788	2 517 268
Корреспондентские счета и депозиты, предоставленные на срок не более 30 дней, в банках:		
- Российской Федерации	19 690	210 070
- других стран	19 690	209 991
	0	79
Итого денежных средств и их эквивалентов	708 898	2 754 872
Остатки по счетам в Банке России в части фонда обязательных резервов	32 614	30 603

На 1 июля 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 июля 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 июля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Кредиты коммерческим банкам со сроком погашения до 30 дней	1 120 000	–
Кредиты коммерческим банкам со сроком погашения от 31 дня до 1 года	–	–
Итого средств в других банках	1 120 000	–

По состоянию на 1 июля 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 июля 2017 г.		На 1 января 2017 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Операции факторингового финансирования	6 155 373	99.41	5 673 938	99.29
Авансы выданные (залоговые депозиты по договорам аренды)	35 425	0.57	38 933	0.68
Прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	1 448	0.02	1 439	0.03
Итого кредитов и авансов клиентам – юридическим лицам	6 192 246	100	5 714 310	100
Резервы по операциям факторингового финансирования	(423 813)		(329 677)	
Резервы по авансам выданным (залоговым депозитам по договорам аренды)	(35 425)		(38 933)	
Резервы по прочим средствам, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	(1 448)		(1 439)	
Итого кредитов и авансов клиентам – юридическим лицам с учетом обесценения	5 731 560		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 июля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
	Сумма	Сумма
Всего потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам	105 483 625	101 197 310
Прочие средства, предоставленные физическим лицам	155	135
Резервы под обесценение	(8 536 207)	(7 001 195)
Итого потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам с учетом обесценения	96 947 573	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 июля 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)чѐ</i>	До 30 дней	От 31 дня до 1 года	Более 1 года	Просроченные и с неопределенным сроком	Итого
Ссудная задолженность	8 278 635	43 842 287	54 417 836	6 220 240	112 758 998
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	1 120 000	—	—	—	1 120 000
Операции факторингового финансирования	2 471 488	3 673 229	—	10 656	6 155 373
Кредиты, предоставленные физическим лицам	4 687 147	40 169 058	54 417 836	6 209 584	105 483 625
Резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным физическим лицам	(205 579)	(1 078 515)	(1 303 513)	(5 948 445)	(8 536 052)
Резервы по операциям факторингового финансирования	(164 835)	(256 794)	—	(2 184)	(423 813)
Чистая ссудная задолженность	7 908 221	42 506 978	53 114 323	269 611	103 799 133

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 факторингового 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 факторингового финансирования	(123 742)	(184 374)	—	(21 561)	(329 677)
Чистая ссудная задолженность	5 901 640	41 310 005	52 122 268	206 598	99 540 511

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Макрорегион		
Волга	13 256 090	13 021 567
Волго-Вятка	8 183 982	7 932 558
Дальний Восток	1 781 429	1 592 966
Москва	21 568 400	20 806 376
Северо-Запад	12 597 876	11 910 206
Сибирь	8 737 393	8 422 687
Урал	13 116 046	12 522 703
Центр	4 694 911	4 490 957
Центральное Черноземье	6 989 406	6 522 714
Юг	14 558 092	13 974 576
Итого	105 483 625	101 197 310

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

	на 1 июля 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:	9 471 125	7 811 755
Резервы под обесценение потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам	8 536 207	7 001 195
Резервы по процентным доходам	461 176	426 664
Резервы по операциям факторингового финансирования	423 813	329 677
Резервы по прочим размещенным средствам (залоговым депозитам по договорам аренды)	35 425	38 933
Резервы по комиссиям	13 056	13 847
Резервы по прочим средствам, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	1 448	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:	302 748	581 489
Оценочные обязательства некредитного характера	153 780	322 415
Резервы по дебиторской задолженности	78 801	195 569
Резервы по прочим требованиям	70 167	63 505
Фактически сформированные резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	82 885	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 полугодие 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	—	—	923	89 522	591	38	91 074	58 976
Начисленная амортизация	(778)	(369)	(673)	(68 641)	(4 367)	(176)	(75 004)	(102 359)
Выбытие	(105)	—	(494)	(4 154)	(560)	(21)	(5 334)	—
В т.ч. реализация	—	—	—	—	—	—	—	—
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам	4	—	483	2 100	345	21	2 953	—
Остаточная стоимость на 1 июля 2017 г.	36 691	6 661	3 253	201 385	19 542	754	268 286	463 032

Ограничение прав собственности на объекты основных средств и иного имущества, отраженного в данной статье баланса, а также передачи его в залог в качестве обеспечения по обязательствам Банка по состоянию на 1 июля 2017 г. и 1 января 2017 г. нет.. Затраты на исследования и разработки в качестве расходов в отчетном периоде не признавались.

В 1 полугодии 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 июля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Вложение в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов, в т.ч.	19 147	18 447
- Вложение в создание и приобретение нематериальных активов	19 147	18 447
Материальные запасы, в т.ч.:	8 384	8 708
- Запасные части	465	549
- Материалы	3 150	5 017
- Инвентарь и принадлежности	71	36
- Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления ОС	641	527
- Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 057	2 579

Вложение в создание и приобретение нематериальных активов в 1 полугодии 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 полугодии 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.

По состоянию на 1 июля 2017 г. договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют (по состоянию на 01 января 2017 г. 4 387 тыс. руб.).

4.1.4. Прочие активы

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

Структура и состав прочих активов во 2 квартале 2017 не изменились. Доля прочих активов в общих активах по состоянию на 1 июля 2017 г. и 1 января 2017 г. составляла 0.88% 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 июля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Срочные депозиты других банков:		
Банки-резиденты, в том числе:	84 880 000	79 980 000
- со сроком привлечения до 1 года	14 100 000	14 400 000
- в т.ч. депозиты «овернайт»	—	—
- со сроком привлечения свыше 1 года	70 780 000	65 580 000
Банки-нерезиденты, в том числе:	1 820 000	1 906 000
- со сроком привлечения до 1 года	—	—
- со сроком привлечения свыше 1 года	1 820 000	1 906 000
Итого средств других банков	86 700 000	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 июля 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 июля 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 1 июля 2017 г. Банк выполнил все финансовые ковенанты, так норматив Н1.0 составлял 15.6% (при лимите 8%), норматив Н6 составлял 4.6% (при лимите 25%), норматив Н2 составлял 37.4% (при лимите 15%), норматив Н3 составлял 86.0% (при лимите 50%), норматив Н4 составлял 93.6% (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 июля 2017 г. все вышеуказанные ковенанты выполняются.

4.1.6. Средства клиентов (в тысячах российских рублей)

	На 1 июля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Физические лица и индивидуальные предприниматели:		
- Текущие счета/счета «до востребования»	3 967 413	4 975 737
- Срочные вклады	-	-
Итого средств физических лиц	3 967 413	4 975 737
Прочие корпоративные клиенты:		
- Текущие/расчетные счета	3 125	11 541
Незавершенные расчеты с торгово-сервисными предприятиями	361 518	353 696
Незавершенные расчеты по операциям факторингового финансирования	57 319	13 699
Итого средств корпоративных клиентов	421 962	378 936
Итого средств клиентов	4 389 375	5 354 673

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	На 1 июля 2017 г.		На 1 января 2017 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	3 967 413	90.39	4 975 737	92.92
Юридические лица				
Торговля	3 125	0.07	4 521	0.09
Страхование	0	0	7 020	0.13
Средства по незавершенным расчетам и переводам	418 837	9.54	367 395	6.86
Итого средств клиентов	4 389 375	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 во 2 квартале 2017 не изменились. Доля прочих обязательств в общих обязательствах по состоянию на 1 июля 2017 г. и 1 января 2017 г. составляла 1.83% 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.

Оценочные резервы 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 полугодие 2017 г.	За 1 полугодие 2016 г.
Резерв под судебные иски на 1 января	37 802	41 075
Начисление резерва под судебные иски в течение года	63 771	93 857
Возврат резерва в связи с изменением решения суда	1 011	508
Использование резерва под судебные иски в течение года	(1410)	(11 079)
Восстановление резерва по судебным искам в течение года	(52 551)	(67 441)
Резерв под судебные иски на 1 июля	48 623	56 920

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. По состоянию на 1 июля 2017 г. на выплату премии за 2016 г. было использовано 261 375 тыс. руб., остаток средств в размере 23 238 тыс. руб. восстановлен в балансе Банка 31 мая 2017 года.

Оценочные резерв под предстоящие (отложенные) выплаты премии по итогам работы за 2017 год начисляется ежемесячно на основании профессионального суждения. По состоянию на 1 июля 2017 г. начислено 105 157 тыс. руб.

4.1.8. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

Участниками Банка являются ПАО Сбербанк и компания Левал 20 С.А.С. (Франция). После внесения в мае 2015 г. изменений в Устав Банка по увеличению уставного капитала Банка, других изменений величины уставного капитала не происходило. В следующей таблице представлена

структура собственного зарегистрированного уставного капитала Банка и долей, принадлежащих участникам Банка на 1 июля 2017 г. и 1 января 2017 г.:

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

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

4.1.9. Информация о величине внебалансовых обязательств

Внебалансовые обязательства Банка включают:

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2017 г.	1 января 2017 г.
Неиспользованные кредитные линии	2 393 947	789 941
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(82 885)	(57 158)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	2 311 062	732 783

- условные обязательства некредитного характера.

По данной статье баланса на 1 июля 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 полугодие 2017 года	За 1 полугодие 2016 год
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным клиентам физическим лицам	(1 584 471)	(1 561 976)
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентам	(36 950)	(106 028)
Изменение резерва на возможные потери по операциям факторингового финансирования	(94 136)	(60 970)
Изменение резерва на возможные потери по прочим размещенным средствам	3 478	688
Итого изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(1 712 079)	(1 728 286)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 1 полугодие 2017 года	За 1 полугодие 2016 год
Резервы по дебиторской задолженности в части прочих требований по счетам расчетов с дебиторами	110 106	(508)
Резервы по прочим активам	(93 139)	(101 775)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	(25 727)	(6 787)
Итого убытки (прибыль), признанные в отчетном периоде от создания и восстановления резервов на возможные потери по прочим потерям	(8 760)	(109 070)

4.2.2. Информация о сумме курсовых разниц

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 1 полугодие 2017 года	За 1 полугодие 2016 год
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	43	421
Чистые доходы от неотделимых встроенных производных инструментов	428	409
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(92)	(332)
Итого чистая прибыль /убыток по операциям с иностранной валютой	379	498

4.2.3. Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 1 полугодие 2017 года	За 1 полугодие 2016 год
Процентные доходы		
По кредитам физических лиц	7 208 139	7 506 668
По средствам, размещенным в других банках	115 123	72 149
По корреспондентским счетам в других банках	16	38
Штрафы за нарушение условий кредитных договоров	68 179	85 747
Доходы от погашения и реализации приобретенных прав требований	389 303	389 796
Комиссионные расходы по договорам о сотрудничестве с партнерами в рамках программы потребительского кредитования	(1 154 769)	(678 172)
Итого процентных доходов	6 625 991	7 376 226
Процентные расходы		
По срочным депозитам других банков	4 756 237	4 549 253
По срочным вкладам физических лиц	—	—
Итого процентных расходов	4 756 237	4 549 253
Чистые процентные доходы	1 869 754	2 826 973

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 июля 2017 г.	На 1 июля 2016 г.
Комиссионные доходы:		
По услугам, связанным с кредитованием физических лиц	1 818 679	1 179 333
За расчетно-кассовое обслуживание	281 854	248 568
Прочие комиссионные доходы	270	259
Итого комиссионных доходов	2 100 803	1 428 160
Комиссионные расходы:		
По расчетным операциям	67 843	59 037
Прочие комиссионные расходы	12 172	7 870
Итого комиссионных расходов	80 015	66 907
Чистые комиссионные доходы	2 020 788	1 361 253

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 9.

4.2.5. Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах российских рублей)

	На 1 июля 2017 г.	На 1 июля 2016 г.
Расходы на содержание персонала	1 670 400	1 689 978
Страховые взносы в фонды	476 295	470 282
Административные расходы	272 207	175 658
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	7 140	2 693
Расходы по операционной аренде основных средств	160 575	160 408
Расходы на телекоммуникационные услуги	70 550	78 318
Амортизация основных средств	75 006	51 284
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	26 658	30 038
Расходы на ТМЦ	18 582	12 149
Амортизация нематериальных активов	102 358	48 022
Расходы, связанные с использованием объектов интеллектуальной собственности	10 872	15 900
Рекламные и маркетинговые услуги	4 495	5 099
Командировочные расходы	10 120	15 886
Платежи в фонд страхования вкладов	8 664	7 126
Расходы от операций с предоставленными физ. лицам кредитами (в т.ч. реализация прав требования по кредитным договорам)	5 944	2 439
Прочее (реализация внеоборотных запасов и имущества)	2 378	526
Прочие операционные расходы	29 455	21 426
Итого административные и прочие операционные расходы	2 951 699	2 787 232

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

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

Расходы, отраженные в отчете о финансовом результате по начисленным/уплаченным налогам/сборам по состоянию на 1 июля 2017 г. и 1 июля 2016 г., отражены по счетам расходов следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	На 1 июля 2017 г.	На 1 июля 2016 г.
Налог на добавленную стоимость	199 705	135 241
Налог на прибыль	—*	—*
Налог на имущество	631	553
Транспортный налог	8	—
Госпошлина	20 597	26 329
Итого начисленные /уплаченные налоги/сборы	220 941	162 123

Введение новых налогов в течение 1 полугодия 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 полугодие 2017 г. отсутствует и убыток составляет - 944 395 тыс. руб. (за 1 полугодие 2016 г. убыток -1 318 189 тыс. руб.). Накопленный налоговый убыток на 1 января 2017 г. составил 3 083 687 тыс. руб. (накопленный налоговый убыток на 1 января 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.

По итогам 1 полугодия 2017 г. Банком был уплачен в бюджет НДС в размере 459 475 тыс. руб. по операциям, подлежащим налогообложению налогом на добавленную стоимость (по итогам 1 полугодия 2016 г. Банком был уплачен в бюджет НДС в размере 348 322 тыс. руб.).

4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

В 1 полугодии 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 полугодии 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>		На 1 июля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Уставный капитал кредитной организации		8 700 000	8 700 000
Эмиссионный доход		760 000	760 000
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет		272 711	229 740
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией		4 485 217	3 668 760
Показатели, уменьшающие сумму источников Базового капитала, всего, в том числе:		911 553	2 967 092
Нематериальные активы		385 743	314 917
Убыток текущего года		373 272	-
Отрицательная величина Добавочного капитала, в том числе:		152 538	2 652 175
Нематериальные активы		96 436	209 945
Базовый капитал, итого		13 306 375	10 391 408
Добавочный капитал, итого		-	-
Основной капитал, итого		13 306 375	10 391 408
Дополнительный капитал, итого в том числе:		7 000 000	8 328 640
Прибыль текущего года до подтверждения аудиторами		-	1 328 429
Прибыль предшествующих лет до подтверждения аудиторами		-	-
Субординированные кредиты		7 000 000	7 000 000
Собственные средства (капитал), итого		20 306 375	18 720 048

Величина собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 июля 2017 г. увеличилась на 8,474 % 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 июля 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 июля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Собственные средства (капитал), итого, в том числе :	20 306 375	18 720 048
Базовый капитал	13 306 375	10 391 408
Основной капитал	13 306 375	10 391 408
Дополнительный капитал	7 000 000	8 328 640
Активы, взвешенные по уровню риска и необходимые для определения достаточности базового капитала	130 545 588	117 795 413
Активы, взвешенные по уровню риска и необходимые для определения достаточности основного капитала	130 545 588	117 795 413
Активы, взвешенные по уровню риска и необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	130 545 588	117 795 413

Активы, взвешенные по уровню риска, по состоянию на 1 июля 2017 г. увеличились на 10.824% 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 июля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Норматив достаточности Базового Капитала (Н1.1), % min 4.5%	10,2	8,8
Норматив достаточности Основного Капитала (Н1.2), % min 6%	10,2	8,8
Норматив достаточности Собственных Средств (Н1.0), % min 8%	15,6	15,9

Нормативы достаточности Банка с 1 января 2017 года по 1 июля 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 июля 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	7 000 000
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	91 089 375	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	7 000 000
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	7 000 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	754 792	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	482 179	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	385 743	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	385 743
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	96 436	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	96 436
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	103 818 822	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	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых	39	-

	организаций			организаций"		
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 июля 2017 г. показатель финансового рычага составляет 12,6%, что на 2,3 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 500 574 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 полугодии 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 полугодии 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:

	На 1 июля 2017 г.	На 1 июля 2016 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма	Сумма
Процентные доходы от кредитов физическим лицам	7 242 757	7 441 451
Комиссионные доходы по операциям факторингового финансирования	389 303	789 796
Итого процентных и комиссионных доходов	7 632 060	7 831 247

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 полугодии 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 применимые к деятельности Банка, определена их существенность и дана оценка.

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

Из общего списка существенными были признаны следующие риски:

Категория риска	Определение
Кредитный риск	Риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником (клиентом Банка) финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по: полученным кредитам, сделкам финансирования под уступку денежного требования. Включает в себя следующие виды: Кредитный риск миграции, Риск концентрации (в части кредитного риска), Остаточный риск.
Операционный риск	Риск возникновения потерь в результате недостатков во внутренних процессах, в функционировании информационных систем, несанкционированных/ противоправных действий или ошибок работников Банка, а также вследствие внешних факторов (событий). Включает в себя следующие виды: Операционный риск и Правовой риск.
Рыночный риск	Риск возникновения у Банка убытков или снижения прибыли вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов ¹ , а также курсов иностранных валют. В контексте деятельности Банка данный риск сводится к процентному риску банковского портфеля.

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

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:

- 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 поддержанные пассажирские автомобили иностранного производства, с разрешенной максимальной массой до 5 тонн) и мотоциклов;
- Кредитование с использованием банковских карт – нецелевое потребительское кредитование физических лиц с использованием банковских карт международных платежных систем, эмитированных Банком;
- Кредиты на неотложные нужды – нецелевое потребительское кредитование физических лиц, направленное на предоставление клиенту денежных средств на неотложные нужды, не связанное с осуществлением им предпринимательской деятельности.

Для эффективного управления кредитным риском в рамках потребительского кредитования в Банке организована система управления кредитными рисками, принципы которой 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, иницирующих 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 соответствие со стандартами Группы 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 июля 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Операции факторингового финансирования	Прочие
Непросроченная задолженность	1 139 690	97 039 282	6 145 193	945 511
Просроченная задолженность с задержкой платежа				
- менее 30 дней	—	1 007 136	9192	31 238
- от 31 до 90 дней	—	641 425	988	31 828
- от 91 до 180 дней	—	539 064	—	37 229
- от 181 до 360 дней	—	887 156	—	50 690
- свыше 360 дней	—	5 369 562	—	419 914
Итого просроченной задолженности	—	8 444 343	10 180	570 899
За вычетом резерва под обесценение	—	(8 536 052)	(423 813)	(660 228)
Итого	1 139 690	96 947 573	5 731 560	856 182

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

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

Удельный вес кредитов с просроченной задолженностью в общем объеме ссудной задолженности на 1 июля 2017г. составляет 8,01% (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 июля 2017 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Операции факторингового финансирования	Прочие активы
I категория качества	1 139 690	—	1 101 577	42 804
II категория качества	—	81 803 221	1 709 426	579 157
III категория качества	—	16 582 863	2 933 578	249 418
IV категория качества	—	576 768	207 325	19 924
V категория качества	—	6 520 773	203 467	625 107
Итого	1 139 690	105 483 625	6 155 373	1 516 410
Итого расчетного резерва	—	(8 536 052)	(1 006 506)	(647 032)*
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	—	(8 536 052)	(423 813)	(660 228)
Итого	1 139 690	96 947 573	5 731 560	856 182

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

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

По состоянию на 1 июля 2017 г. в Банке есть реструктурированная ссудная задолженность, включающая ссудную задолженность с измененными сроками погашения основного долга и погашения процентов (отсрочка аннуитетных платежей) по кредитам физических лиц, сформированных в отдельный портфель по 2 521 кредитам в размере 95 834 тыс. руб. (на 1 января 2017 г. — по 2 069 кредитам в размере 78 525 тыс. руб.) Оценка кредитного риска позволяет присвоить ссудам в данном портфеле категорию качества не выше 4. Объем сформированных резервов по данному портфелю на 1 июля 2017 г. составил 75 444 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 июля 2017 г. по сравнению с 1 января 2017 г. вырос на 0.01% и составляет 0.09 %.

Размер расчетного резерва по портфелю однородных ссуд физических лиц соответствует фактически сформированному резерву и на 1 июля 2017 г. составил 8 534 303 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.

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

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

- обеспечение в виде банковских гарантий, относимое к первой категории качества обеспечения, составило 633 240 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 734 449 тыс. руб. (на 1 января 2017 г. – 708 609 тыс. руб.);
- обеспечение в виде залога автомобилей, относимое ко второй категории качества обеспечения, составило 6 020 619 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 июля 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 июля 2017 г. составил 1 006 506 тыс. руб. (на 1 января 2017 г. – 774 168 тыс. руб.), фактически сформированный резерв по данным операциям на 1 июля 2017 г. составил 423 812 тыс. руб. (на 1 января 2017 г. – 329 676 тыс. руб.).

По состоянию на 1 июля 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 июля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Сегмент		
Крупнейшие	1 697 946	1 528 859
Крупные	2 772 478	2 262 606
Средние	1 311 364	1 398 847
Малые, Микро	373 585	483 626
Итого	6 155 373	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 июля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Регион		
Москва	2 308 383	1 953 203
Северо-Западный	1 333 543	1 058 205
Волго-Вятский	672 626	681 099
Уральский	238 904	234 518
Поволжский	229 403	262 472
Среднерусский	259 497	302 747
Центрально-Черноземный	221 149	204 962
Западно-Сибирский	140 773	110 235
Сибирский	135 976	129 691
Юго-Западный	314 665	377 578
Северный	44 381	72 951
Байкальский	72 949	49 740
Восточно-Сибирский	51 641	62 485
Дальневосточный	23 141	72 425
Западно-Уральский	108 342	101 627
Итого	6 155 373	5 673 938

В структуре задолженности по операциям факторингового финансирования по состоянию на 1 июля 2017 г. топ-10 клиентов по объему задолженности занимали 41.3% в структуре задолженности, тогда как остальные клиенты – 58.7% в структуре задолженности (на 1 января 2017 г. доля топ-10 клиентов составляла 37,2%).

Сведения об обремененных и необремененных активах

<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
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:	-	-	114 409 649	-
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	-	-	8 645	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 723 333	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	6 352 634	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	104 008 635	-
8	Основные средства	-	-	754 478	-
9	Прочие активы	-	-	1 561 924	-

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 37.4% по состоянию на 1 июля 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 86.0% по состоянию на 1 июля 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 93.6% по состоянию на 1 июля 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 1 полугодии 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 внутридневной 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 гээп-анализ. С помощью данного метода Банком ежеквартально проводится анализ влияния процентного риска на чистый процентный доход (НИИ -Net Interest Income, сальдо процентных доходов и расходов). В соответствии с приложением к письму банка России от 02.10.2007 № 15-1-3-6/3995 "О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском" Банком производится расчет чистого процентного дохода при изменении ставок на 200 базисных пунктов (стресс-тестирования риска изменения кривой доходности). Риск изменения кривой доходности (риск временной структуры процентных ставок yield curve risk) связан с изменением соотношения процентных ставок на различные сроки (т.е. временной структуры процентных ставок) при сохранении их общего уровня.

Результаты расчета на 01 июля 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.

	<i>До востребова- ния и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>Более 3 лет</i>	<i>Не чувствите- льные к изменению процентно й ставки</i>
на 1 июля 2017 г.							
Итого финансовых активов	8 944 447	13 308 571	14 234 457	23 909 767	54 705 157	6 009 275	2 248 917
Итого финансовых обязательств	9 605 117	17 398 932	21 221 169	22 812 854	54 704 311	24 661 170	19 184 448
Чистый разрыв по чувствительности к процентной ставке	-660 670	4 090 361	-6 986 712	1 096 913	846	-18 651 895	-16 935 531
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	-12 662	-68 170	-87 334	5 485	X	X	X
- 200 базисных пунктов	12 662	68 170	87 334	-5 485	X	X	X
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X
на 1 января 2017 г.							
Итого финансовых активов	7 284 518	13 105 809	13 988 560	23 537 676	54 815 697	5 475 117	3 994 532
Итого финансовых обязательств	13 796 323	9 702 455	12 525 702	35 435 010	44 130 005	11 146 404	21 694 853
Чистый разрыв по чувствительности к процентной ставке	-6 511 805	3 403 354	1 462 858	-11 897 334	10 685 692	-5 671 287	-17 700 321
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	-124 805	56 720	18 286	-59 487	X	X	X
- 200 базисных пунктов	124 805	-56 720	-18 286	59 487	X	X	X
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X

Анализ процентного риска осуществляется с целью определения влияния данного риска на чистый процентный доход Банка вследствие изменения процентных ставок. При расчете на 1 июля 2017 г. при увеличении процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход уменьшится на 162 681 тыс. руб. (при расчете на 1 января 2017 г. уменьшение чистого процентного дохода составило 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 денежных 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 июля 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 июля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Капитал	20 306 375	18 720 048
Операционный риск, всего	1 628 385	1 380 722
в том числе в расчет включены :		
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего	32 567 690	27 614 430
в том числе:		
чистые процентные доходы	23 154 733	22 157 458
чистые непроцентные доходы	9 412 957	5 456 945
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

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

8. Информация по сегментам деятельности «Сетелем Банк» ООО

В 2016 и 1 полугодии 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 полугодии 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 июля 2017 г.:

	Материнский банк	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Средства в кредитных организациях	19 690	0
Чистая ссудная	1 120 000	0
Прочие активы	40 879	161
Средства кредитных организаций	84 880 000	1 820 000
Средства клиентов	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-
Прочие обязательства	262 718	25 922

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.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Прочие связанные стороны
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 июля 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 июля 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 полугодие 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Прочие связанные стороны	Выплаты риск - тейкерам и риск - контролерам Банка
Процентные доходы	109 731	0	-
Процентные расходы	4 615 524	140 713	-
Комиссионные доходы	-	1 123 022	-
Комиссионные расходы	36 841	198	-
Административные и прочие операционные расходы	8 812	10 724	112 761
Прочие доходы	-	-	-

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Прочие связанные стороны	Выплаты риск - тейкерам и риск - контролерам Банка
Процентные доходы	72 187	0	-
Процентные расходы	4 387 669	161 584	-
Комиссионные доходы	-	274 472	-
Комиссионные расходы	46 579	268	-
Административные и прочие операционные расходы	16 975	41 791	184 529
Прочие доходы	-	1 969	-

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский Банк	Прочие крупные акционеры	Прочие связанные стороны
Гарантии, полученные Банком	141 920	–	–

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский Банк	Прочие крупные акционеры	Прочие связанные стороны
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	149 870	–	–

В 1 полугодии 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 полугодия 2017 г. и в 2016 году действующая система оплаты труда не пересматривалась.

11. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

(в тысячах российских рублей)

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.07.2017 года	Данные на 01.01.2017 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	79
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	-	-

	в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 820 070	1 906 079
4.1	банков-нерезидентов	1 820 000	1 906 000
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	-	-
4.3	физических лиц - нерезидентов	70	79
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 полугодия 2017 г. утверждена к выпуску 2 августа 2017 г. временно исполняющим обязанности единоличного исполнительного органа – Временно исполняющим обязанности Председателя 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.

Временно исполняющий обязанности
Председателя Правления

Шокин Михаил Юрьевич

Главный бухгалтер – Директор
Департамента бухгалтерского
учета и налогообложения

Обухова Наталья Александровна

М.П.

2 августа 2017 года

