

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

За 1-ое полугодие 2020 г.

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 125124, 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.3.1.1.	82 466	43 002
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	п.3.1.1.	897 518	780 686
2.1	Обязательные резервы	п.3.1.1.	28 662	34 907
3	Средства в кредитных организациях	п.3.1.1.	12 249	19 153
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	п.3.1.2.	137 514 914	146 976 286
5a	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		97 114	98 753
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	п.3.1.3.	1 252 137	683 878
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	п.3.1.3.	1 834	2 004
13	Прочие активы	п.3.1.4.	1 018 795	642 372
14	Всего активов		140 877 027	149 246 134
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	п.3.1.5.	118 929 985	124 598 214
16.1	средства кредитных организаций	п.3.1.5.	114 550 589	119 536 705
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	п.3.1.6.	4 379 396	5 061 509
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	п.3.1.6.	3 886 664	4 871 679
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	628
20	Отложенные налоговые обязательства		486 193	504 221
21	Прочие обязательства	п.3.1.8.	1 839 014	1 620 305
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	п.3.1.11.	24 037	3 867
23	Всего обязательств		121 279 229	126 727 235
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	п.3.3.	8 700 000	8 700 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	п.3.3.	760 000	760 000
27	Резервный фонд	п.3.3.	463 510	463 510
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		9 674 288	12 595 389
36	Всего источников собственных средств		19 597 798	22 518 899
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	п.3.1.11.	3 331 419	1 586 776
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер – Директор Департамента бухгалтерского учета и налогообложения

Исполнитель: Климченко М.В.
Телефон: (495) 729 52 00

«10» августа 2020 года

Лыков Андрей Владимирович

Обухова Наталья Александровна



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

За 1-ое полугодие 2020 г.

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 125124, Москва, ул. Правды, д. 26

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	п.3.2.3.	9 088 000	8 240 280
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	п.3.2.3.	141 013	129 676
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	п.3.2.3.	8 946 987	8 110 604
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,	п.3.2.3.	5 200 581	4 962 732
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	п.3.2.3.	5 170 976	4 962 732
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	п.3.2.3.	29 605	0
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	п.3.2.3.	3 887 419	3 277 548
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	п.3.2.1.	-4 756 574	-876 078
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	п.3.2.1.	-206 769	-99 915
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-869 155	2 401 470
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	п.3.2.2.	-239	41
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	п.3.2.2.	827	-340
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.3.2.4.	1 323 326	2 174 765
15	Комиссионные расходы	п.3.2.4.	912 508	837 392
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	п.3.2.1.	262 070	27 936
19	Прочие операционные доходы		38 117	112 833
20	Чистые доходы (расходы)		-157 562	3 879 313
21	Операционные расходы		2 641 493	2 299 045
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-2 799 055	1 580 268
23	Возмещение (расход) по налогам	п.3.2.6.	88 312	562 699
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-2 887 367	1 017 569
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-2 887 367	1 017 569

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		-2 887 367	1 017 569
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 и нематериальных активов		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, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	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		-2 887 367	1 017 569

Председатель Правления

Главный бухгалтер – Директор Департамента бухгалтерского учета и налогообложения

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

«10» августа 2020 года

Лыков Андрей Владимирович

Обухова Наталья Александровна

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА
ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)**

на "01" июля 2020 г.

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 125124, Москва, ул. Правды, д.26

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная
тыс. руб.

Раздел 1. 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.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	п.3.3	9 460 000	9 460 000	24, 26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		9 460 000	9 460 000	24, 26
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		9 937 633	9 485 784	35
2.1	прошлых лет		9 937 633	7 678 344	35
2.2	отчетного года		0	1 807 440	35
3	Резервный фонд		463 510	463 510	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		19 861 143	19 409 294	24, 26, 27, 35
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
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		293 837	332 299	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
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		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
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		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		374 631	56 102	35
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		668 468	388 401	11, 35
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		19 192 675	19 020 893	11, 24, 26, 27, 35
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
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		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 - 42)		0	0	

44	Добавочный капитал, итог (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итог (строка 29 + строка 44)		19 192 675	19 020 893	11, 24, 26, 27, 35
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		5 509 000	6 660 849	16, 35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итог (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		5 509 000	6 660 849	16, 35
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, на ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итог (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итог (строка 51 - строка 57)		5 509 000	6 660 849	16, 35
59	Собственные средства (капитал), итог (строка 45 + строка 58)		24 701 675	25 681 742	11, 16, 24, 26, 27, 35
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		170 838 758	175 597 923	14
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		170 838 758	175 597 923	14
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		170 838 758	175 597 923	14
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		11.234	10.832	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		11.234	10.832	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		14.459	14.625	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7.000	6.750	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.250	
66	антициклическая надбавка		0.000	0.000	
67	надбавка за системную значимость	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5.234	4.832	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
70	Норматив достаточности основного капитала		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
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	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	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 капитала	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
Регулятивные условия						
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале	эмиссионный доход	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	6 890 400	1 809 600	760 000	4 403 000	1 365 000
9	Номинальная стоимость инструмента	6 890 400	1 809 600	760 000	5 180 000	1 820 000
10	Классификация инструмента капитала 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 права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
Проценты/дивиденды/купонный доход						
17	Тип ставки по инструменту	неприменимо	неприменимо	неприменимо	плавающая ставка	плавающая ставка
18	Ставка	неприменимо	неприменимо	неприменимо	MosPrime + 4 75% годовых	MosPrime+ 4 75% годовых
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	нет	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Полная либо частичная конвертация	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
26	Ставка конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Обязательность конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
32	Полное или частичное списание	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
33	Постоянное или временное списание	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
34	Механизм восстановления	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
34а	Тип субординации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
35	Субординированность инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо

Председатель Правления

Лыков Андрей Владимирович

Главный бухгалтер – Директор Департамента
бухгалтерского учета и налогообложения

Обухова Наталья Александровна

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

«10» августа 2020 года

«10» августа 2020 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	4527556	24387587
		Код кредитной организации (филиала) регистрационный номер (порядковый номер)
		2168

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на "01" июля 2020 г.

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 125124, Москва, ул. Правды, д.26

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных отложенных работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездно финансируемые (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	п.3.3	8 700 000	0	760 000	0	0	0	0	311 277	0	0	0	7 559 270	17 330 547
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 710 277	2 710 277
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		8 700 000	0	760 000	0	0	0	0	311 277	0	0	0	10 269 547	20 040 824
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0	0	0	0	0	0	0	152 233	0	0	0	865 335	1 017 568
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	152 233	0	0	0	865 335	1 017 568
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		8 700 000	0	760 000	0	0	0	0	463 510	0	0	0	11 134 882	21 058 392
13	Данные на начало отчетного года		8 700 000	0	760 000	0	0	0	0	463 510	0	0	0	12 595 389	22 518 899
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		8 700 000	0	760 000	0	0	0	0	463 510	0	0	0	12 595 389	22 518 899

	осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1						
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18						

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		140 877 027
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 норматива 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		326 394
7	Прочие поправки		-164 731
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		141 368 152

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		141 391 698
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		349 939
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		141 041 759
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), 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		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		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, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13),		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		3 263 938
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		2 937 544
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		326 394
Капитал и риски			
20	Основной капитал		19 192 675
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		141 368 152
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		13.6

Председатель Правления

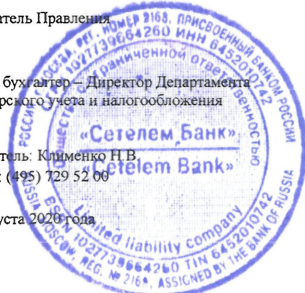
Главный бухгалтер – Директор Департамента бухгалтерского учета и налогообложения

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

«10» августа 2020 года

Лыков Андрей Владимирович

Обухова Наталья Александровна



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на "01" июля 2020 г.

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 125124, 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.3.4.	1 804 092	2 162 725
1.1.1	проценты полученные		9 057 774	8 280 446
1.1.2	проценты уплаченные		-5 286 697	-4 920 763
1.1.3	комиссии полученные		1 323 326	2 160 373
1.1.4	комиссии уплаченные		-912 508	-845 231
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-818	21
1.1.8	прочие операционные доходы		37 823	201 210
1.1.9	операционные расходы		-2 326 496	-2 150 632
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-88 312	-562 699
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-781 697	-2 058 095
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		6 245	1 495
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		4 702 024	-8 318 961
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-108 626	135 433
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-4 986 116	6 900 000
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-682 113	-996 606
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		286 889	220 544
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		1 022 395	104 630
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-868 272	-83 592
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		15	36
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-868 257	-83 556
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 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		1 499	-273
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		155 637	20 801
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		807 934	375 844
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		963 571	396 645

Председатель Правления

Лыков Андрей Владимирович

Главный бухгалтер – Директор Департамента бухгалтерского учета и налогообложения

Обухова Наталья Александровна

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

«10» августа 2020 года



Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Сетелем Банк» ООО за 1 полугодие 2020 года

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность «Сетелем Банк» Общества с ограниченной ответственностью («Сетелем Банк» ООО) составлена за период с 1 января 2020 г. и закончившийся 30 июня 2020 г. (далее – «за 1 полугодие 2020 г.»).

В промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 1 полугодие 2020 г. включены:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
 - 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
 - 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, о нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
 - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».
- Настоящая Пояснительная информация к отчетности за 1 полугодие 2020 г. (далее - «Пояснительная информация»).

Данная Пояснительная информация подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и является частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Сетелем Банк» ООО о раскрытии информации за 1 полугодие 2020 года.

В Пояснительной информации раскрываются данные публикуемых форм отчетности, составленные в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», а также внутренних статистических данных, дополняющих существенную информацию о «Сетелем Банк» ООО, непосредственно не представленную в составе публикуемых форм отчетности.

Информация о применяемых процедурах управления рисками, подготавливаемая в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О формах и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», раскрывается в отдельном документе «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в «Сетелем Банк» ООО за 1 полугодие 2020 года» и размещается на сайте Банка в информационно-коммуникационной сети «Интернет» по адресу <https://www.cetelem.ru> в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

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

1. Краткая характеристика деятельности «Сетелем Банк» ООО

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

С 31 августа 2012 г. основным участником Банка является ОАО «Сбербанк России» (04.08.2015 г. были зарегистрированы изменения в наименовании участника Банка - ПАО Сбербанк). В 2013 году

произошло последнее изменение наименования Банка на «Сетелем Банк» ООО в соответствии с новым направлением деятельности в составе Группы Сбербанк. Консолидированная финансовая отчетность Группы Сбербанк размещается на официальном сайте ПАО Сбербанк в сети Интернет <http://www.sberbank.ru>. Вторым участником Банка является компания Левал 20 С.А.С. (Франция).

В 2015, 2016 и 2017 г. Банк принимал участие в государственной программе субсидирования по возмещению банкам части процентного дохода по кредитам, выданным физическим лицам на приобретение автомобилей российского производства, реализуемой Правительством Российской Федерации с 1 апреля 2015 г. Начиная с 2017 г. Банк также является участником государственных программ «Первый автомобиль» и «Семейный автомобиль», предусматривающих предоставление субсидий на возмещение части затрат по кредитам, выданным физическим лицам на приобретение автомобилей.

По состоянию на 1 июля 2020 г. количество региональных представительств Банка, входящих в сеть обособленных подразделений Банка, по сравнению с количеством на 1 января 2020 г., не изменилось и составляет 69 региональных представительств Банка (на 1 января 2020 г. – 69).

Банк зарегистрирован по адресу: 125124, 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 течение 1 полугодия 2020 г. не происходило. Области финансовой деятельности, в которых у Банка сосредоточены основные бизнес - процессы, в течение 1 полугодия 2020 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 2020 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.

К основным операциям Банка, оказавшим влияние на финансовый результат в части расходов за 1 полугодие 2020 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.

По состоянию на 1 июля 2020 г. решение о распределении чистой прибыли Банка за 2019 г. Очередным Общим собранием участников Банка не принималось.

Пандемия коронавируса COVID-19 в 1 полугодии 2020 г. вызвала обширный экономический кризис. Этот кризис затронул и Российскую Федерацию. Были объявлены продолжительные нерабочие дни, которые самым негативным образом сказались на тех отраслях бизнеса, которые связаны с услугами и работами, требующими физического присутствия. Деловая активность замерла, коммерческие организации и индивидуальные предприниматели потеряли выручку, работники потеряли доход полностью или в значительной его части.

Правительство разработало и ввело ряд мер по поддержке экономической деятельности. Были приняты законы и постановления, которые дали возможность получать государственную поддержку в различных формах: прямые субсидии, льготные (беспроцентные) кредиты, кредитные каникулы, отсрочки по налогам и страховым взносам и т.п.

Банком России выпущен ряд информационных писем, которые позволяют кредитным организациям не изменять категорию качества ссудной и иной задолженности и не увеличивать размер резервов на возможные потери в тех случаях, когда финансовое положение и качество обслуживания долга ухудшилось в результате влияния пандемии коронавируса. Действие этих послаблений на текущий момент ограничено

сроком до 30 сентября 2020 года включительно. Банком России также был предусмотрен перенос сроков проверки, послабления по сдаче ряда форм отчетности в качестве меры поддержки финансового сектора.

Основными антикризисными мерами Правительства и Банка России, которые были применены Банком в 1 полугодии 2020 г. в отношении физических лиц – заемщиков Банка стали:

- кредитные каникулы, позволяющие отложить платежи по кредитам на срок до 6 месяцев;
- отсрочка платежей заболевшим коронавирусной инфекцией;
- возможность не признавать кредиты/займы реструктурированными, если по ним длительность просроченной задолженности не превосходила 30 дней по состоянию на 1 марта 2020 года.

В связи с недавним скоротечным развитием пандемии коронавируса (COVID-19) многими странами были введены карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Ожидается, что как сама пандемия, так и меры по минимизации ее последствий могут повлиять на деятельность компаний различных отраслей, включая банковскую.

Влияние ситуации, связанной с COVID-19, для Банка в 1 полугодии 2020 г. проявилось в следующем:

- по розничному портфелю - в ухудшении прогноза платежного поведения, и, как следствие, увеличение ставок резервирования для оценочных резервов, формируемых в соответствии Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" в редакции 2014 года, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 111н (далее - оценочные резервы), в том числе учитывая создание оценочных резервов под реструктуризацию;

- по портфелю факторинга - присвоении ухудшенного рейтинга автодилерам по причине отнесения их в уязвимой с точки зрения влияния пандемии отрасли и, как следствие, увеличении ставки резервирования.

В июне 2020 года Банком пересмотрены коэффициенты макронадбавки, которые учтены при создании оценочных резервов:

- для розничного кредитного портфеля используется макронадбавка, которая рассчитана ПАО Сбербанк для своего розничного портфеля.

- для портфеля факторингового финансирования коэффициент макронадбавки был актуализирован с учетом обновления параметра «уровень дефолтности в кризис» - применяется значение, которое соответствует дефолтности в кризис при ожидании падения рынка на 40% и более.

Все вышеперечисленное отразилось на финансовых результатах Банка за 1 полугодие 2020 г.: балансовый убыток составил 2 887 367 тыс. руб.

При этом результат расчета прибыли (убытка), после налогообложения за 1 полугодие 2020 г., определенный на основе требований пункта 2.1.7 Положения Банка России «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» от 4 июля 2018 года № 646-П, необходимого для расчета обязательных нормативов в соответствии с нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, составил 318 529 тыс. руб.

В связи с введением карантинных мер рынок розничных продаж новых автомобилей в апреле и мае 2020 года сократился на 72% и 52% соответственно по сравнению с аналогичным периодом 2019 года. Падение на 23% за первые 6 месяцев 2020 года по сравнению с 2019 годом в целом соответствует новому прогнозу, данному специалистами Ассоциации европейского бизнеса (АЕБ) на 2020 год: 1 339 000 проданных легковых автомобилей, что также ниже уровня прошлого года на 23,9%. Новый прогноз основан на предположении о продолжении государственной поддержки стимулирования покупательского спроса и отсутствии второй волны пандемии.

По данным Национального бюро кредитных историй (НБКИ) и аналитического агентства Frank RG (FRG) за 6 месяцев текущего года доля продаж автомобилей в кредит составила 55%, что говорит о хорошем потенциале в этом секторе. После апрельского «провала» рынок автокредитования довольно

быстро восстановился, а в июне даже превысил прошлогодний уровень. Такое стремительное восстановление рынка обусловлено отложенным спросом и стремлением со стороны населения купить автомобиль по старым ценам, а также действием госпрограммы. В целом же, автокредитование имеет большой потенциал для развития в текущем году.

В настоящее время руководство Банка производит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

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

При определении методов и принципов учета Банк руководствуется правилами, изложенными в Учетной политике Банка на 2020 г., которая отвечает требованиям Федерального закона от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и основывается на новой редакции Положения Банка России от 28.02.2019 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», вступившей в силу с 1 января 2020 г.

В 1 полугодии 2020 г. Банк впервые применил правила учета, связанные с переходом на учет договоров аренды в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и вступлением в силу Положения Банка России от 12.11.2018 г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», а так же изданием Банком России Информационного письма от 27.08.2019 г. № ИН-012-17/68, которыми установлен порядок отражения кредитными организациями на счетах бухгалтерского учета операций по договорам аренды.

Банк применяет требования Положения Банка России № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» ко всем заключаемым Банком договорам аренды, удовлетворяющим критериям п. 9 МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Банк использует освобождения от применения стандарта, предусмотренные п. 5 МСФО (IFRS) 16 для договоров аренды со сроком не более 30 дней. По таким договорам Банк не признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Арендные платежи по таким договорам признаются в составе операционных расходов в течение срока аренды.

На дату начала аренды, которая определяется Банком как дата начала фактического использования объекта аренды, Банк признает в бухгалтерском учете актив в форме права пользования, оцениваемый Банком по первоначальной стоимости, определяемой Банком в соответствии с п. 24 МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

В первоначальную стоимость актива в форме права пользования Банк не включает налог на добавленную стоимость.

Обязательство по договору аренды на дату начала аренды оценивается Банком в соответствии с п. 26 МСФО (IFRS) 16 «Аренда», как приведенная стоимость арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату начала аренды, определяемая Банком по ставке привлечения на межбанковском рынке заемных средств на срок равный ожидаемому сроку аренды.

В расчет обязательства по договору аренды Банк не включает налог на добавленную стоимость, входящий в состав арендных платежей, и коммунальные и/или эксплуатационные платежи, перечисляемые арендодателю в рамках договора аренды.

Активы в форме права пользования, после первоначального признания оцениваются Банком с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с корректировкой на переоценку обязательства по договору аренды.

Начисление амортизации по активам в форме права пользования производится Банком с даты начала аренды, до более ранней одной из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока ожидаемого срока аренды.

Учет обеспечительных платежей по договорам аренды осуществляется Банком в зависимости от условий договоров аренды. Банк включает обеспечительные платежи в стоимость актива в форме права пользования, в случае если по условиям договора аренды обеспечительный платеж является не возвратным, в противном случае Банк учитывает обеспечительные платежи на счетах по учету прочих размещенных

средств. Если из условий договора аренды нельзя однозначно определить возвратность обеспечительного платежа, то в этом случае Банк считает данный обеспечительный платеж не возвратным.

Внесенные в Учетную политику изменения не оказывают существенного влияния на статьи баланса в отчетном периоде. Влияние на отчетность 2020 года отражено в операциях реформации входящего баланса 01.01.2020 г. в сумме 33 986 тыс. руб. Приказом по Банку был закреплён метод отражения результатов перехода на МСФО (IFRS) 16 в составе финансовых результатов прошлых лет на балансовых счетах 10801 «Нераспределенная прибыль»/10901 «Непокрытый убыток». Финансовый результат сформировался в сумме 33 986 тыс. руб.

Ниже представлено влияние применения МСФО (IFRS) 16 по состоянию за 1 января 2020 г. (увеличение/ (уменьшение)):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2020 г.
Активы	
Активы в форме права пользования	868 423
Прочие активы (предоплата)	(21 243)
Начисленная амортизация	(248 497)
Итого активы	598 683
Обязательства	
Прочие обязательства (обязательства по договорам аренды)	632 669
Итого обязательства	632 669
Чистое влияние на собственный капитал	(33 986)

В течение 1 полугодия 2020 г. в Учетную политику Банка изменений не вносилось - принципы и методы учета применялись без исключений и изменений, за исключением тех, которые были заложены в Учетной политике на 2020 г.

В состав данной пояснительной информации включена информация о событиях и об операциях, которые, по мнению Банка, являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка за 1 полугодие 2020 года.

При этом в пояснительной информации Банком не раскрыта информация, которая в значительной мере дублирует информацию, содержащуюся в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.

Аудит в отношении Пояснительной информации не проводился.

Используемые в Пояснительной информации значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом, если не указано иное.

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.

3. Сопроводительная информация к публикуемым формам промежуточного бухгалтерского (финансового) отчета «Сетелем Банк» ООО

3.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Наличные средства	82 466	43 002
Остатки по счетам в Банке России	868 856	745 779
Корреспондентские счета и депозиты, предоставленные на срок не более 30 дней, в банках:		
- Российской Федерации	12 249	19 153
	12 249	19 153
Итого денежных средств и их эквивалентов	963 571	807 934
Остатки по счетам в Банке России в части фонда обязательных резервов	28 662	34 907

На 1 июля 2020 г. и 1 января 2020 г. денежные средства и их эквиваленты не обременены какими-либо обязательствами.

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

Информация о средствах в других банках, входящих в состав чистой ссудной задолженности на 1 июля 2020 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 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Депозиты в Банке России со сроком погашения до 30 дней	6 170 000	5 000 000
Требования по неполученным процентам	2	2
Итого средств в других банках	6 170 002	5 000 002
Корректировка резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (далее ОКУ)	(43)	-
Итого средств в других банках с учетом корректировки резерва на возможные потери до оценочных	6 169 959	5 000 002

По состоянию на 1 июля 2020 г. и 1 января 2020 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 2020 г.		На 1 января 2020 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Операции факторингового финансирования	3 094 877	98.38	4 292 499	98.39
Авансы выданные (залоговые депозиты по договорам аренды)	28 835	0.92	31 023	0.71
Прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	-	-	1 447	0.03
Требования по неполученным комиссиям	22 258	0.70	38 097	0.87
Итого кредитов и авансов клиентам – юридическим лицам	3 145 970	100	4 363 066	100
Резервы по операциям факторингового финансирования	(85 134)		(114 714)	
Резервы по авансам выданным (залоговым депозитам по договорам аренды)	(1 700)		(3 889)	
Резервы по прочим средствам, предоставленным физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	-		(1 447)	
Резервы по требованиям по неполученным комиссиям	(3 759)		(18 254)	
Итого кредитов и авансов клиентам – юридическим лицам с учетом обесценения	3 055 377		4 224 762	
Корректировка резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (далее ОКУ)	(7 312)		101 251	
Итого кредитов и авансов клиентам – юридическим лицам с учетом корректировки резерва на возможные потери до оценочных	3 048 065		4 326 013	

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

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 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Всего потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам	137 230 750	141 911 063
Требования по неполученным процентам с учетом корректировки	4 007 197	3 763 923
Выпадающие проценты по договорам с физическими лицами	136 929	757 330
Затраты по договорам с физическими лицами	949 141	722 784
Прочие средства, предоставленные физическим лицам	108	108
Резервы на возможные потери	(13 270 452)	(11 259 392)
Итого потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам с учетом обесценения	129 053 673	135 895 816
Корректировка резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (далее ОКУ)	(756 783)	1 754 455
Итого потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам с учетом корректировки резервов на возможные потери до оценочных	128 296 890	137 650 271

Кредиты предоставляются только физическим лицам – резидентам Российской Федерации.

3.1.3. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования

Банком устанавливается следующая классификация схожих по характеру и использованию основных средств по однородным группам с учетом специфики деятельности и критериев существенности:

- вычислительная техника и коммуникационное оборудование;
- мебель;
- оборудование;
- хозяйственный инвентарь;
- капитальные вложения в неотделимые улучшения;
- транспортные средства.

В Банке отсутствуют объекты учета недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

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

Для всех групп основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

Банк определяет срок полезного использования для каждого объекта основных средств при первоначальном признании на основании его целевого назначения.

Ниже приведены диапазоны определенных Банком сроков полезного использования по группам основных средств:

	<i>Срок полезного использования (месяцев)</i>
Вычислительная техника и коммуникационное оборудование	от 25 до 61
Оборудование	от 25 до 85
Мебель	от 13 до 61
Хозяйственный инвентарь	от 25 до 60
Капитальные вложения в неотделимые улучшения	от 336 до 360
Транспортные средства	от 48 до 60

Изменения по статьям основных средств в 1 полугодии 2020 г. представлены следующими данными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Капитальные вложения в неотделимые улучшения	Транспортные средства	Мебель	Вычислительная техника и коммуникационное оборудование	Оборудование	Хозяйстве нный инвентарь	Итого по основным средствам
Первоначальная стоимость на 1 января 2020 г.	44 464	7 096	18 510	968 287	93 248	1 443	1 133 048
Накопленная амортизация	(12 488)	(2 284)	(16 743)	(673 516)	(77 290)	(1 277)	(783 598)
Остаточная стоимость на 1 января 2020 г.	31 976	4 812	1 767	294 771	15 958	166	349 450
Поступления	-	-	69	174 621	313	1 511	176 514
Начисленная амортизация	(760)	(370)	(391)	(68 054)	(1 888)	(122)	(71 585)
Выбытие	-	-	(43)	(4 879)	(109)	-	(5 031)
В т.ч. реализация	-	-	-	(333)	(109)	-	(442)
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам	-	-	40	4 879	109	-	5 028
Остаточная стоимость на 1 июля 2020 г.	31 216	4 442	1 442	401 338	14 383	1 555	454 376

Для сравнительных данных изменения по статьям основных средств за 2019 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
Первоначальная стоимость на 1 января 2019 г.	45 548	7 096	20 591	846 027	93 546	1 575	1 014 383
Накопленная амортизация	(11 192)	(1 544)	(18 451)	(553 073)	(79 224)	(1 209)	(664 693)
Остаточная стоимость на 1 января 2019 г.	34 356	5 552	2 140	292 954	14 322	366	349 690
Поступления	-	-	393	126 458	5 101	26	131 978
Начисленная амортизация	(1 538)	(740)	(736)	(123 744)	(3 386)	(226)	(130 370)
Выбытие	(1 084)	-	(2 474)	(4 198)	(5 399)	(157)	(13 312)
В т.ч. реализация	-	-	-	(1 326)	(265)	-	(1 591)
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам	242	-	2 443	3 302	5 320	157	11 464
Остаточная стоимость на 1 января 2020 г.	31 976	4 812	1 766	294 772	15 958	166	349 450

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 2020 г. и 1 января 2020 г. нет.

В 1 полугодии 2020 г. Банк не осуществлял строительство и сооружение объектов основных средств.

Величина списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы составляет незначительную сумму (менее 0,065% от суммы списаний), а также сторнирование таких списаний не производилось.

Затраты на исследования и разработки в качестве расходов в отчетном периоде не признавались.

В 1 полугодии 2020 и 2019 году основные средства не обесценивались.

Переоценка основных средств в 1 полугодии 2020 г. Банком не осуществлялась.

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

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств по состоянию на 1 июля 2020 г. составляет 0 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2020 г. 0 тыс. руб.).

Нематериальные активы

Нематериальные активы классифицируются на нематериальные активы с исключительными правами и нематериальные активы с неисключительными правами.

Для нематериальных активов используется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации

Срок полезного использования нематериальных активов определяется исходя из:

- срока действия прав на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;

- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого предполагается получать экономические выгоды.

Срок полезного использования составляет от 1 года до 12 лет.

Изменения по нематериальным активам в 1 полугодии 2020 г. представлены следующими данными:

	Нематериальные активы с исключительными правами	Нематериальные активы с неисклчительными правами	Итого по нематериальным активам
Первоначальная стоимость на 1 января 2020 г.	180 564	776 732	957 296
Накопленная амортизация	(124 193)	(575 225)	(699 418)
Остаточная стоимость на 1 января 2020 г.	56 371	201 507	257 878
Поступления	32 518	34 388	66 906
Начисленная амортизация	(20 377)	(53 781)	(74 158)
Остаточная стоимость на 1 июля 2020 г.	68 512	182 114	250 626

Для сравнительных данных изменения по статьям основных средств за 2019 г. представлены следующими данными:

	Нематериальные активы с исключительными правами	Нематериальные активы с неисклчительными правами	Итого по нематериальным активам
Первоначальная стоимость на 1 января 2019 г.	145 019	692 804	837 823
Накопленная амортизация	(83 183)	(457 091)	(540 274)
Остаточная стоимость на 1 января 2019 г.	61 836	235 713	297 549
Поступления	35 544	83 929	119 473
Начисленная амортизация	(41 011)	(118 133)	(159 144)
Остаточная стоимость на 1 января 2020 г.	56 369	201 509	257 878

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

(в тысячах российских рублей)	На 1 июля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Вложение в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов, в т.ч.	57 010	74 459
- Вложение в создание и приобретение нематериальных активов	43 211	74 421
- Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	13 799	38
Материальные запасы, в т.ч.:	933	2 091
- Запасные части	162	300
- Материалы	648	1 660
- Инвентарь и принадлежности	123	131
- Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления ОС	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 834	2 004

Переоценка нематериальных активов в 1 полугодии 2020 г. Банком не осуществлялась.

По состоянию на 01.07.2020 г. признаки обесценения нематериальных активов отсутствуют.

Средства труда и предметы труда раскрываются в составе прочих активов.

Активы в форме права пользования по договорам аренды

Банком устанавливается следующая классификация активов в форме права пользования по договорам аренды:

- помещения;
- ИТ-оборудование;
- транспортные средства.

Для активов в форме права пользования после первоначального признания применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для всех групп активов в форме права пользования применяется линейный способ начисления амортизации.

Изменения по статьям активов в форме права пользования в 1 полугодии 2020 г. представлены следующими данными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	АФПП – ИТ- оборудование	АФПП - помещения	АФПП - транспортные средства	Итого
Балансовая стоимость за 1 января 202	136 260	728 372	3 791	868 423
г.				
Накопленная амортизация	45 379	201 858	1 260	248 497
Остаточная стоимость за 1 января 202	90 881	526 514	2 531	619 926
г.				
Поступление	1 101	4 425	-	5 526
Начисленная амортизация	(22 493)	(97 681)	(533)	(120 707)
Увеличение при модификации / переоценке	-	5 811	-	5 811
Уменьшение при модификации / переоценке	(79)	(18 987)	(100)	(19 166)
Выбытие	-	(4 351)	(1 456)	(5 807)
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам	-	2 961	648	3 609
Остаточная стоимость на 1 июля 2020	69 410	418 692	1 090	489 192

3.1.4. Прочие активы

На 1 июля 2020 г. и 1 января 2020 г. обеспечение по прочим активам отсутствовало.

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

Доля прочих активов в общих активах по состоянию на 1 июля 2020 г. и 1 января 2020 г. составляла 0,72% и 0,43% соответственно.

3.1.5. 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 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Срочные депозиты других банков:		
Банки-резиденты, в том числе:	112 480 000	117 380 000
- со сроком привлечения до 1 года	-	10 900 000
- со сроком привлечения свыше 1 года	112 480 000	106 480 000
Банки-нерезиденты, в том числе:	1 820 000	1 820 000
- со сроком привлечения свыше 1 года	1 820 000	1 820 000
Начисленные обязательства по процентным расходам	250 589	336 705
Итого средств других банков	114 550 589	119 536 705

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 2020 г. и 1 января 2020 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 2020 г. и 1 января 2020 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 (далее – «Соглашение»), 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 2020 г. Банк выполнил все финансовые ковенанты, так норматив Н1.0 составлял 14.5% (при лимите 8%), норматив Н6 составлял 2.2% (при лимите 25%), норматив Н2 составлял 130.1% (при лимите 15%), норматив Н3 составлял 119.1% (при лимите 50%), норматив Н4 составлял 107.6% (при лимите 120%).

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

кредита по отдельной кредитной сделке и/или потребовать от Банка досрочного возврата суммы кредитов и уплаты причитающихся процентов за пользование кредитами, неустоек и других платежей, предусмотренных условиями Соглашения и кредитных сделок.

По состоянию на 01 июля 2020 г. все вышеуказанные ковенанты выполняются.

3.1.6. Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Физические лица и индивидуальные предприниматели:		
- Текущие счета/счета «до востребования»	3 886 664	4 871 679
Итого средств физических лиц	3 886 664	4 871 679
Прочие корпоративные клиенты:		
- Текущие/расчетные счета	2 675	3 881
Незавершенные расчеты с торгово-сервисными предприятиями	472 637	171 734
Незавершенные расчеты по операциям торгового финансирования	17 420	14 215
Итого средств корпоративных клиентов	492 732	189 830
Итого средств клиентов	4 379 396	5 061 509

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	На 1 июля 2020 г.		На 1 января 2020 г.	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	3 886 664	98.68	4 871 679	96.25
Юридические лица				
Торговля	2 675	0.04	3 881	0.08
Средства по незавершенным расчетам и переводам	490 057	1.28	185 949	3.67
Итого средств клиентов	4 379 396	100	5 061 509	100

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

3.1.7. Государственные субсидии

Начиная с 2015 г. Банк принимает участие в государственной программе субсидирования по возмещению банкам части процентного дохода по кредитам, выданным физическим лицам, на приобретение автомобилей российского производства, реализуемой Правительством Российской Федерации с 1 апреля 2015 г. С 2017 г. Банк также является участником Государственных программ «Первый автомобиль» и «Семейный автомобиль», предусматривающих предоставление субсидий на возмещение Банку части затрат по кредитам, выданным физическим лицам на приобретение автомобилей. С 1 января 2019 г. субсидии, получаемые Банком на покрытие выпадающих процентных доходов, и субсидируемый кредит признаются Банком одним инструментом с включением субсидии в состав валовой балансовой стоимости кредита.

В 1 полугодии 2020 г. Банком были получены субсидии на возмещение выпадающих процентных доходов в размере 835 156 тыс. руб. (в 2019 г. в размере 796 275 тыс. руб.) и на возмещение затрат, понесенных Банком в рамках реализации Государственных программ «Первый автомобиль» и «Семейный автомобиль» в размере 639 813 тыс. руб. (в 2019 г. в размере 1 718 940 тыс. руб.)

Банк не имеет невыполненных условий и обязанностей, связанных с государственной помощью, которая была признана.

3.1.8. Прочие обязательства

Доля прочих обязательств в общих обязательствах по состоянию на 1 июля 2020 г. и 1 января 2020 г. составляла 1,52% и 1,28% соответственно.

В состав условных обязательств некредитного характера включены оценочные резервы под судебные иски к Банку.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 1 полугодие 2020 г.	За 1 полугодие 2019 г.
Резерв под судебные иски на 1 января	19 223	15 060
Начисление резерва под судебные иски в течение года	21 497	27 050
Возврат резерва в связи с изменением решения суда	-	12
Использование резерва под судебные иски в течение года	(670)	(482)
Восстановление резерва по судебным искам в течение года	(22 670)	(28 046)
Резерв под судебные иски на 1 июля	17 380	13 594

3.1.9. Неисполненные обязательства

На отчетную дату Банк не имеет неисполненных обязательств, а также реструктурированного долга в отношении неисполненных Банком обязательств.

3.1.10. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

В течение отчетного полугодия и предыдущего 2019 года изменений величины уставного капитала не происходило. Банк не производил выкупа собственных долей у участников.

3.1.11. Информация о величине внебалансовых обязательств

Внебалансовые обязательства Банка включают:

- Условные обязательства кредитного характера - безотзывные обязательства, состоящие из суммы кредитных лимитов по кредитным картам и по операциям торгового финансирования:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Неиспользованные кредитные линии по договорам с физическими лицами	108 833	117 974
Неиспользованные кредитные линии по операциям торгового финансирования	3 222 586	1 468 802
Резервы по обязательствам кредитного характера	(67 482)	(121 491)
Корректировка резервов на возможные потери до оценочных	43 445	117 624
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	3 307 382	1 582 909

- Условные обязательства некредитного характера.

По данной статье баланса на 1 июля 2020 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.

3.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

3.2.1. 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 2020 г.	За 1 полугодие 2019 г.
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным клиентам физическим лицам	(2 097 172)	(326 107)
Корректировка резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным клиентам физическим лицам, до суммы оценочного резерва	(2 389 914)	(436 949)
Резерв на возможные потери по начисленным процентам	(332 641)	(238 296)
Корректировка резерва на возможные потери по начисленным процентам, до суммы оценочного резерва	125 874	138 381
Резерв на возможные потери по операциям торгового финансирования	29 580	23 326
Корректировка резерва на возможные потери по операциям торгового финансирования, до суммы оценочного резерва	(94 490)	(36 484)
Резерв на возможные потери по прочим размещенным средствам	2 189	51
Итого изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(4 756 574)	(876 078)

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 2020 г.	За 1 полугодие 2019 г.
Резервы по дебиторской задолженности в части прочих требований по счетам расчетов с дебиторами	278 389	21 601
Резервы по прочим активам	1 173	996
Резервы по комиссиям по кредитам физических лиц	2 679	(194)
Корректировка резервов до суммы оценочного резерва по комиссиям по кредитам физических лиц	(1)	140
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	54 010	125 443
Корректировка резервов до суммы оценочного резерва по условным обязательствам кредитного характера	(74 180)	(120 050)
Итого убытки (прибыль), признанные в отчетном периоде от создания и восстановления резервов на возможные потери по прочим потерям	262 070	27 936

3.2.2. Информация о сумме курсовых разниц

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2020 г.	На 1 июля 2019 г.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(239)	41
Чистые доходы от неотделимых встроенных производных инструментов, возникающих в результате переоценки кредиторской задолженности	-	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	827	(340)
Итого чистая прибыль/убыток по операциям с ин. валютой	588	(299)

3.2.3. Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2020 г.	На 1 июля 2019 г.
Процентные доходы		
По кредитам физических лиц	9 972 857	8 964 844
По средствам, размещенным в других банках	141 003	129 656
По корреспондентским счетам в других банках	10	20
Штрафы за нарушение условий кредитных договоров	254 208	161 807
Доходы от погашения и реализации приобретенных прав требований	198 973	405 693
Комиссионные расходы по договорам о сотрудничестве с партнерами в рамках программы потребительского кредитования, включенные в валовую балансовую стоимость финансового актива	(1 270 720)	(1 209 979)
Расходы от корректировок, связанных с кредитным обесценением	(208 331)	(211 761)
Итого процентных доходов	9 088 000	8 240 280
Процентные расходы		
По срочным депозитам других банков	5 170 976	4 962 732
Процентные расходы по АФПП	29 605	-
Итого процентных расходов	5 200 581	4 962 732
Чистые процентные доходы	3 887 419	3 277 548

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 7.

3.2.4. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующими данными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2020 г.	На 1 июля 2019 г.
Комиссионные доходы:		
По услугам, связанным с кредитованием физических лиц	1 149 782	1 987 424
За расчетно-кассовое обслуживание	173 353	187 103
Прочие комиссионные доходы	191	238
Итого комиссионных доходов	1 323 326	2 174 765
По расчетным операциям	202 905	182 452
Прочие комиссионные расходы	709 603	654 940
Итого комиссионных расходов	912 508	837 392
Чистые комиссионные доходы	410 818	1 337 373

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 7.

3.2.5. Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2020 г.	На 1 июля 2019 г.
Расходы на содержание персонала	1 646 697	1 524 515
Административные расходы	714 798	641 397
Расходы от операций с предоставленными физ. лицам кредитами (в т.ч. реализация прав требования по кредитным договорам)	244 419	111 970
Прочие операционные расходы	35 579	21 163
Итого административные и прочие операционные расходы	2 641 493	2 299 045

3.2.6. 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 2020 г. и 1 июля 2019 г. отражены по счетам расходов следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2020 г.	На 1 июля 2019 г.
Налог на добавленную стоимость	76 478	83 504
Налог на прибыль	-	42 939
Налог на имущество	175	443
Транспортный налог	-	100
Госпошлина	29 687	16 188
Увеличение/Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(18 028)	419 525
Итого налоги и сборы	88 312	562 699

Изменение ставок налога и введение новых налогов в течение первого полугодия 2020 г. не происходило.

Налогооблагаемая база по налогу на прибыль за первое полугодие 2020 г. составляет 474 503 тыс. руб., сумма ранее накопленного убытка, уменьшающего налогооблагаемую базу, в соответствии с п.2.1 ст. 283 НК РФ, составила 4 673 тыс. руб., соответственно налогооблагаемая база для исчисления налога на прибыль составила 469 830 тыс. руб. (налогооблагаемая база для исчисления налога на прибыль за 1 полугодие 2019 г. составила 864 693 тыс. руб.). Сумма налога на прибыль за 1 полугодие 2020 год составила 93 966 тыс. руб. (по ставке 20%), 0 руб. (по ставке 15%) и 0 руб. (по ставке 9%), уплата налога на прибыль производится в сроки, установленные со ст. 287 НК РФ.

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

Компоненты расхода налога на прибыль представлены следующими данными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 июля 2020 г.	на 1 июля 2019 г.
Расходы по текущему налогу на прибыль	-	(42 939)
Отложенное налогообложение	18 028	(419 525)
Расходы по налогу на прибыль за год	18 028	(462 464)

Банк осуществляет бухгалтерский учет отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 № 409-П «Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов». Под

отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Банк отражает изменение суммы отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства по временным разницам в корреспонденции со счетами по учету финансового результата. Суммы отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства по временным разницам отражаются в бухгалтерском учете итоговой суммой.

На 01 июля 2020 года в балансе Банка отражено отложенное налоговое обязательство в сумме 486 193 тыс. руб.

3.3. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

В 1 полугодии 2020 году общая политика Банка в области управления капиталом не менялась.

Банк соблюдает требования к минимальному уровню достаточности капитала, рассчитанному на основе методики определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора («Базель III»), разработанной Банком России. В 1 полугодии 2020 г. Банк продолжал определять величину и проводить оценку достаточности собственных средств (капитала) с учетом международных подходов к повышению надежности банковского сектора (Базель III) в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 г. № 646-П.

Ниже представлена структура капитала, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 г. № 646-П:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2020 г.	1 января 2020 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	463 510	463 510
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	9 937 633	7 678 344
Прибыль текущего года в части подтвержденной аудиторской организацией	-	1 807 440
Показатели уменьшающие сумму источников Базового капитала всего, в том числе:	668 468	388 401
Нематериальные активы	293 837	332 299
Иные вложения в источники собственных средств (капитала)	56 102	56 102
Убыток текущего года	318 529	-
Отрицательная величина Добавочного капитала, в том числе:	-	-
Нематериальные активы	-	-
Базовый капитал итог	19 192 675	19 020 893
Добавочный капитал итог		
Основной капитал итог	19 192 675	19 020 893
Дополнительный капитал итог, в том числе:	5 509 000	6 660 849
Прибыль текущего года до подтверждения аудиторами	-	451 849
Прибыль предшествующих лет до подтверждения аудиторами	-	-
Субординированные кредиты	5 509 000	6 209 000
Собственные средства (капитал) итог	24 701 675	25 681 742

Величина собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 июля 2020 г. уменьшилась на 3.8% по сравнению с аналогичным показателем по состоянию на 1 января 2020 г. за счет уменьшения субординированного кредита в результате его амортизации, а также полученного убытка за первое полугодие 2020 года.

По состоянию на 1 июля 2020 г. в составе собственных средств (капитала) Банка учитываются субординированные кредиты со сроком погашения в марте 2024 г.: в сумме 1 365 000 тыс. руб. по договору от 26 марта 2014 г., заключенному между Банком и БНП Париба Персонал Финанс С.А., и в сумме 4 144 000 тыс. руб. по договору от 31 марта 2014 г., заключенному между Банком и ПАО Сбербанк. В соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 г. № 646-П привлеченные субординированные займы включаются Банком в расчет собственных средств (капитала) с учетом коэффициента амортизации в размере 10%.

Информация о сроках, условиях и основных характеристиках привлеченных субординированных кредитов приведена в пункте 3.1.5 Раздела 3.

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

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

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

Соглашением между участниками установлен норматив достаточности капитала Н1.0 в размере 12%. Данный норматив в 1 полугодии 2020 г. не менялся.

Ниже представлена информация об активах, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с инструкцией Банка России от 29.11.2019 г. №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Собственные средства (капитал) итого, в том числе:	24 701 675	25 681 742
Базовый капитал	19 192 675	19 020 893
Основной капитал	19 192 675	19 020 893
Дополнительный капитал	5 509 000	6 660 849
Активы, взвешенные по уровню риска и необходимые для определения достаточности базового капитала	170 838 758	175 597 923
Активы, взвешенные по уровню риска и необходимые для определения достаточности основного капитала	170 838 758	175 597 923
Активы, взвешенные по уровню риска и необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	170 838 758	175 597 923

Уменьшение активов, взвешенных по уровню риска, по состоянию на 1 июля 2020 г. на 2.7% по сравнению с аналогичным показателем по состоянию на 1 января 2020 г., связано со снижением кредитного портфеля.

Ниже представлена информация по выполнению требований к капиталу:

Наименование показателя	На 1 июля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Норматив достаточности Базового Капитала (Н1.1), % min 4.5%	11,2	10,8
Норматив достаточности Основного Капитала (Н1.2), % min 6%	11,2	10,8
Норматив достаточности Собственных Средств (Н1.0), % min 8%	14,5	14,6

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом надбавки поддержания достаточности капитала с 1 января 2020 г. по 1 июля 2020 г. были выполнены. Случаи невыполнения требований к капиталу не допускались. При расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) не применяется надбавка за системную значимость, антициклическая надбавка равна нулю.

3.4. Информация к статьям отчета о движении денежных средств

В 1 полугодии 2020 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 осуществлял инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

Как участник финансового рынка, Банк имеет положительную деловую репутацию. Кредитных средств, неиспользованных ввиду ограничения их использования, в 1 полугодии 2020 г. не было. Все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования дефицита краткосрочной ликвидности или финансирования активных операций. Характер операций Банка не требует существенного отвлечения денежных средств на инфраструктурные расходы и увеличение капиталовложений с целью расширения бизнеса.

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

Сверка сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, произведена с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов без выявления расхождений.

4. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками в «Сетелем Банк» ООО, связанными с финансовыми инструментами

Банк формирует систему управления рисками и достаточностью собственных средств (капитала) в соответствии с утвержденной Стратегией управления рисками и капиталом «Сетелем Банк» ООО (далее – «Стратегия»). Стратегия разработана в соответствии с требованиями Банка России, нормативных актов Российской Федерации и Стратегии управления рисками и капиталом Группы ПАО Сбербанк, а также учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору.

Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей системы корпоративного управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития, утвержденной Советом директоров Банка. Банк создает систему управления рисками и капиталом, в том числе путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК).

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

При разработке Стратегии Банк руководствуется подходом, обеспечивающим непрерывность деятельности в долгосрочной перспективе, принципом экономической целесообразности. Затраты на

развитие инструментов риск-менеджмента не должны превосходить получаемые выгоды от данных инструментов в виде более точной оценки рисков и более эффективного использования капитала.

Процедуры системы управления рисками и достаточностью капитала включают в себя:

- идентификацию и оценку существенности видов рисков;
- оценку, агрегирование и прогнозирование уровня рисков;
- установление лимитов и ограничений рисков;
- мониторинг и контроль за объемами принятого риска, реализация мер по снижению уровня принятого риска Банка с целью его поддержания в пределах установленных внешних и внутренних ограничений;
- выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и ограничений;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности Банка;
- оценку достаточности доступных финансовых ресурсов (далее – ДФР) для покрытия существенных / материальных рисков, для которых определяются требования к капиталу, в том числе в случае наступления стрессовых ситуаций;
- планирование капитала, исходя из результатов всесторонней оценки существенных рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития бизнеса, требований Банка России к достаточности капитала;
- осуществление стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска;
- информирование Совета директоров Банка, коллегиальных органов Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием и управлением рисками о существенных / материальных рисках и достаточности капитала;
- развитие в Банке риск-культуры и компетенций по управлению рисками с учетом стандартов Группы Сбербанк и лучших мировых практик.

На ежегодной основе Банк проводит идентификацию и оценку существенности рисков. Целью данного процесса является оценка подверженности Банка рискам, определение существенных и материальных рисков с последующей разработкой системы управления рисками в соответствии со Стратегией.

Для Банка риск может быть признан:

- несвойственным (риск, который не возникает у Банка в связи с отсутствием операций, подверженных таким рискам, и не планируется их осуществление на горизонте бизнес-планирования);
- существенным (понятие «существенный риск» соответствует понятию значимый риск, согласно Указанию Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»);
- материальным (риск, не признанный существенным, но которым необходимо управлять);
- несущественным (риск, который не был признан несвойственным, существенным или материальным).

На основании оценки существенности рисков производится агрегирование и расчет совокупного экономического капитала. в отношении всех существенных / материальных рисков Банка. Для оценки материальных рисков допустимо наличие подхода к оценке количественным или качественным методом (допускается наличие экспертной оценки).

Для каждого риска, отнесенного к категории существенный / материальный Банк разрабатывает политики управления риском и иные документы, определяющие факторы возникновения риска, процедуры управления риском.

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

Целью Банка в области управления риском концентрации, как составной частью системы интегрированного управления рисками Банка, является определение и обеспечение уровня риска концентрации, приемлемого для обеспечения устойчивого развития Банка и определенного стратегией развития Банка.

Оценка, управление и агрегация различных видов рисков концентрации происходит в рамках оценки, управления и агрегации значимых рисков, частью которых они являются. Банк использует Базовый подход для расчета необходимого капитала в отношении кредитного риска. В связи с этим для расчета необходимо для соответствующей величины подверженности кредитному риску (дефолта) дополнительно оценивать величину необходимого капитала на покрытие риска концентрации в Банке, а именно - компоненты необходимого капитала на покрытие риска концентрации задолженности по крупнейшим индивидуальным заемщикам / ГСЗ. Компоненты необходимого капитала на покрытие риска концентрации задолженности по отдельным отраслям и странам / регионам не используются в контексте деятельности Банка.

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

Виды лимитов, применяемых в Банке:

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

Типы лимитов, применяемых в Банке:

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

Значительных изменений в подходах, целях и политике управления рисками и капиталом в течении 1 полугодия 2020 г. не происходило.

Информация о целях и политике управления рисками в Банке, связанными с финансовыми инструментами, представлена в публикуемой отчетности Банка «Информация о применяемых процедурах управления рисками и капиталом в «Сетелем Банк» ООО за 1 полугодие 2020 года».

5. Раскрытие отдельных видов значимых рисков «Сетелем Банк» ООО

5.1. Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие неисполнения клиентами или контрагентами своих договорных обязательств.

Приоритетным направлением бизнеса Банка является потребительское кредитование (целевые и нецелевые кредиты для физических лиц). Помимо потребительского кредитования Банк также осуществляет факторинговое финансирование автомобильных дилеров.

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

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

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

- залог автотранспортных средств. Требования к объему: 100% автомобилей, на которые предоставляются средства Банка по договорам факторинга;
- банковская гарантия;
- поручительство финансово устойчивого и платежеспособного юридического лица. Необходимость оформления данного вида обеспечения определяется по результатам анализа финансового состояния;
- личное поручительство собственника компании.

Решения по лимитам и структуре обеспечения принимает Кредитный комитет, состав и деятельность которого регулируется Положением о Кредитном комитете.

С целью мониторинга Департамент рисков Банка проводит:

- регулярный анализ и контроль эффективности применяемой системы принятия решения на предмет выявления отклонений от принятого (допускаемого) уровня риска и прогнозирования возможных последствий и негативных тенденций;
- улучшение программы действий по принятию соответствующих мер по предупреждению и устранению негативных последствий (изменения в правила принятия решения о выдаче кредитов и т.п.).

Мониторинг по портфелю кредитов, выданных физическим лицам, ведется:

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

Мониторинг по портфелю кредитов дилерам ведется:

в целом для кредитного портфеля:

- по историческим данным о дефолтах дилеров и суммах задолженности, возвращенных дилерами после события дефолта;

по каждому дилеру (финансовое положение и результаты деятельности):

- оборачиваемость товарно-материальных запасов;
- средний срок погашения задолженности по автокредитам и динамика показателя;
- будущие платежи по текущим товарно-материальным запасам и сделкам продажи;
- результаты проверки состояния автомобилей.

С 1 января 2020 г. Банк формирует резерв под обесценение финансовых активов на основании модели ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ»), ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых активов. Объем ожидаемых кредитных потерь, признаваемый как резерв под обесценение, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания.

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

По всем долговым финансовым активам Банк рассчитывает ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ на групповой основе.

Банк разработал политику для осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента.

На основании описанного выше процесса Банк объединяет предоставленные им кредиты в следующие группы:

- этап 1: «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» - кредиты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки;
- этап 2: «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы» - кредиты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни;
- этап 3: «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы» - обесцененные кредиты.

В качестве исходных данных для оценки ожидаемых кредитных убытков используются балансовые данные о размере основного долга, начисленных комиссий и обязательств кредитного характера.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок жизни - необесценен- ные активы	ОКУ за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
Кредиты, выданные физическим лицам				
Валовая балансовая стоимость на 1 июля 2020 года	128 243 981	2 513 811	11 586 669	142 344 461
Оценочный резерв на 1 июля 2020 года	(3 351 754)	(1 329 143)	(9 283 981)	(13 964 878)
Валовая балансовая стоимость с учетом оценочного резерва	124 892 227	1 184 668	2 302 688	128 379 583
Кредиты, выданные юридическим лицам				
Валовая балансовая стоимость на 1 июля 2020 года	2 325 144	791 991	-	3 117 135
Оценочный резерв на 1 июля 2020 года	(61 261)	(34 421)	-	(95 682)
Валовая балансовая стоимость с учетом оценочного резерва	2 263 883	757 570	-	3 021 453

Потребительское кредитование

Для целей резервирования целевых и нецелевых потребительских кредитов Банк определил следующие критерии, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска с момента первоначального признания:

- наличие просроченной задолженности по кредиту 31 день и более;
- реструктуризация/рефинансирование остаточной стоимости кредита.

Для целей резервирования целевых и нецелевых потребительских кредитов Банк определил следующие критерии дефолта:

- наличие просроченной задолженности по кредиту 91 день и более;
- банкротство заемщика;
- списание Банком задолженности по кредиту;
- уступка прав требования в рамках договора цессии по обязательствам заемщика с экономическими потерями вследствие снижения их кредитного качества;
- реструктуризация кредита вследствие неспособности заемщика выполнять финансовые обязательства;
- ожидаемая неплатежеспособность: иные причины и/или проблемы с кредитным качеством обязательств заемщика, не соответствующие ни одному из событий дефолта, перечисленных выше.

Выбор критериев дефолта обусловлен положениями «Международной конвергенции измерения капитала и стандартов капитала: уточненные рамочные подходы» (Базель II)», Стандартом Группы Сбербанк «Требования к определению дефолта для внутренней оценки кредитного риска», а также

спецификой бизнес – процессов Банка, применяемых при взаимодействии с должниками в процессе взыскания просроченной задолженности.

Банк объединяет потребительские кредиты в однородные группы на основе основных характеристик, уместных для оценки ОКУ. Потребительские кредиты объединяются в группы в зависимости от этапа и срока просроченной задолженности. Кредиты, находящиеся в дефолте, разделяются на группы в зависимости от времени нахождения в дефолте.

Основными элементами расчета оценочного резерва под ОКУ по потребительским кредитам являются:

Вероятность дефолта (PD)	Вероятность дефолта представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка (12 месяцев или весь срок жизни актива). Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля. Значения определяются на основе внутренней статистики с использованием матриц миграции (Марковских цепей).
--------------------------	--

PD определяется с учетом прогнозной макроэкономической информации, которая интегрируется в расчет PD путем учета корректирующего коэффициента, показывающего ожидаемое увеличение PD в условиях кризиса с учетом вероятности наступления кризиса.

Уровень потерь при дефолте (LGD)	Уровень потерь при дефолте представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Для оценки LGD используется коэффициент возмещения (Recovery Rate), представляющий собой долю общей суммы задолженности на конец месяца первого входа в статус просроченной задолженности более 90 дней, которая может быть возвращена впоследствии.
----------------------------------	--

Финансирование автомобильных дилеров в рамках договоров факторинга

Для целей резервирования финансирования, предоставленного автопроизводителям/дистрибьютеру под уступку денежных требований к автомобильным дилерам в рамках договоров факторинга, Банк использует модели присвоения уровней внутреннего рейтинга. В моделях используется как количественная, так и качественная информация и, помимо информации, специфичной для дилера, также учитывается дополнительная информация из внешних источников, которая может оказать влияние на поведение дилера. Для каждого уровня рейтинга присваиваются показатели вероятности наступления дефолта, которые учитывают прогнозную информацию и классификацию активов на этапы согласно МСФО (IFRS) 9.

Для данных целей, Банк определил следующие критерии, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска с момента первоначального признания:

- наличие непрерывной просроченной задолженности дилера перед банком сроком от 31 до 90 дней;
- снижение внутреннего рейтинга дилера на отчетную дату на 5 и более уровней по сравнению с моментом первоначального признания.

Банк определил следующие основные критерии дефолта:

- наличие просроченной задолженности по договору 91 день и более;
- банкротство дилера;
- ликвидация дилера;
- списание банком задолженности дилера;
- уступка прав требования по обязательствам дилера с экономическими потерями для Банка при наличии просроченной задолженности перед Банком;
- реструктуризация обязательств дилера вследствие неспособности дилера выполнять финансовые обязательства в соответствии с условиями договора;
- принудительное взыскание в судебном/внесудебном порядке всей суммы обязательств дилера или ее части.

Основными элементами расчета оценочного резерва под ОКУ по финансированию, предоставленному автомобильным дилерам в рамках договоров факторинга, являются:

Вероятность дефолта (PD) Вероятность дефолта представляет собой вероятность наступления события дефолта дилера в течение 12 месяцев после даты оценки для всех этапов, т. к. срок требований не превышает 1-го года.

Вероятность дефолта определяется в зависимости от внутреннего рейтинга дилера с учетом кредитного рейтинга поручителя-гаранта, если по финансовому активу имеется поручительства или гарантии.

Прогнозная макроэкономическая информация интегрируется в расчет PD путем учета корректирующего коэффициента, показывающего ожидаемое увеличение PD в условиях кризиса с учетом вероятности наступления кризиса.

Уровень потерь при дефолте (LGD) Уровень потерь при дефолте представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Для оценки LGD Банк использует фиксированное значение, рассчитанное на основании статистики Банка по полученным возмещениям по известным случаям дефолта.

Определение оценочного резерва под ОКУ для условных обязательств кредитного характера

При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка оценочных резервов под ОКУ для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента с учетом коэффициента кредитной конверсии (CCF), определенного с использованием Базельских значений. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства с учетом CCF.

Межбанковские отношения

Для оценки ОКУ по межбанковским сделкам Банк анализирует общедоступную информацию, такую как финансовая отчетность и данные из других внешних источников, например, внешние рейтинги, и присваивает уровень внутреннего рейтинга. Для каждого уровня рейтинга присваиваются показатели вероятности наступления дефолта, которые учитывают классификацию активов на этапы согласно МСФО (IFRS) 9.

Прочие финансовые активы

При наличии у контрагента задолженности по кредитам формирование оценочных резервов под ОКУ для прочих требований, отнесенных Банком в состав прочих финансовых активов, осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию кредитов, предоставленных данному контрагенту.

При наличии у контрагента только требований, отнесенных Банком в состав прочих финансовых активов, формирование оценочных резервов под ОКУ осуществляется на основании анализа общедоступной информации, такой как финансовая отчетность контрагента и данных из других внешних источников, например, внешних рейтингов, и присвоения уровня внутреннего рейтинга. Для каждого уровня рейтинга присваиваются показатели вероятности наступления дефолта, которые учитывают классификацию активов на этапы согласно МСФО (IFRS) 9.

Восстановление кредитного качества

Восстановление кредитного качества кредитов и условных обязательств кредитного характера, по которым в прошлые отчетные периоды было выявлено значительное увеличение кредитного риска, до уровня относящихся к этапу 1 происходит при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска.

Восстановление кредитного качества дефолтной задолженности до уровня кредитов, относящихся к этапу 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов дефолта, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска.

Удельный вес кредитов с просроченной задолженностью в общем объеме ссудной задолженности на 1 июля 2020 г. составляет 7,01% (на 1 января 2020 г. – 5,88%).

Размер расчетного резерва по портфелю однородных ссуд физических лиц соответствует фактически сформированному резерву и на 1 июля 2020 г. составил 9 368 808 тыс. руб. (на 1 января 2020 г. – 8 546 752 тыс. руб.). В обеспечение по автокредитованию (целевые кредиты физическим лицам на покупку автотранспортных средств) принимаются кредитуемые автомобили. Оформление договора залога на кредитуемый автомобиль является обязательным условием выдачи кредита.

По ссудам, предоставленным физическим лицам с установленными признаками индивидуального обесценения на 1 июля 2020 г. сформирован резерв в сумме 2 089 тыс. руб. (на 1 января 2020 г. – 2 103 тыс. руб.), что соответствует размеру расчетного резерва.

По состоянию на 1 июля 2020 г. и 1 января 2020 г. в структуре принятого Банком обеспечения по портфелю однородных ссуд физических лиц и по операциям факторингового финансирования отсутствует залог ценных бумаг, недвижимого имущества, имущественных прав, гарантийные депозиты, а также активы, удерживаемые в залоговом обеспечении, которые не могут быть свободно обращены в денежные средства.

Данные о характере и стоимости полученного обеспечения по операциям факторингового финансирования по состоянию на 1 июля 2020 г.:

- обеспечение в виде банковских гарантий, относимое к первой категории качества обеспечения, составило 534 901 тыс. руб. (на 1 января 2020 г. 518 900 тыс. руб.);
- обеспечение в виде банковских гарантий, относимое ко второй категории качества обеспечения, составило 0 тыс. руб. (на 1 января 2020 г. – 0 тыс. руб.);
- обеспечение в виде банковских гарантий, не относимое к первой или второй категориям качества обеспечения, составило 426 640 тыс. руб. (на 1 января 2020 г. – 541 240 тыс. руб.);
- обеспечение в виде залога автомобилей, относимое ко второй категории качества обеспечения, составило 3 084 991 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 2020 г. – 4 282 688 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 2020 г. и 1 января 2020 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 2020 г. составил 223 845 тыс. руб. (на 1 января 2020 г. – 326 945 тыс. руб.), фактически сформированный резерв по данным операциям на 1 июля 2020 г. составил 85 134 тыс. руб. (на 1 января 2020 г. – 114 714 тыс. руб.).

По состоянию на 1 июля 2020 г. и 1 января 2020 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 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Сегмент		
Крупнейшие	426 355	719 061
Крупные	2 064 439	2 536 457
Средние	343 111	758 440
Малые, Микро	260 972	278 541
Итого	3 094 877	4 292 499

По состоянию на 1 июля 2020 г. в Банке есть реструктурированная ссудная задолженность, включающая в себя ссудную задолженность с измененными сроками погашения основного долга и погашения процентов (отсрочка аннуитетных платежей) по кредитам физических лиц, сформированных в отдельный портфель по 1 153 кредитам в размере 31 904 тыс. руб. (на 1 января 2020 г. – по 1 294 кредитам в размере 35 762 тыс. руб.). Удельный вес реструктурированной ссудной задолженности в общем объеме ссуд, предоставленных физическим лицам, на 1 июля 2020 г. снизился по сравнению с 1 января 2020 г. и составляет 0,02 % (на 1 января 2020 г. – 0,03 %).

По состоянию на 1 июля 2020 г. в Банке есть 3 966 потребительских кредитов, по которым в рамках Федерального Закона от 03 апреля 2020 года № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный Закон "О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» Банком предоставлена возможность приостановки исполнения заемщиками своих обязательств по погашению ссудной задолженности (далее - льготный период) в размере 765 046 тыс. руб. Удельный вес ссудной задолженности с предоставленным Банком льготным периодом погашения в общем объеме ссуд, предоставленных физическим лицам на 1 июля 2020 г. составляет 0,56 %.

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.

В структуре задолженности по операциям факторингового финансирования по состоянию на 1 июля 2020 г. топ-10 клиентов по объему задолженности занимали 80.2% в структуре задолженности, тогда как остальные клиенты – 19.8% в структуре задолженности (на 1 января 2020 г. доля топ-10 клиентов составляла 52,1%).

Дополнительная информация по кредитному риску раскрыта в Разделе IV «Кредитный риск» в «Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в «Сетелем Банк» ООО за 1 полугодие 2020 года».

5.2. Операционные риски

Под операционным риском понимается риск возникновения потерь в результате недостатков во внутренних процессах, функционировании информационных систем, несанкционированных / противоправных действий или ошибок сотрудников или вследствие внешних событий. Операционный риск включает в себя правовой риск и риск кибербезопасности.

Целью управления операционным риском, как составной частью общего процесса управления рисками, присущими Банку, является предотвращение реализации данного риска или максимально возможное снижение угрозы потерь (прямых и/или косвенных).

В систему управления операционным риском в связи с подверженностью операционному риску любого направления деятельности вовлечены все структурные подразделения Банка и работники Банка; при этом управление операционным риском осуществляется ими неразрывно от исполнения своих основных функций.

На уровне Банка выделяются следующие основные факторы (причины) операционного риска, способные усилить влияние и масштабы проявления операционного риска:

- изменение законодательства и/или требований регулирующих органов;
- расширение масштабов деятельности и/или увеличение объемов операций;

- усложнение финансовых инструментов и стратегий и/или освоение новых продуктов, услуг и технологий;
- усложнение систем технологической поддержки операций, внедрение сложных систем обработки данных.

Информация о процедурах, используемых в целях управления операционным риском и методах оценки риска в Банке, представлена в публикуемой отчетности Банка «Информация о применяемых процедурах управления рисками и капиталом в «Сетелем Банк» ООО за 1 полугодие 2020 год».

По сравнению с предыдущим отчетным периодом (01.01.2020 г.) степени подверженности Банка операционному риску не изменилась, также в системе управления операционным риском в 1 полугодии 2020 г. не произошло существенных изменений.

5.3. Модельный риск

Модельный риск - риск возникновения неблагоприятных последствий, вытекающих из неточности (ошибок) работы моделей и/или некорректного применения моделей в процессах Банка (организации).

Целью управления модельным риском является ограничение негативного влияния модельного риска на деятельность Банка. На практике это означает разработку и сопровождение комплекса мероприятий, направленных на снижение вероятности реализации модельного риска и уменьшения возможных последствий в случае его реализации.

В силу того, что модель является неидеальным отражением реальных экономических и социальных процессов, при правильном построении системы управления модельный риск может быть снижен, но не может быть полностью устранен.

Основными принципами управления модельным риском являются:

Принцип централизации процессов управления риском моделей и единства методологических подходов в рамках Группы Сбербанк:

- функция управления модельным риском централизована на уровне Группы Сбербанк;
- методология идентификации, оценки и управления модельным риском в Банке формируется на основе единых методологических подходов, применяемых в рамках Группы Сбербанк;
- в Группе Сбербанк ведется единая библиотека моделей.

Принцип распределения ролей. В рамках процесса управления модельным риском выделяются следующие ключевые роли:

- Заказчик модели (инициатор разработки/доработки);
- Владелец модели;
- Пользователь модели;
- Разработчик модели;
- Подразделение валидации;
- Служба внутреннего аудита.

Принцип конфиденциальности. При наличии конфликта интересов между владельцем модели и пользователем модели, не являющимся владельцем, действует общий принцип конфиденциальности: документация по модели раскрывается пользователям в ограниченном объеме. Им предоставляется общая информация о модели, позволяющая понять ее логику работы, основные характеристики модели и оценки качества ее работы.

Принцип обеспечения «трех линий защиты». Принятие ответственности в управлении модельным риском Банка производится таким образом, чтобы обеспечить четкое разделение между «тремя линиями защиты»:

- принятие рисков (1-я линия защиты): разработчики моделей в ходе процесса разработки модели стремятся к минимизации неточностей (ошибок) модели; владельцы и пользователи модели в ходе применения модели проводят мониторинг ошибок применения модели, сообщают о выявленных фактах реализации модельного риска Подразделению валидации (и разработчикам модели);

- независимая оценка и контроль риска (2-я линия защиты): Подразделение валидации ведет методическую базу оценки модельного риска, осуществляет валидацию моделей, проводит оценку модельного риска, готовит отчетность по уровню модельного риска, консультирует разработчиков, владельцев и пользователей моделей по вопросам оценки модельного риска. Управление валидации не участвует в разработке моделей;
- аудит (3-я линия защиты): Служба внутреннего аудита проводит независимую оценку соответствия процесса управления модельным риском установленным стандартам, внешнюю оценку решений по принятию рисков.

Принцип критического анализа. Управление модельным риском строится на основе консервативного подхода к оценке входящих данных, устройства модели и результатов ее работы. Вся доступная информация и соответствующая экспертиза должны быть использованы при управлении модельным риском.

Для обеспечения мониторинга и контроля уровня модельного риска и принятия соответствующих решений предусматривается периодическое предоставление отчетности о модельном риске. Отчеты по результатам валидации и мониторинга используемых в Банке моделей и уровне модельного риска готовят владельцы моделей. Отчеты предоставляются руководству Банка и представителям участников Банка на Наблюдательном комитете по кредитным рискам.

5.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации.

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется с учетом аппетита к риску Банка, утверждаемого Советом директоров Банка. В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень риска ликвидности в рамках установленного аппетита к риску Банка с учетом стратегии развития бизнеса, характера и масштаба осуществляемых операций в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в кризисных ситуациях.

Основные принципы управления ликвидностью Банка в 1 полугодии 2020 г. не изменились и описаны в Политике управления риском ликвидности, утвержденной Советом директоров Банка 07.05.2018 г. Политикой управления риском ликвидности установлены ограничения на спектр операций, проводимых Банком. Так, Банк не привлекает депозиты физических и юридических лиц.

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования, составил 130.1% по состоянию на 1 июля 2020 г. (на 1 января 2020 г. – 91.3%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней, составил 119.1% по состоянию на 1 июля 2020 г. (на 1 января 2020 г. – 77.2%)
- 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 107.6% по состоянию на 1 июля 2020 г. (на 1 января 2020 г. – 108.1%).

Казначейство Банка обеспечивает наличие портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из депозитов в банках, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. Свободную краткосрочную ликвидность Банк размещает в депозиты в Банке России и ПАО Сбербанк. Срочный портфель обязательств Банка состоит из привлеченных от ПАО Сбербанк межбанковских депозитов сроком до 3-х лет и субординированных кредитов, привлеченных до 2024 года.

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

Информация о состоянии ликвидности Банка на регулярной основе предоставляется:

- Комитет по управлению активами и пассивами: на ежеквартальной основе в составе информационных отчетов о результатах деятельности Банка;
- На еженедельной основе Казначейство Банка информирует Заместителя Председателя правления, курирующего финансовый блок, директора Департамента рисков, Казначейство ПАО Сбербанк о состоянии ликвидности Банка.

Органы управления Банка контролируют:

- соответствие уровня риска ликвидности установленным лимитам Аппетита к риску на основании результатов анализа отчетности о рисках, подготовленных Казначейством и Департаментом рисков.
- соблюдение процедур по управлению риском ликвидности в Банке на основании отчетов Службы внутреннего аудита, содержащих обобщенную и систематизированную информацию о выявленных фактах нарушений установленных требований по управлению риском ликвидности.

Дополнительная информация по риску ликвидности раскрыта в Разделе X «Информация о величине риска ликвидности» в «Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в «Сетелем Банк» ООО за 1 полугодие 2020 года».

5.5. 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 в Банке установлены лимиты в отношении уровня принимаемого риска, и их соблюдение контролируется на ежедневной основе.

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

Казначейство Банка подчиняется Заместителю Председателя правления, курирующему финансовый блок. Стратегические решения в области управления рыночным риском принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами Банка, осуществляющим надзор за деятельностью Казначейства.

Советом директоров Банка утверждена Политика управления процентным и валютным рисками банковской книги, в которой установлены ограничения на спектр операций, проводимых Банком на финансовых рынках.

Основные принципы управления рыночными рисками в 1 полугодии 2020 г. не менялись и закреплены во внутренних нормативных документах Банка, разработанных в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору, Группы Сбербанк.

5.5.1. 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.

Советом директоров Банка утверждена Политика управления процентным и валютным рисками банковской книги (ПВРБК) Банка, в которой описаны процедуры управления процентным и валютным рисками банковской книги. Данные процедуры определены на основе подходов к управлению процентным и валютным рисками, установленных на уровне Группы Сбербанк

В течение 1 полугодия 2020 г. изменений в методах управления валютным риском не происходило. Банк соблюдает установленные внутренние лимиты и лимиты, установленные Банком России в отношении уровня принимаемого валютного риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Контроль

открытой валютной позиции ведется на основе ежедневных отчетов об открытой валютной позиции, основанных на данных российского бухгалтерского учета.

5.5.2. Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск – риск возникновения убытков, снижения прибыли, снижения капитала или достаточности капитала в результате неблагоприятного изменения процентных ставок по финансовым инструментам и/или рыночных процентных ставок, влияющих на стоимость финансовых инструментов.

Выявление процентного риска производится посредством идентификации операций, несущих процентный риск, и осуществляется применительно к заключенным сделкам, крупнейшим планируемым сделкам и новым банковским продуктам. Оценка процентного риска проводится путем расчета значений метрик процентного риска и экономического капитала по процентному риску. Метрики процентного риска рассчитываются на основе данных бухгалтерского и управленческого учета не реже, чем раз в месяц.

Целью управления процентной позицией банковской книги является стабилизация ЧПД и минимизация негативного влияния изменения процентных ставок на финансовый результат и показатели достаточности капитала Банка, обеспечение соблюдения установленных лимитов и регуляторных ограничений на процентный риск и достаточность капитала.

В целях независимой оценки качества и эффективности системы управления процентным риском проводится аудит методов, процедур идентификации, оценки и мониторинга процентного риска.

Процентным риском в Банке управляет Комитет по управлению активами и пассивами и Казначейство Банка. Стратегические решения в области управления рыночным риском принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами Банка, осуществляющим надзор за деятельностью Казначейства.

Департамент рисков осуществляет независимую оценку фактического уровня принятого процентного риска, осуществляет независимый контроль соблюдения лимитов процентного риска.

Служба внутреннего аудита не реже одного раза в год проводит независимую оценку качества и эффективности (внутренний аудит) системы управления процентным риском Банка.

Банком используются общепринятые в мировой практике методы измерения процентного риска, к числу которых относятся гэп-анализ. С помощью данного метода Банком ежеквартально проводится анализ влияния процентного риска на чистый процентный доход (НИ -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.

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

Дополнительная информация по процентному риску банковского портфеля раскрыта в Разделе IX «Информация о величине процентного риска банковского портфеля» в «Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в «Сетелем Банк» ООО за 1 полугодие 2020 года».

5.6. Информация об управлении капиталом

Изменения в установленные Банком внутренние предупреждающие лимиты на показатели достаточности капитала в течение 1 полугодия 2020 г. 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.

Дополнительная информация по управлению достаточностью капитала раскрыта в Разделе I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» и Главе 1 Раздела II «Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу» в «Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в «Сетелем Банк» ООО за 1 полугодие 2020 года».

6. Информация по сегментам деятельности «Сетелем Банк» ООО

В 1 полугодии 2020 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 2020 г. Банк не выдавал ссуд клиентам, доходы от каждой из которых составили бы более 10% от общих доходов Банка.

Активы и обязательства классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

7. 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 2020 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Прочие связанные стороны
Средства в кредитных организациях	12 249	-
Ссудная задолженность	6 170 000	
Прочие активы	230 922	13
Средства кредитных организаций	112 480 000	1 820 000
Прочие обязательства	257 792	20 814

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2020 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Прочие связанные стороны
Средства в кредитных организациях	19 155	-
Прочие активы	215 549	282
Средства кредитных организаций	117 380 000	1 820 000
Прочие обязательства	336 705	13 769

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

По состоянию на 1 июля 2020 г. участникам Банка предоставлялись межбанковские кредиты. В течение 1 полугодия 2020 г. резервы под операции со связанными сторонами не создавались.

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 2020 г. на балансе Банка требования по получению процентов по корреспондентскому счету, открытому в банке участника, составили 2 тыс. рублей (на 1 января 2020 г.: 2 тыс. руб.). На балансе Банка также нет требований по получению процентов по кредитам, предоставленным на льготных условиях, в том числе участникам Банка.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 полугодие 2020 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Прочие связанные стороны	Выплаты ключевому управленческому персоналу
Процентные доходы	132 236	-	-
Процентные расходы	5 068 436	102 539	-
Комиссионные доходы	-	1 005 436	-
Комиссионные расходы	144 240	76	-
Административные и прочие операционные расходы	7 286	10 097	243 113

Для сопоставимости данных ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 полугодие 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Прочие связанные стороны	Выплаты ключевому управленческому персоналу
Процентные доходы	113 576	-	-
Процентные расходы	4 843 337	119 395	-
Комиссионные доходы	-	1 555 277	-
Комиссионные расходы	119 673	191	-
Административные и прочие операционные расходы	16 294	9 103	157 621

По состоянию на 1 июля 2020 г. и 1 января 2020 г. у Банка отсутствуют прочие права и обязательства по полученным гарантиям по операциям со связанными сторонами.

В 2019 г. Банком получен Гарантийный депозит на сумму 1 398 960 тыс. руб., предоставленный ПАО Сбербанк в обеспечение своих обязательств по договору поручительства, обеспечивающему надлежащее исполнение заемщиками Банка – физическими лицами обязательств по определенному данным договором пулу кредитов, выданных Банком.

В 1 полугодии 2020 г. Банк не выдавал гарантий связанным сторонам.

В 1 полугодии 2020 г. Банком не списывались суммы безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон. Встречные требования и обязательства по взаиморасчетам со связанными с Банком сторонами на отчетную дату отсутствуют.

8. Раскрытие информации о деятельности «Сетелем Банк» ООО

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2020 г. утверждена к выпуску 10 августа 2020 г. единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка.

Банк раскрывает бухгалтерскую (финансовую) отчетность и информацию о деятельности Банка посредством размещения на официальном сайте Банка в информационно-коммуникационной сети «Интернет» по адресу <https://www.cetelem.ru> без дополнительного размещения в СМИ. Способ раскрытия промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности закреплен Порядком формирования и раскрытия информации о деятельности «Сетелем Банк» ООО, утвержденный Приказом № 3-20/ОД от 20 января 2020 г.

Председатель Правления
Главный бухгалтер – Директор

Лыков Андрей Владимирович

Департамента бухгалтерского
учета и налогообложения

М.П.

10 августа 2020 года



Обухова Наталья Александровна