

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 2019 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.2.1	67 015	25 946
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	п.2.1	359 963	73 637
2.1	Обязательные резервы	п.2.1	31 953	33 448
3	Средства в кредитных организациях	п.2.1	1 620	309 709
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	п.2.2	134 390 465	
5a	Чистая ссудная задолженность			124 435 278
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		373 216	184 062
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	пп.2.3, 2.4	658 839	718 485
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		2 560	2 855
13	Прочие активы	п.2.5	1 077 513	1 347 152
14	Всего активов	п.2.1	136 931 191	127 097 124
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	пп.2.6, 2.7	114 093 851	107 634 283
16.1	средства кредитных организаций	п.2.6	109 856 174	102 400 000
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	п.2.7	4 237 677	5 234 283
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	п.2.7	3 644 544	5 043 929
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	0
20	Отложенные налоговые обязательства		419 525	0
21	Прочие обязательства	п.2.9	1 352 809	2 074 830
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	п.2.10	6 614	57 464
23	Всего обязательств		115 872 799	109 766 577
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	п.4	8 700 000	8 700 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	п.4	760 000	760 000
27	Резервный фонд	п.4	463 510	311 277
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)	п.4	11 134 882	7 559 270
36	Всего источников собственных средств	п.4	21 058 392	17 330 547
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	п.2.10	4 380 010	1 558 240
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: Клименко Н.В.
Телефон: (495) 729 52 00

«08» августа 2019 года



Handwritten signature of Andrey Vladimirovich Lykov

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 2019 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	8 240 280	7 227 857
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	п.3.2	129 676	114 100
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	п.3.2	8 110 604	7 113 757
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	4 962 732	4 780 888
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	п.3.2	4 962 732	4 780 888
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		0	0
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	п.3.2	3 277 548	2 446 969
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.3.1	-876 078	707 442
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	п.3.1	-99 915	76 776
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		2 401 470	3 154 411
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
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		41	-740
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-340	368
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.3.3	2 174 765	2 052 884
15	Комиссионные расходы	п.3.3	837 392	149 677
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
16a	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
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	п.3.1	27 936	-74 410
19	Прочие операционные доходы		112 833	186 435
20	Чистые доходы (расходы)		3 879 313	5 169 271
21	Операционные расходы	п.3.4	2 299 045	5 030 791
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 580 268	138 480
23	Возмещение (расход) по налогам	п.3.5	562 699	264 974
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1 026 107	-126 494
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-8 538	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		1 017 569	-126 494

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		1 017 569	-126 494
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, имеющих 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		1 017 569	-126 494

Председатель Правления

Главный бухгалтер – Директор Департамента бухгалтерского учета и налогообложения

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

«08» августа 2019 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, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)**

на "01" июля 2019 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.4	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):		8 147 438	7 264 034	35
2.1	прошлых лет		7 678 344	4 514 595	35
2.2	отчетного года		469 094	2 749 439	35
3	Резервный фонд		463 510	311 277	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)		18 070 948	17 035 311	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		316 019	350 334	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		56 102	56 102	35
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		372 121	406 436	11, 35
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		17 698 827	16 628 875	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, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		17 698 827	16 628 875	11, 24, 26, 27, 35
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		7 920 042	7 734 218	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, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		7 920 042	7 734 218	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	
54a	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 все 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, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		7 920 042	7 734 218	16, 35
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		25 618 869	24 363 093	11, 16, 24, 26, 27, 35
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X		X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		157 659 541	148 037 147	14
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		157 659 541	148 037 147	14
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		157 659 541	148 037 147	14
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		11.226	11.233	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		11.226	11.233	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		16.249	16.457	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		6.375	6.375	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.875	1.875	
66	антициклическая надбавка		0.000	0.000	
67	надбавка за системную значимость	Неприменимо		Неприменимо	Неприменимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5.226	5.233	
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	5 180 000	1 729 000
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/купоновый доход						
17	Тип ставки по инструменту	неприменимо	неприменимо	неприменимо	плавающая ставка	плавающая ставка
18	Ставка	неприменимо	неприменимо	неприменимо	MosPrime + 4 75% годовых	MosPrime+ 4 75% годовых
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	нет	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Полная либо частичная конвертация	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
26	Ставка конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Обязательность конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется описание 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

02773966

[Handwritten signature]

Обухова Наталья Александровна

«08» августа 2019 года

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на "01" июля 2019 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 (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездно го финансирования (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.4	8 700 000	0	760 000	0	0	0	0	272 711	0	0	0	4 553 161	14 285 872
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (искорректированные)		8 700 000	0	760 000	0	0	0	0	272 711	0	0	0	4 553 161	14 285 872
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0	0	0	0	0	0	0	38 566	0	0	0	-165 060	-126 494
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	38 566	0	0	0	-165 060	-126 494
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) Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		8 700 000	0	760 000	0	0	0	0	311 277	0	0	0	4 388 101	14 159 378
13	Данные на начало отчетного года		8 700 000	0	760 000	0	0	0	0	311 277	0	0	0	7 559 270	17 330 547
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 710 277	2 710 277
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (искорректированные)		8 700 000	0	760 000	0	0	0	0	311 277	0	0	0	10 269 547	20 040 824

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

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

на "01" июля 2019 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 0409813
Квартальная

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строк и	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение					
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной	
1	2	3	4	5	6	7	8	
КАПИТАЛ, тыс. руб.								
1	Базовый капитал	п.4	17 698 827	16 687 366	16 628 875	13 869 782	13 837 286	
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		20 478 876	19 095 294				
2	Основной капитал		17 698 827	16 687 366	16 628 875	13 869 782	13 837 286	
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		20 478 876	19 095 294	0	0	0	
3	Собственные средства (капитал)		25 618 869	24 156 460	24 363 093	24 038 999	21 125 298	
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		27 368 594	26 580 606				
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.								
4	Активы, взвешенные по уровню риска		157 659 541	152 997 546	148 037 147	143 493 155	144 980 991	
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент								
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		11.2	10.9	11.2	9.7	9.5	
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12.6	12.3				
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		11.2	10.9	11.2	9.7	9.5	
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12.6	12.3				
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		16.2	15.8	16.5	16.8	14.6	
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		17.1	17.1				
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент								
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		1.9	1.9	1.9	1.9	1.9	
9	Антициклическая надбавка							
10	Надбавка за системную значимость		0	0	0	0	0	
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		1.9	1.9	1.9	1.9	1.9	
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5.2	4.9	5.2	3.7	3.5	
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА								
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		135 645 216	136 813 188	127 280 154	127 106 605	125 485 489	
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		13.0	12.2	13.1	10.9	11.0	
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		14.6	14.0				
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ								
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.							
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.							
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент							
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)								
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.							
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.							
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент							
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент								
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		83.1	104.9	44.3	158.5	66.2	
22	Норматив текущей ликвидности Н3		77.5	76.4	75.9	111.9	75.1	
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		105.2	105.7	107.2	104.2	107.9	
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		макс имал ное значе ние	ко ли ит ел ст во на ру ше ни й	дл ит ел ос ть	макс имал ное значе ние	ко ли ит ел ст во на ру ше ни й	дл ит ел ос ть
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		7.1	6.2	3.4	6.0	10.2	
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	10.2
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		макс имал ное значе ние	ко ли ит ел ст во на ру ше ни й	дл ит ел ос ть	макс имал ное значе ние	ко ли ит ел ст во на ру ше ни й	дл ит ел ос ть
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк							
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк							
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк							
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на							

	осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1						
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		136 931 191
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		Неприменно 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		438 001
7	Прочие поправки		1 723 976
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		135 645 216

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		135 579 336
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		372 121
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		135 207 215
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		неприменно
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, 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		4 272 944
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		3 834 943
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		438 001
Капитал и риски			
20	Основной капитал		17 698 827
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		135 645 216
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		13.0

Председатель Правления

Главный бухгалтер – Директор Департамента бухгалтерского учета и налогообложения

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

«08» августа 2019 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 2019 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 от изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		2 162 725	-209 606
1.1.1	проценты полученные		8 280 446	7 257 408
1.1.2	проценты уплаченные		-4 920 763	-4 806 562
1.1.3	комиссии полученные		2 160 373	2 296 762
1.1.4	комиссии уплаченные		-845 231	-141 381
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		21	-740
1.1.8	прочие операционные доходы		201 210	186 434
1.1.9	операционные расходы		-2 150 632	-4 736 553
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-562 699	-264 974
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-2 058 095	-1 327 453
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		1 495	692
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		-8 318 961	-490 684
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		135 433	-1 804 425
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		6 900 000	3 000 000
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-996 606	-1 346 509
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		220 544	-686 527
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		104 630	-1 537 059
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		-83 592	-30 231
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		36	5
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-83 556	-30 226
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		-273	257
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		20 801	-1 567 028
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		375 844	2 086 834
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		396 645	519 806

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

«08» августа 2019 года

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Сетелем Банк» ООО за 1 полугодие 2019 года

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность «Сетелем Банк» Общества с ограниченной ответственностью («Сетелем Банк» ООО), составлена за период с 1 января 2019 г. по 30 июня 2019 г. (далее – «за 1 полугодие 2019 г.»).

В промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 1 полугодие 2019 г. включены:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;
 - 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
 - 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)»;
 - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».
- Настоящая Пояснительная информация к отчетности за 1 полугодие 2019 г.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, подготавливаемая в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2018 № 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 2019 года» и размещается на сайте Банка в информационно-коммуникационной сети «Интернет» по адресу <https://www.cetelem.ru>.

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

1. Общая информация

Полное фирменное наименование Банка: «Сетелем Банк» Общество с ограниченной ответственностью.

Сокращенное фирменное наименование Банка: «Сетелем Банк» ООО.

Юридический адрес: Россия, 125124, город Москва, улица Правды, дом 26.

1.1. 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) с долей владения 79.2%. В 2013 году произошло последнее изменение наименования Банка на «Сетелем Банк» ООО в соответствии с новым направлением деятельности в составе банковской группы ПАО Сбербанк. Консолидированная финансовая отчетность банковской группы ПАО Сбербанк размещается на официальном сайте ПАО Сбербанк в сети Интернет <http://www.sberbank.ru>. Вторым участником Банка является компания Левал 20 С.А.С. (Франция), входящая в группу БНП ПАРИБА Персонал Финанс (BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE S.A.), с долей владения 20.8%.

По состоянию на 1 июля 2019 г. количество региональных представительств Банка, входящих в сеть обособленных подразделений Банка, по сравнению с количеством на 1 января 2019 г. не изменилось и составляет 74 региональных представительств Банка.

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 2019 г. не происходило.

Области финансовой деятельности, в которых у Банка сосредоточены основные бизнес - процессы, в течение 1 полугодия 2019 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 2019 г., следует отнести:

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

К основным операциям Банка, оказавшим влияние на финансовый результат в части расходов за 1 полугодие 2019 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.

Очередным Общим собранием участников Банка (протокол № 04/19 от 5 апреля 2019 г.) было принято решение распределить чистую прибыль Банка, полученную по результатам 2018 г. в размере 3 044 675 тыс. руб., следующим образом:

- на увеличение резервного фонда Банка направить 152 234 тыс. руб.;
- часть чистой прибыли в размере 2 892 441 тыс. руб., оставить нераспределенной.

Трансформация баланса за 2018 г. проведена 8 апреля 2019 г. по итогам проведения очередного Общего собрания участников Банка и утверждения годовой отчетности за 2018 год на основании вышеуказанного протокола.

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

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 2019 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 форм отчетности.

В 1 полугодии 2019 г. Банк применил правила учета, связанные с переходом на учет финансовых инструментов в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 9 и установленные вступившими с 1 января 2019 г. в силу Положениями Банка России (Положения Банка России от 02.10.2017 № 604-П, № 605-П и № 606-П; Указания Банка России от 02.10.2017 № 4556-У; Информационное письмо Банка России от 23.04.2018 № ИН-18-18/21), которыми установлены порядки отражения кредитными организациями на счетах бухгалтерского учета следующих операций, проводимых Банком:

- по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам;
- по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц, исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств.

Характер и влияние изменений в результате применения нового стандарта бухгалтерского учета описаны ниже.

Новые правила учета заменяют стандарты бухгалтерского учета, применявшиеся до 31 декабря 2018 г., и действуют в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2018 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения новых правил учета финансовых инструментов. Следовательно, сравнительная информация за 2018 год представлена в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2018 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» в редакции, действующей до 31 декабря 2018 г., и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2019 год на основании новой редакции данного Положения.

Влияние на отчетность 2019 года отражено в операциях реформации входящего баланса 01.01.2019 г. в сумме 2 710 276 тыс. руб. Приказом по Банку был закреплен метод отражения результатов перехода на новые правила учета финансовых инструментов в составе финансовых результатов прошлых лет на балансовом счете 10801 «Нераспределенная прибыль».

Характер и сумму изменений, оказавших существенный эффект на данные входящего баланса на 2019 г., сформировали следующие операции:

Отражение на балансовых счетах требований по начисленным процентам по ссудам IV-V категорий качества на сумму 2 207 343 тыс. руб.

Отражение регуляторных резервов на возможные потери по требованиям по начисленным процентам по ссудам IV-V категорий качества на сумму -2 201 417 тыс. руб.

Корректировка резерва на возможные потери до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (розничный кредитный портфель) на сумму 2 070 925 тыс. руб.

Отражение требований по возмещению выпадающих процентных доходов в рамках программы Государственной субсидии (в части оплаченных клиентами процентов по ставке кредитного договора) в сумме 441 295 тыс. руб.

При определении методов и принципов учета Банк руководствуется правилами, изложенными в Учетной политике Банка на 2019 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 27.02.2018 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», вступившей в силу с 1 января 2019 г.

В течение 1 полугодия 2019 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 2019 г. 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.

**Сопроводительная информация к публикуемым формам отчетности
промежуточного бухгалтерского (финансового) отчета «Сетелем
Банк» ООО за 1 полугодие 2019 г.**

2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Наличные средства	67 015	25 946
Остатки по счетам в Банке России	328 010	40 189
Корреспондентские счета и депозиты, предоставленные на срок не более 30 дней, в банках	1 620	309 709
Итого денежных средств и их эквивалентов	396 645	375 844
Остатки по счетам в Банке России в части фонда обязательных резервов	31 953	33 448

На 1 июля 2019 г. и 1 января 2019 г. денежные средства и их эквиваленты не обременены какими-либо обязательствами.

2.2. 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 2019 г., представлена 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 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Кредиты коммерческим банкам со сроком погашения до 30 дней	3 960 000	-
Депозиты в Банке России со сроком погашения до 30 дней	-	2 200 000
Требования по неполученным процентам	1 357	-
Итого средств в других банках	3 961 357	2 200 000
Корректировка резервов на возможные потери до оценочных	(28)	-
Итого средств в других банках с учетом корректировки резервов на возможные потери до оценочных	3 961 329	2 200 000

По состоянию на 1 июля 2019 г. и 1 января 2019 г. депозиты в других банках не были обеспечены залогом.

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 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Всего потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам	128 743 224	124 327 032
Прочие средства, предоставленные физическим лицам	108	163
Требования по неполученным процентам с учетом корректировки	3 550 754	-
Выпадающие проценты по договорам с физическими лицами	491 161	-
Затраты по договорам с физическими лицами	278 924	-
Резервы под обесценение	(10 381 878)	(7 748 070)
Итого потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам с учетом обесценения	122 682 293	116 579 125
Корректировка резервов на возможные потери до оценочных	1 478 468	-
Итого потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам с учетом корректировки резервов на возможные потери до оценочных	124 160 761	116 579 125

Кредиты предоставляются только физическим лицам – резидентам Российской Федерации.

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 2019 г.		На 1 января 2019 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Операции факторингового финансирования	6 191 576	98.26	5 781 173	99.38
Авансы выданные (залоговые депозиты по договорам аренды)	34 538	0.55	34 299	0.59
Прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	1 402	0.03	1 674	0.03
Требования по неполученным комиссиям	73 691	0.87	-	
Итого кредитов и авансов клиентам – юридическим лицам	6 301 207	100	5 817 146	100
Резервы по операциям факторингового финансирования	(132 087)		(155 412)	
Резервы по авансам выданным (залоговым депозитам по договорам аренды)	(4 146)		(3 907)	
Резервы по прочим средствам, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	(1 402)		(1 674)	
Резервы по требованиям по неполученным комиссиям	(33 908)		-	
Итого кредитов и авансов клиентам – юридическим лицам с учетом обесценения	6 129 664		5 656 153	
Корректировка резервов на возможные потери до оценочных	138 711		-	
Итого кредитов и авансов клиентам – юридическим лицам с учетом корректировки резерва на возможные потери до оценочных	6 268 375		5 656 153	

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

2.3. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств

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:

	Срок полезного использования (лет)
Вычислительная техника и коммуникационное оборудование	от 2 до 5
Оборудование	от 2 до 7
Мебель	от 1,1 до 5
Хозяйственный инвентарь	от 2,1 до 5
Капитальные вложения в неотделимые улучшения	от 28 до 30
Транспортные средства	от 4 до 5

Изменения по статьям основных средств за 1 полугодие 2019 г. представлены следующими данными:

(в тысячах российских рублей)	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	—	—	102	52 726	356	4	53 188
Начисленная амортизация	(777)	(370)	(366)	(59 453)	(1622)	(153)	(62 741)
Выбытие	(1 084)	—	(215)	(2 261)	(58)	—	(3 618)
В т.ч. реализация	—	—	—	(27)	(44)	—	(71)
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам	242	—	194	1 367	49	—	1 852
Остаточная стоимость на 1 июля 2019 г.	32 737	5 182	1 855	285 333	13 047	217	338 371

Для сравнительных данных изменения по статьям основных средств за 2018 г. представлены следующими данными:

(в тысячах российских рублей)	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 2018	45 548	7 096	21 408	731 881	95 732	1 483	903 148
Накопленная амортизация	(9 635)	(805)	(18 327)	(460 182)	(74 726)	(808)	(564 483)
Остаточная стоимость на 1 января 2018	35 913	6 291	3 081	271 699	21 006	675	338 665
Поступления	—	—	282	123 516	523	93	124 414
Начисленная амортизация	(1 556)	(740)	(1 143)	(102 119)	(7 034)	(401)	(112 993)
Выбытие	—	—	(1 100)	(9 370)	(2 694)	—	(13 164)
В т.ч. реализация	—	—	—	—	(15)	—	(15)
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам	—	—	1 019	9 229	2 535	—	12 783
Остаточная стоимость на 1 января 2019 г.	34 357	5 551	2 139	292 955	14 321	367	349 690

Ограничения 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 2019 г. и 1 января 2019 г. нет. Затраты на исследования и разработки в качестве расходов в отчетном периоде не признавались.

В течение 1 полугодия 2019 г. и в течение 2018 г. Банк не осуществлял строительство и сооружение объектов основных средств.

2.4. 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.

Изменения по нематериальным активам за 1 полугодие 2019 г. представлены следующими данными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Нематериальные активы с исключительными правами	Нематериальные активы с неисключительными 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	6 032	33 887	39 919
Начисленная амортизация	(20 700)	(60 057)	(80 757)
Выбытие	—	—	—
В т.ч. реализация	—	—	—
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам	—	—	—
Остаточная стоимость на 1 июля 2019 г.	47 168	209 543	256 711

Для сравнительных данных изменения по статьям основных средств за 2018 г. представлены следующими данными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Нематериальные активы с исключительными правами	Нематериальные активы с неисключительными правами	Итого по нематериальным активам
Первоначальная стоимость на 1 января 2018 г.	125 556	671 483	797 039
Накопленная амортизация	(46 936)	(284 593)	(331 529)
Остаточная стоимость на 1 января 2018 г.	78 620	386 890	465 510
Поступления	19 463	26 336	45 799
Начисленная амортизация	(36 247)	(173 273)	(209 520)
Выбытие	—	(5 015)	(5 015)
В т.ч. реализация	—	—	—
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам	—	775	775
Остаточная стоимость на 1 января 2019 г.	61 836	235 713	297 549

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Вложение в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов, в т.ч.:	59 391	65 861
- Вложение в создание и приобретение нематериальных активов	59 308	52 786
- Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	83	13 075
Материальные запасы, в т.ч.:	4 366	5 385
- Запасные части	162	154
- Материалы	3 654	4 862
- Инвентарь и принадлежности	358	177
- Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления ОС	192	192
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 560	2 855

2.5. Прочие активы

На 1 июля 2019 г. и 1 января 2019 г. обеспечение по прочим активам отсутствовало.

Структура и состав прочих активов в течение 1 полугодия 2019 г. не изменились. Доля прочих активов в общих активах по состоянию на 1 июля 2019 г. и 1 января 2019 г. составляла 0.8% и 1.1% соответственно.

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

2.6. 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 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Срочные кредиты других банков:		
Банки-резиденты, в том числе:	107 480 000	100 580 000
- со сроком привлечения до 1 года	12 000 000	6 100 000
- со сроком привлечения свыше 1 года	95 480 000	94 480 000
Банки-нерезиденты, в том числе:	1 820 000	1 820 000
- со сроком привлечения свыше 1 года	1 820 000	1 820 000
Обязательства по уплате процентов	556 174	-
Итого средств других банков	109 856 174	102 400 000

Основная часть привлеченных средств представлена кредитами, полученными от ПАО Сбербанк. Информация о привлеченных средствах также включает суммы субординированных кредитов, полученных от БНП Париба Персонал Финанс С.А. и ПАО Сбербанк. По привлеченным на 1 июля 2019 г. и 1 января 2019 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.

2.7. Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Физические лица и индивидуальные предприниматели:		
- Текущие счета/счета «до востребования»	3 644 544	5 043 929
Итого средств физических лиц	3 644 544	5 043 929
Прочие корпоративные клиенты:		
- Текущие/расчетные счета	6 680	11 518
Незавершенные расчеты с торгово-сервисными предприятиями	384 702	169 698
Незавершенные расчеты по операциям факторингового финансирования	201 751	9 138
Итого средств корпоративных клиентов	593 133	190 354
Итого средств клиентов	4 237 677	5 234 283

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

2.8. 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 физическим лицам на частичное возмещение затрат на приобретение автомобиля. С 1 января 2019 г. субсидии, получаемые Банком на покрытие выпадающих процентных доходов, признаются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки (ЭПС) по субсидируемому кредиту.

Субсидии на покрытие выпадающих процентных доходов классифицируются Банком как процентные доходы и учитываются согласно требованиям, установленным Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П для процентных доходов, в редакции, действующей с 1 января 2019 г.

Начисление дохода по субсидии производится одновременно с начислением процентного дохода по процентной ставке, определенной в кредитном договоре, по символам раздела 2 «Комиссионные доходы» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери».

2.9. Прочие обязательства

Структура и состав прочих обязательств в течение 1 полугодия а 2019 не изменились. Доля прочих обязательств в общих обязательствах Банка по состоянию на 1 июля 2019 г. и 1 января 2019 г. составляла 1.17% и 1.89% соответственно.

2.10. Резервы - оценочные обязательства, условные обязательства

Внебалансовые обязательства Банка включают:

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Неиспользованные кредитные линии по договорам с физическими лицами	177 236	1 732 146
Неиспользованные кредитные линии по операциям торгового финансирования	4 202 774	-
Резервы по обязательствам кредитного характера	(107 067)	(59 777)
Корректировка оценочного резерва под ожидаемые убытки	100 452	-
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	4 373 395	1 672 369

- Условные обязательства некредитного характера.

На 1 июля 2019 года и на 1 января 2019 года на внебалансовом счете 91318 отсутствуют условные обязательства некредитного характера.

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 1 полугодие 2019 г.	За 1 полугодие 2018 г.
Резерв под судебные иски на 1 января	15 060	43 966
Начисление резерва под судебные иски в течение года	27 050	44 910
Возврат резерва в связи с изменением решения суда	12	423
Использование резерва под судебные иски в течение года	(482)	(1 840)
Восстановление резерва по судебным искам в течение года	(28 046)	(63 924)
Резерв под судебные иски на 1 июля	13 594	23 535

2.11. Неисполненные обязательства

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

2.12. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

В течение 1 полугодия 2019 года и предыдущего 2018 года изменений величины уставного капитала не происходило. Банк не производил выкупа собственных долей у участников.

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

3.1. 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 2019 г.	За 1 полугодие 2018 г.
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным клиентам физическим лицам	(326 107)	742 484
Корректировка резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным клиентам физическим лицам, до суммы оценочного резерва	(436 949)	-
Резерв на возможные потери по начисленным процентам	(238 296)	76 776
Корректировка резерва на возможные потери по начисленным процентам, до суммы оценочного резерва	138 381	-
Резерв на возможные потери по операциям торгового финансирования	23 326	(111 818)
Корректировка резерва на возможные потери по операциям торгового финансирования, до суммы оценочного резерва	(36 484)	-
Резерв на возможные потери по прочим размещенным средствам	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	(876 078)	707 442

Увеличение суммы резервов на возможные потери по начисленным процентам в 1 полугодии 2019 г. связано с изменением правил учета и начислением процентов IV-V категорий качества на балансовых счетах, что привело к увеличению базы для расчетов резервов. Также движение по счетам доходов/расходов по корректировкам до оценочных резервов не включает первоначальное признание данных корректировок, проведенное 1 января 2019 г. по кредиту счета 10801 на сумму 2 407 928 тыс. руб. (из них по розничному портфелю 2 070 925 тыс. руб.) в соответствии с

Приказом по Банку, закрепившим выбранный метод отражения результатов перехода на новые правила учета финансовых инструментов в составе финансовых результатов прошлых лет на балансовом счете 10801 «Нераспределенная прибыль».

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 2019 г.	За 1 полугодие 2018 г.
Резервы по дебиторской задолженности в части прочих требований по счетам расчетов с дебиторами	21 601	40 944
Резервы по прочим активам	996	(90 503)
Резервы по комиссиям по кредитам физических лиц	(194)	-
Корректировка резервов до суммы оценочного резерва по комиссиям по кредитам физических лиц	140	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	125 443	(24 851)
Корректировка резервов до суммы оценочного резерва по условным обязательствам кредитного характера	(120 050)	-
Итого убытки (прибыль), признанные в отчетном периоде от создания и восстановления резервов на возможные потери по прочим потерям	27 936	(74 410)

3.2. Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 1 полугодие 2019 г.	За 1 полугодие 2018 г.
Процентные доходы		
По кредитам физических лиц	8 964 844	7 834 191
По средствам, размещенным в других банках	129 656	114 066
По корреспондентским счетам в других банках	20	34
Штрафы за нарушение условий кредитных договоров	161 807	596 363
Доходы от погашения и реализации приобретенных прав требований	405 693	475 912
Комиссионные расходы по договорам о сотрудничестве с партнерами в рамках программы потребительского кредитования	(1 209 979)	(1 792 709)
Расходы от корректировок, связанных с кредитным обесценением	(211 761)	-
Итого процентных доходов	8 240 280	7 227 857
Процентные расходы		
По срочным депозитам других банков	4 962 732	4 780 888
Итого процентных расходов	4 962 732	4 780 888
Чистые процентные доходы	3 277 548	2 446 969

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 8.

3.3. Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 1 полугодие 2019 г.	За 1 полугодие 2018 г.
Комиссионные доходы:		
По услугам, связанным с кредитованием физических лиц	1 987 424	1 776 026
За расчетно-кассовое обслуживание	187 103	276 609
Прочие комиссионные доходы	238	249
Итого комиссионных доходов	2 174 765	2 052 884
Комиссионные расходы:		
По расчетным операциям	182 452	132 971
Прочие комиссионные расходы	654 940	16 706
Итого комиссионных расходов	837 392	149 677
Чистые комиссионные доходы	1 337 373	1 903 207

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 8.

3.4. Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 1 полугодие 2019 г.	За 1 полугодие 2018 г.
Расходы на содержание персонала	1 524 515	1 628 674
Административные расходы	641 397	875 479
Расходы от операций с предоставленными физ. лицам кредитами (в т.ч. реализация прав требования по кредитным договорам)	111 970	2 494 964
Прочие операционные расходы	21 163	31 674
Итого административные и прочие операционные расходы	2 299 045	5 030 791

Доля административных и прочих операционных расходов в общей сумме расходов на 01.07.2019 г. составляет 12.1%. Доля административных и прочих операционных расходов на 01.07.2018 г. составила 28.2%.

3.5. 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 и сборам за 1 полугодие 2019 г. и за 1 полугодие 2018 г., отражены по счетам расходов следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 1 полугодие 2019 г.	За 1 полугодие 2018 г.
Налог на добавленную стоимость	83 504	197 124
Налог на прибыль	42 939	50 851
Налог на имущество	443	531
Транспортный налог	100	100
Госпошлина	16 188	16 368
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	419 525	-
Итого налоги и сборы	562 699	264 974

Введение новых налогов в течение 1 полугодие 2019 г. не происходило. С 01.01.2019 года произошло изменение ставки НДС с 18% до 20%. Иных изменений ставок налогов не происходило.

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 Банком по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет.

Банк осуществляет бухгалтерский учет отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 N 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.

Во втором квартале 2019 года в балансе Банка было отражено отложенное налоговое обязательство в сумме 419 525 тыс. руб. Расходы по налогу на прибыль в сумме 462 464 тыс. руб. включают данный отложенный налог на прибыль.

На 01 января 2019 года у Банка существовали непризнанные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 227 718 тыс. руб.

4. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

В течение 1 полугодия 2019 года общая политика Банка в области управления капиталом не менялась. Внутренние предупреждающие лимиты для показателей достаточности капитала в отчетном периоде не корректировались.

Банк соблюдает требования к минимальному уровню капитала, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале. В течение 1 полугодия 2019 г. Банк продолжал определять величину и оценку достаточности собственных средств (капитала) с учетом международных подходов к повышению надежности банковского сектора (Базель III) в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

Ниже представлена структура капитала, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2019 г.	На 1 января 2019 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	311 277
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	7 678 344	4 514 595
Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	469 094	2 749 439
Показатели, уменьшающие сумму источников Базового капитала, всего, в том числе:	372 121	406 436
Нематериальные активы	316 019	350 334
Убыток текущего года	—	—
Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	56 102	56 102
Базовый капитал, итог	17 698 827	16 628 875
Добавочный капитал, итог	—	—
Основной капитал, итог	17 698 827	16 628 875
Дополнительный капитал, итог в том числе:	7 920 042	7 734 218
Прибыль текущего года до подтверждения аудиторами	1 011 042	734 218
Прибыль предшествующих лет до подтверждения аудиторами	—	—
Субординированные кредиты	6 909 000	7 000 000
Собственные средства (капитал), итог	25 618 869	24 363 093

По состоянию на 1 июля 2019 г. Очередным Общим собранием участников Банка не принималось решение о распределении чистой прибыли за 2018 г. между участниками Банка в качестве выплат.

5. Информация к отчету о движении денежных средств

В течение 1 полугодия 2019 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.

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

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных и правовых рисков. Финансовые риски включают в себя кредитный риск, рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска) и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

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.

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

Общие принципы управления рисками:

- осведомленность о риске - принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции
- управление деятельностью с учетом принимаемого риска;
- вовлеченность высшего руководства - Совет директоров, Председатель Правления и другие Коллегиальные органы Банка на регулярной основе рассматривают информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений;
- ограничение рисков - в Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков в рамках установленного Аппетита к риску Банка и/или иных ограничений для обеспечения непрерывности деятельности Банка. Система лимитов имеет многоуровневую структуру;
- разделение функций - для эффективного управления рисками и с учетом необходимости минимизировать конфликт интересов между принятием рисков, ограничением и контролем уровня рисков, а также аудитом системы управления рисками, организационная структура Банка формируется с учетом необходимости распределения функций и ответственности между подразделениями Банка в соответствии с принципом «3-х линий защиты»;
- централизованный и децентрализованный подходы - Банк осуществляет управление рисками и достаточностью капитала в рамках установленных лимитов и полномочий и разрабатывают внутренние нормативные документы в соответствии с групповыми стандартами, с учетом локальных особенностей;
- информационные технологии и качество данных - управление рисками и достаточностью капитала строится на основе использования современных информационных технологий, позволяющих повысить качество и оперативность принятия решений;
- совершенствование методов - методы управления рисками и достаточностью капитала постоянно совершенствуются: процедуры, технологии и информационные системы улучшаются с учетом поставленных стратегических задач, изменений во внешней и внутренней среде, а также нововведений в международной практике;
- риск-культура - для целей обеспечения устойчивого и эффективного функционирования всей системы управления рисками в Банке предпринимаются действия по развитию риск-культуры;

- система мотивации с учетом рисков - система оплаты труда в Банке учитывает характер и масштаб совершаемых операций, результаты деятельности, уровень и сочетание принимаемых рисков;
- раскрытие информации - вся необходимая в соответствии с требованиями Регуляторов информация по управлению рисками и достаточностью капитала подлежит раскрытию. Состав и периодичность отчетности по рискам соответствует требованиям Банка России, требованиям к управленческой отчетности и требованиям к раскрытию информации по рискам для всех заинтересованных сторон, основываясь на принципах прозрачности, полноты и пр. в соответствии с принятой Стратегией управления рисками и капиталом Банка.

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

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

В ходе идентификации также производится уточнение методов управления рисками, признанными существенными в ходе оценки. Цель уточнения – проверка достаточности и эффективности существующих методов управления и контроля рисков, выявление и определение рисков, для которых методы отсутствовали.

Методы управления рисками Банка включают:

- а) Снижение рисков – наличие мер и инструментов уменьшения вероятности реализации данного вида риска или минимизации объема потерь;
- б) Мониторинг – контроль и регулярная отчетность по риску. Для видов рисков, количественная оценка которых невозможна или затруднительна, используются предупреждающие индикаторы. Подразделения регулярно проводят стресс-тестирование по кредитному риску, ликвидности и операционным рискам при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

В области управления риском концентрации целью Банка является определение и обеспечение уровня риска концентрации, приемлемого для обеспечения устойчивого развития Банка и определенного стратегией развития Банка.

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

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

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

Виды лимитов, применяемых в Банке:

- групповой - требование Группы 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 1 полугодии 2019 года не происходило.

Информация о целях и политике управления рисками в «Сетелем Банк» ООО, связанными с финансовыми инструментами, представлена в публикуемой отчетности Банка «Информация о применяемых процедурах управления рисками и капиталом в «Сетелем Банк» ООО за 1 полугодие 2019 года».

6.1. 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.

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 Советом директоров.

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. Подход к резервированию

С 1 января 2019 года 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 - обесценен- ные активы	Итого
Кредиты, выданные физическим лицам				
Валовая балансовая стоимость на 1 июля 2019 года	123 341 815	658 047	8 969 396	132 969 258
Оценочный резерв на 1 июля 2019 года	(802 793)	(268 882)	(7 753 447)	(8 825 122)
Валовая балансовая стоимость с учетом оценочного резерва	122 539 022	389 165	1 215 949	124 144 136
Кредиты, выданные юридическим лицам				
Валовая балансовая стоимость на 1 июля 2019 года	6 151 794	86 919	26 554	6 265 267
Оценочный резерв на 1 июля 2019 года	(18 151)	(1 366)	(7 490)	(27 007)
Валовая балансовая стоимость с учетом оценочного резерва	6 133 643	85 553	19 064	6 238 260

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 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.

6.2. Рыночный риск. Анализ чувствительности

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 рискам Советом директоров Банка утверждены лимиты на риск-метрики рыночного риска. Казначейство Банка и Департамент рисков контролируют соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска в соответствии с утвержденными в Банке процедурами.

Процентным риском (риском изменения рыночных процентных ставок) и валютным риском (риском изменения валютных курсов) в Банке управляет Комитет по управлению активами и пассивами и Казначейство Банка. Казначейство Банка входит в состав Финансового департамента и подчиняется Директору Финансового департамента. Стратегические решения в области управления рыночным риском принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами Банка, осуществляющим надзор за деятельностью Казначейства.

Политикой управления риском ликвидности Банка и Политикой управления процентным и валютным рисками банковской книги Банка, утвержденными Советом директоров, наложены ограничения на спектр операций, проводимых Банком на финансовых рынках.

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

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента или будущих потоков денежных средств, генерируемых этим инструментом в связи с изменением обменных курсов валют. В течение 1 полугодия 2019 г. изменений в методах управления валютным риском не происходило. Банк соблюдает лимиты, установленные Банком России, в отношении уровня принимаемого валютного риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Контроль открытой валютной позиции ведется на основе ежедневных отчетов об открытой позиции, основанных на данных российского бухгалтерского учета.

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

6.3. Риск ликвидности

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

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

Основные принципы управления ликвидностью и фондированием Банка описаны в Политике управления риском ликвидности, утвержденной Советом директоров Банка 07.05.2018 г.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования, составил 83.1% по состоянию на 1 июля 2019 г. (На 1 января 2019 г. – 44.3%).

Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней, составил 77.5% по состоянию на 1 июля 2019 г. (На 1 января 2019 г. – 75.9%)

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 105.2% по состоянию на 1 июля 2019 г. (На 1 января 2019 г. – 107.2%)

Казначейство Банка обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

7. Информация об управлении капиталом

В 1 полугодии 2019 Советом директоров были утверждены внутренние предупреждающие лимиты на показатели достаточности капитала на 2019 года. 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.

8. Информация об операциях 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.

«Сетелем Банк» ООО входит в банковскую Группу с головной кредитной организацией ПАО Сбербанк (материнская компания).

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 июля 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Прочие связанные стороны
Средства в кредитных организациях	1 620	-
Чистая ссудная задолженность	3 960 000	-
Прочие активы	151 189	-
Средства кредитных организаций	107 480 000	1 820 000
Прочие обязательства	496 914	86 303

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

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Прочие связанные стороны
Средства в кредитных организациях	309 709	-
Прочие активы	345 934	241
Средства кредитных организаций	100 580 000	1 820 000
Прочие обязательства	462 016	88 130

Нарушение сроков погашения межбанковских кредитов, привлеченных от участников 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.

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

Для сопоставимости данных, ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 полугодие 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Прочие связанные стороны	Выплаты ключевому управленческому персоналу
Процентные доходы	61 228	-	-
Процентные расходы	2 300 981	56 679	-
Комиссионные доходы	-	108 572	-
Комиссионные расходы	38 710	5 735	-
Административные и прочие операционные расходы	6 413	2 549	66 391

По состоянию на 1 июля 2019 г. у Банка отсутствуют прочие права и обязательства по полученным гарантиям по операциям со связанными сторонами.

В течение 1 полугодия 2019 г. Банк не выдавал гарантий связанным сторонам.

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

Раскрытие информации о деятельности «Сетелем Банк» ООО

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность «Сетелем Банк» ООО за 1 полугодие 2019 г., утверждена к выпуску 8 августа 2019 г. единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка.

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

Председатель Правления



Лыков Андрей Владимирович

Главный бухгалтер – Директор
Департамента бухгалтерского
учета и налогообложения



М.П.

8 августа 2019 года



Обухова Наталья Александровна