

Аудиторское заключение независимого аудитора
о промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
«Сетелем Банк» ООО
за 9 месяцев 2017 года

Ноябрь 2017 г.

**Аудиторское заключение независимого аудитора
о промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
«Сетелем Банк» ООО**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность «Сетелем Банк» ООО за 9 месяцев 2017 года:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 9 месяцев 2017 г.	8
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 2017 г.	9
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 октября 2017 г.	10
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 октября 2017 г.	16
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 октября 2017 г.	18
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	19



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам и Совету директоров
«Сетелем Банк» ООО

Заключение по результатам аудита промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Сетелем Банк» ООО (далее – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 9 месяцев 2017 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 2017 г. и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 октября 2017 г., сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 октября 2017 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 октября 2017 г., а также пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 1 октября 2017 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 9 месяцев 2017 года в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочие сведения

Аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 9 месяцев 2016 г. не проводился.

Ответственность руководства и Совета директоров за промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее - «Банком России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 9 месяцев 2017 г. мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 октября 2017 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;

2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

- ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
- ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
- ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
- ▶ осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 октября 2017 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

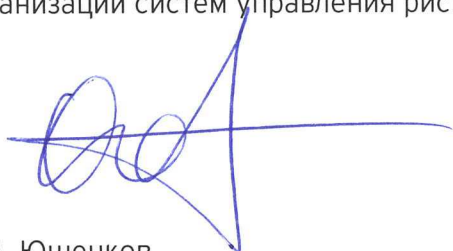
Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 30 сентября 2017 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 30 сентября 2017 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, рыночного, операционного рисков и рисков ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 30 сентября 2017 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, операционному рискам и рискам ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.

- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 9 месяцев 2017 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным рисками и рисками ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 30 сентября 2017 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 9 месяцев 2017 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.



О.В. Юшенков
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

17 ноября 2017 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: «Сетелем Банк» ООО

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 27 ноября 1992 г., регистрационный номер в книге государственной регистрации кредитных организаций 2168.

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 2 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739664260.

Местонахождение: 125040, Россия, г. Москва, ул. Правды, д. 26.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
 (публикуемая форма)
 за 9 месяцев 2017 г.

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

Сетелем Банк ООО

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

Код формы по ОКУД 0409806
 Квартальная

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	п.4.1.1	78 869	27 534
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	п.4.1.1	627 652	2 547 871
2.1	Обязательные резервы	п.4.1.1	32 026	30 603
3	Средства в кредитных организациях	п.4.1.1	7 734	210 070
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	п.4.1.2	111 282 851	99 540 511
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	п.4.1.3	780 053	785 588
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	п.4.1.3	1 468	2 579
12	Прочие активы	п.4.1.4	1 597 247	1 080 125
13	Всего активов		114 375 874	104 194 278
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	п.4.1.5	93 500 000	81 886 000
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	п.4.1.6	4 341 610	5 354 673
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	п.4.1.6	3 775 264	4 975 737
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	п.4.1.7	1 931 853	2 678 518
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	п.4.1.9	107 551	57 158
23	Всего обязательств		99 881 014	89 976 349
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	п.4.1.8	8 700 000	8 700 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	п.4.3	760 000	760 000
27	Резервный фонд	п.4.3	272 711	229 740
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	п.4.3	4 485 217	3 668 760
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	п.4.3	276 932	859 429
35	Всего источников собственных средств		14 494 860	14 217 929
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	п.4.1.9	3 018 416	789 941
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	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

«17» ноября 2017 года

Лыков Андрей Владимирович
 Обухова Наталья Александровна

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2017 г.

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

Сетелем Банк ООО
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 125040, Москва, ул. Правды, д.26

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. <1>
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	п.4.2.3	9 627 268	10 848 929
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	п.4.2.3	191 670	102 936
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	п.4.2.3	9 435 598	10 745 993
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	п.4.2.3	7 210 921	6 815 240
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	п.4.2.3	7 210 921	6 815 240
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		0	0
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	п.4.2.3	2 416 347	4 033 689
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	п.4.2.1	-2 043 833	-2 138 205
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	п.4.2.1	-46 845	-130 508
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		372 514	1 895 484
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	п.4.2.2	1 461	468
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	п.4.2.2	304	-362
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Коммиссионные доходы	п.4.2.4	3 255 805	2 482 445
15	Коммиссионные расходы	п.4.2.4	142 030	100 236
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	п.4.2.1	-131 656	-175 424
19	Прочие операционные доходы		1 553 579	944 330
20	Чистые доходы (расходы)		4 909 977	5 046 705
21	Операционные расходы	п.4.2.5	4 296 616	4 218 122
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		613 361	828 583
23	Возмещение (расход) по налогам	п.4.2.6	336 429	251 947
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		276 932	576 636
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		276 932	576 636

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>
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		276 932	576 636
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		276 932	576 636

<1> Сопоставимые данные на 01.10.2016 не аудировались

Председатель Правления
Главный бухгалтер – Директор Департамента бухгалтерского учета и налогообложения
Исполнитель: Клименко Н.В.
Телефон: (495) 729 52 00
«17» ноября 2017 года



Лыков Андрей Владимирович
Обухова Наталья Александровна

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**
(публикуемая форма)
на "01" октября 2017 г.

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

Сетелем Банк ООО
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 125040, Москва, ул. Правды, д.26

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	п.4.3	9 460 000	X	9 460 000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		9 460 000	X	9 460 000	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		4 485 217	X	3 668 760	X
2.1	прошлых лет		4 485 217	X	3 668 760	X
2.2	отчетного года		0	X	0	X
3	Резервный фонд		272 711	X	229 740	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	X	неприменимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		14 217 928	X	13 358 500	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0		0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		373 205		314 917	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0		0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0		0	
13	Доход от сделок секьюритизации		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0		0	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
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	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	неприменимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0		0	
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		149 403	X	2 652 175	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		522 608	X	2 967 092	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		13 695 320	X	10 391 408	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		неприменимо	X	неприменимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0		0	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0		0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0		0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		149 403	X	2 652 175	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		149 403	X	2 652 175	X
41.1.1	нематериальные активы		93 301	X	209 945	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		56 102	X	2 442 230	X

41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами принадлежащих активов	0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)	149 403	X	2 652 175	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	13 695 320	X	10 391 408	X
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	7 760 524	X	8 328 640	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	неприменимо	X	неприменимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	неприменимо	X	неприменимо	X
50	Резервы на возможные потери	неприменимо	X	неприменимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	7 760 524	X	8 328 640	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0		0	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0		0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0		0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы принадлежащие активы	0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам	0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	7 760 524	X	8 328 640	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	21 455 844	X	18 720 048	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	136 682 085	X	117 795 413	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	136 682 085	X	117 795 413	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	136 682 085	X	117 795 413	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)	10.0198	X	8.8216	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)	10.0198	X	8.8216	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)	15.6976	X	15.8920	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	5.7500	X	5.1250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	1.2500	X	0.6250	X
66	антициклическая надбавка	0.0000	X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков	неприменимо	X	неприменимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	4.0198	X	2.8216	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		X		X
70	Норматив достаточности основного капитала		X		X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		X		X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	неприменимо	X	неприменимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	X	0	X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	неприменимо	X	неприменимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	неприменимо	X	неприменимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	неприменимо	X	неприменимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	неприменимо	X	неприменимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0	X	0	X

Примечание.

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

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	п.4.3	113 898 454	106 676 619	102 850 541	102 005 959	96 085 313	93 503 027
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		700 565	700 565	0	2 424 369	2 424 369	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		700 565	700 565	0	2 424 369	2 424 369	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		3 906 891	3 906 891	781 378	197 396	197 396	39 479
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	п.4.3	109 290 998	102 069 163	102 069 163	99 384 194	93 463 548	93 463 548
1.4.1	Ссудная задолженность физических лиц и требования по процентам		101 677 427	94 919 276	94 919 276	92 648 593	87 341 559	87 341 559
1.4.2	Вложения в права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования		6 906 004	6 467 089	6 467 089	5 673 938	5 344 261	5 344 261
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	п.4.3	35 736	4 225	5 493	29 986	492	640
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		25 526	0	0	29 459	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		10 210	4 225	5 493	527	492	640
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	п.4.3	10 142 830	7 426 123	13 471 238	7 363 082	5 242 392	7 032 721
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		4 089 852	3 681 665	4 049 832	2 540 064	2 457 208	2 702 928
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		3 829 188	2 461 922	3 446 691	3 849 781	2 622 754	3 671 856
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		42 247	0	0	46 164	134	228
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		43 029	0	0	46 202	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		901 206	573 499	1 720 498	515 790	105 354	316 063
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		1 237 308	709 036	4 254 217	365 081	56 941	341 646
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	п.4.3	3 018 415	2 910 864	0	789 941	732 783	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		3 018 415	2 910 864	0	789 941	732 783	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск (тыс. руб.), всего, в том числе:	п.6.4.	1 628 385	1 380 722
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		32 567 690	27 614 430
6.1.1	чистые процентные доходы		23 154 733	22 157 485
6.1.2	чистые непроцентные доходы		9 412 957	5 456 945
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.4. Рыночный риск

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	п.4.2.1	10 299 739	1 849 337	8 450 402
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		9 791 987	1 980 232	7 811 755
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		400 201	-181 288	581 489
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		107 551	50 393	57 158
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России N 254-П и Положением Банка России N 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	372 836	24.59	91 686	16.68	62 189	-7.91	-29 497
1.1	ссуды	372 738	24.59	91 638	16.68	62 175	-7.91	-29 463
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее	0	0	0	0	0	0	0

	существующих обязательств заемщика новаций или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

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

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

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	п 4.4	13 695 320	13 306 375	12 450 932	10 391 408
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		114 366 288	105 729 477	105 266 402	101 370 642
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		12,0	12,6	11,8	10,3

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО Сбербанк	Левал 20 С.А.С.	ПАО Сбербанк	ПАО Сбербанк	БНП Париба Персонал Финанс С.А
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Применимое право	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
Регулятивные условия						
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	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 тыс. рублей	6 890 400	1 809 600	760 000	5 180 000	1 820 000
9	Номинальная стоимость инструмента тыс. рублей	6 890 400	1 809 600	760 000	5 180 000	1 820 000
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения размещения) инструмента	12.05.2015	31.12.2013	12.05.2015	01.04.2014	31.03.2014
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	01.04.2024	29.03.2024
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации прав досрочного выкупа (погашения) инструмента условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
Проценты/дивиденды/купоны доход						
17	тип ставки по инструменту	неприменимо	неприменимо	неприменимо	плавающая ставка	плавающая ставка
18	Ставка	неприменимо	неприменимо	неприменимо	MosPrime + 4 75% годовых	MosPrime+ 4 75% годовых
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	нет	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Полная либо частичная конвертация	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
26	Ставка конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Обязательность конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
28	Уровень капитала в инструмент которого конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента в который конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет	нет	нет
31	Условия при наступлении которых осуществляется списание	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо

	инструмента					
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
35	Субординированность инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте Cetelem.ru.

Раздел "Справочно".

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 8 765 799, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 3 623 501;
- 1.2. изменения качества ссуд 4 635 450;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
- 1.4. иных причин 506 848.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 6 785 567, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 63 603;
- 2.2. погашения ссуд 3 982 409;
- 2.3. изменения качества ссуд 2 354 836;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
- 2.5. иных причин 384 719.

Председатель Правления

Главный бухгалтер – Директор Департамента бухгалтерского учета и налогообложения

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

«17» ноября 2017 года



Лыков Андрей Владимирович

Обухова Наталья Александровна

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

СВЕДЕНИЯ
ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на "01" октября 2017 г.

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

Сетелем Банк ООО

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	п.6.2, п.4.3	4.5	10.0	8.8
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	10.0	8.8
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	15.7	15.9
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	96.5	43.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	70.6	66.2
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	89.1	103.4
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25.0	Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	5.9	5.3
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		3.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		50.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	п.4.4	114 375 874
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		291 086
7	Прочие поправки		300 672
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		114 366 288

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего	п.4.4	114 597 810
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		522 608
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		114 075 202
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0

15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		2 910 864
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		2 619 778
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		291 086
Капитал и риски			
20	Основной капитал		13 695 320
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		114 366 288
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 : строка 21), процент		12.0

Председатель Правления

Главный бухгалтер – Директор Департамента бухгалтерского учета и налогообложения

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

«17» ноября 2017 года



Лыков Андрей Владимирович

Обухова Наталья Александровна

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
 (публикуемая форма)
 на "01" октября 2017 г.

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

Сетелем Банк ООО
 Адрес (место нахождения) кредитной организации: 125040, Москва, ул. Правды, д.26

Код формы по ОКУД 0409814
 Квартальная

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб. <1>
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	П.4.5	2 273 264	3 152 546
1.1.1	проценты полученные		9 301 731	10 911 878
1.1.2	проценты уплаченные		-7 250 560	-6 867 351
1.1.3	комиссии полученные		3 114 182	2 668 519
1.1.4	комиссии уплаченные		-139 969	-154 486
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 440	257
1.1.8	прочие операционные доходы		1 551 851	944 807
1.1.9	операционные расходы		-3 968 982	-4 099 131
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-336 429	-251 947
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-4 091 691	-3 975 984
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1 423	-4 180
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-13 739 329	-3 241 942
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-13 577	276 083
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		11 614 000	214 000
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1 013 064	-1 204 687
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		-938 298	-15 258
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-1 818 427	-823 438
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-256 867	-471 944
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		2 381	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-254 486	-471 944
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		270	-2 877
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-2 072 643	-1 298 259
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2 754 872	1 900 736
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		682 229	602 477

<1> Сопоставимые данные на 01.10.2016 не аудировались

Председатель Правления

 Главный бухгалтер – Директор Департамента бухгалтерского учета и налогообложения

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

 «17» ноября 2017 года



Лыков Андрей Владимирович
 Обухова Наталья Александровна

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Сетелем Банк» ООО за 9 месяцев 2017 года

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность «Сетелем Банк» Общества с ограниченной ответственностью («Сетелем Банк» ООО), составлена за период, начавшийся 1 января 2017 г. и закончившийся 30 сентября 2017 г. (далее – «за 9 месяцев 2017 г.»).

В промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 9 месяцев 2017 г. включены:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;
 - 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)»;
 - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».
- Настоящая Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2017 г.

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

1. Краткая характеристика деятельности «Сетелем Банк» ООО

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

С 31 августа 2012 г. основным участником Банка является ОАО «Сбербанк России» (04.08.2016 г. были зарегистрированы изменения в наименовании участника Банка - ПАО Сбербанк). В 2013 году произошло последнее изменение наименования Банка на «Сетелем Банк» ООО в соответствии с новым направлением деятельности в составе банковской группы ПАО Сбербанк. Консолидированная финансовая отчетность банковской группы ПАО Сбербанк размещается на официальном сайте ПАО Сбербанк в сети Интернет <http://www.sberbank.ru>. Вторым участником Банка является компания Левал 20 С.А.С. (Франция), входящий в группу БНП ПАРИБА Персонал Финанс (BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE S.A.).

В 2015 и 2016 г. Банк принял 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. Банк также продолжает принимать участие в данной Программе, продленной на 2017 г.

По состоянию на 1 октября 2017 г. количество региональных представительств Банка, входящих в сеть обособленных подразделений Банка, по сравнению с количеством на 1 января 2017 г., не изменилось и составляет 75 региональных представительств Банка.

Банк зарегистрирован по адресу: 125040, г. Москва, ул. Правды, д. 26.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Изменений в составе лицензий, на основании которых Банк осуществляет свою деятельность, за 9 месяцев 2017 г. не происходило.

Области финансовой деятельности, в которых у Банка сосредоточены основные бизнес - процессы, в течение 9 месяцев 2017 г. не изменились и по-прежнему составляют: потребительское кредитование физических лиц, операции факторингового финансирования, а также межбанковское кредитование.

К основным доходным операциям Банка, оказавшим влияние на финансовый результат за 9 месяцев 2017 г., следует отнести:

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

К основным операциям Банка, оказавшим влияние на финансовый результат в части расходов за 9 месяцев 2017 г., следует отнести:

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

2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности «Сетелем Банк» ООО за 9 месяцев 2017 года

В течение 9 месяцев 2017 года Банк продолжил реализацию программы потребительского кредитования физических лиц. Банк предлагает своим клиентам широкий спектр продуктов потребительского кредитования, в том числе оформление в центрах продаж Банка на территории розничных магазинов и у автомобильных дилеров или иных местах обслуживания клиентов документов для получения целевых потребительских кредитов на приобретение товаров, работ, услуг физическими лицами для собственных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (ПОС-кредитование), целевых потребительских кредитов на приобретение автотранспортных средств, нецелевых кредитов, а также кредитных карт. По состоянию на 1 октября 2017 г. ссудная задолженность физических лиц по всем продуктам потребительского кредитования составила 109 708 775 тыс. руб. (на 1 января 2017 г. ссудная задолженность по всем продуктам потребительского кредитования составила 101 197 310 тыс. руб.). Таким образом, по состоянию на 1 октября 2017 г. по сравнению с 1 января 2017 г. портфель Банка вырос на 8,41%.

В текущем периоде 2017 года Банк продолжал осуществлять операции по факторинговому финансированию юридических лиц. В соответствии с заключенными соглашениями Банк приобретает денежные требования автодилеров по ранее приобретенным транспортным средствам у производителей. Объем портфеля по данным операциям увеличился на 21,71% с 5 673 938 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2017 г. до 6 906 004 по состоянию на 1 октября 2017 г.

Выданные межбанковские кредиты составили 3 940 000 тыс. руб. по состоянию на 1 октября 2017 г. (на 1 января 2017 г. – 0 тыс. руб.). По состоянию на 1 октября 2017 г. и 1 января 2017 г. отсутствовали межбанковские кредиты, выданные банкам-нерезидентам.

Привлеченные межбанковские кредиты составили 93 500 000 тыс. руб. по состоянию на 1 октября 2017 г. (на 1 января 2017 г. – 81 886 000 тыс. руб.), из них привлечено от банков-нерезидентов 1 820 000 тыс. руб. (на 1 января 2017 г. – 1 906 000 тыс. руб.), включая информацию по суммам субординированных кредитов, привлеченных Банком на основании Договора от 26 марта 2014 г., заключенного между Банком и БНП Париба Персонал Финанс С.А. на сумму 1 820 000 тыс. руб., и на основании Договора от 31 марта 2014 г., заключенного между Банком и ОАО «Сбербанк России» на сумму 5 180 000 тыс. руб.

Общий процентный доход, полученный за 9 месяцев 2017 г. от кредитования физических лиц составил 10 808 805 тыс. руб. в том числе комиссии, относимые к процентным доходам, в сумме 79 954 тыс. руб. (за 9 месяцев 2016 г. – 11 131 336 тыс. руб. в том числе комиссии, относимые к

процентным доходам в сумме 59 371 тыс. руб.). Процентный доход, полученный в виде комиссий от операций факторингового финансирования за 9 месяцев 2017 г. составил 566 025 тыс. руб. (за 9 месяцев 2016 г. – 586 456 тыс. руб.).

В течение 9 месяцев 2017 г. Банк не осуществлял сделки по уступке прав требования (цессии) просроченной задолженности по кредитам, выданным физическим лицам, возникшей в результате неисполнения соответствующих договоров.

В течение 9 месяцев 2017 г. Банк также оказывал юридическим и физическим лицам различные виды финансовых услуг. Так, прочие комиссионные вознаграждения по операциям, связанным с потребительским кредитованием и обслуживанием юридических лиц за 9 месяцев 2017 г. составили 2 827 153 тыс. руб. (за 9 месяцев 2016 г. прочие комиссионные вознаграждения составили 2 100 738 тыс. руб.).

В течение 9 месяцев 2017г. Банком, в соответствии с п. 8.1. Главы 8 Положения Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», было принято решение признать по 409 договорам потребительского кредитования ссудную задолженность в размере 59 731 тыс. руб. и процентов по ней, учитываемых на балансовых счетах, в сумме 3 872 тыс. руб., и учитываемых на вне-балансовых счетах в сумме 27 757 тыс. руб., безнадежной к взысканию и списать за счет сформированных резервов по ней в сумме 63 603 тыс. руб.

Снижение прибыли Банка на 51,97% по итогам 9 месяцев 2017 г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, т.е. с 576 636 тыс. руб. за 9 месяцев 2016 г. до 276 932 тыс. руб. за 9 месяцев 2017 г., в основном связано со снижением процентного дохода по операциям потребительского кредитования из-за рыночных тенденций по снижению процентных ставок по потребительским кредитам и ростом комиссионных расходов, уменьшающих процентный доход, в следствие роста объемов потребительского кредитования. Кроме того, к снижению прибыли привела отсрочка в получении субсидии за август и сентябрь 2017 г. по программе Министерства промышленности и торговли Российской Федерации по Постановлению Правительства РФ от 16.04.2015 № 364 "О предоставлении из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям на возмещение выпадающих доходов по кредитам, выданным российскими кредитными организациями в 2015 - 2017 годах физическим лицам на приобретение автомобилей" в рамках подпрограммы "Автомобильная промышленность" государственной программы Российской Федерации "Развитие промышленности и повышение ее конкурентоспособности".

Очередным Общим собранием участников Банка (протокол № 02/17 от 20 апреля 2017 г.) было принято решение распределить чистую прибыль Банка, полученную по результатам 2016 г. в размере 859 429 тыс. руб., следующим образом:

- на увеличение резервного фонда Банка направить 49 971 тыс. руб.;
- нераспределенную часть прибыли в размере 816 458 тыс. руб., оставить в распоряжении Банка.

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

Бухгалтерский учет в Банке осуществлялся в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России от 27.02.2017 №579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

Данная пояснительная информация подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности" и является частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Сетелем Банк» ООО.

В пояснительной информации раскрываются данные публикуемых форм отчетности, составленные в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", а также внутренних статистических форм отчетности.

В течение отчетного периода были внесены изменения в следующие нормативные акты Банка России, которые являются ключевыми для деятельности Банка:

Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" - документ утратил силу с 02.04.2017 в связи с изданием Положения Банка России от 27.02.2017 N 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;

Положение Банка России от 26.03.2004 N 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" - документ утратил силу с 14 июля 2017 года в связи с изданием Положения Банка России от 28.06.2017 N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;

Инструкция Банка России от 03.12.2012 N 139-И "Об обязательных нормативах банков" - документ утратил силу с 27.07.2017 в связи с изданием Инструкции Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков".

Указание Банка России от 12.11.2009 N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" - Документ утратил силу с 1 января 2017 года в связи с изданием Указания Банка России от 24.11.2016 N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации"

Указанные изменения, внесенные в нормативные акты Банка России, не повлекли необходимости внесения изменений в Учетную политику Банка - принципы и методы учета применялись без исключений и изменений.

В данном отчетном периоде отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

4. Сопроводительная информация к публикуемым формам отчетности бухгалтерского (финансового) отчета «Сетелем Банк» ООО за 9 месяцев 2017 г.

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Наличные средства	78 869	27 534
Остатки по счетам в Банке России	595 626	2 517 268
Корреспондентские счета и депозиты предоставленные на срок не более 30 дней в банках:	7 734	210 070
- Российской Федерации	7 734	209 991
- других стран	—	79
Итого денежных средств и их эквивалентов	682 229	2 754 872
Остатки по счетам в Банке России в части фонда обязательных резервов	32 026	30 603

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

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

Информация о средствах в других банках, входящих в состав чистой ссудной задолженности на 1 октября 2017 г., предоставлена по сроку, оставшемуся до погашения суммы денежных средств в соответствии с договором на размещение денежных средств.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Кредиты коммерческим банкам со сроком погашения до 30 дней	3 940 000	–
Кредиты коммерческим банкам со сроком погашения от 31 дня до 1 года	–	–
Итого средств в других банках	3 940 000	–

По состоянию на 1 октября 2017 г. и 1 января 2017 г. депозиты в других банках не были обеспечены залогом.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2017 г.		На 1 января 2017 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Операции факторингового финансирования	6 906 004	99.48	5 673 938	99.29
Авансы выданные (залоговые депозиты по договорам аренды)	34 958	0.50	38 933	0.68
Прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	1 461	0.02	1 439	0.03
Итого кредитов и авансов клиентам – юридическим лицам	6 942 423	100	5 714 310	100
Резервы по операциям факторингового финансирования	(438 915)		(329 677)	
Резервы по авансам выданным (залоговым депозитам по договорам аренды)	(34 958)		(38 933)	
Резервы по прочим средствам, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	(1 461)		(1 439)	
Итого кредитов и авансов клиентам – юридическим лицам с учетом обесценения	6 467 089		5 344 261	

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Всего потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам	109 708 775	101 197 310
Прочие средства, предоставленные физическим лицам	155	135
Резервы под обесценение	(8 833 168)	(7 001 195)
Итого потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам с учетом обесценения	100 875 762	94 196 250

Кредиты предоставляются только физическим лицам – резидентам РФ.

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 1 октября 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 30 дней	От 31 дня до 1 года	Более 1 года	Просроченные и с неопределенным сроком	Итого
Ссудная задолженность	11 683 962	45 483 987	56 791 625	6 595 205	120 554 779
Кредиты предоставленные кредитным организациям	3 940 000	–	–	–	3 940 000
Операции факторингового финансирования	2 868 465	3 920 457	–	117 082	6 906 004
Кредиты предоставленные физическим лицам	4 875 497	41 563 530	56 791 625	6 478 123	109 708 775
Резервы на возможные потери по кредитам предоставленным физическим лицам	(248 230)	(1 370 111)	(1 028 386)	(6 186 286)	(8 833 013)
Резервы по операциям факторингового финансирования	(177 020)	(221 757)	–	(40 138)	(438 915)
Чистая ссудная задолженность	11 258 712	43 892 119	55 763 239	368 781	111 282 851

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Макрорегион		
Волга	13 821 015	13 021 567
Волго-Вятка	8 436 416	7 932 558
Дальний Восток	1 954 394	1 592 966
Москва	21 969 616	20 806 376
Северо-Запад	13 248 730	11 910 206
Сибирь	9 118 383	8 422 687
Урал	13 866 948	12 522 703
Центр	4 818 081	4 490 957
Центральное Черноземье	7 337 663	6 522 714
Юг	15 137 529	13 974 576
Итого	109 708 775	101 197 310

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 октября 2017 г.	на 1 января 2017 г.
Фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности итого, в том числе:	9 791 987	7 811 755
Резервы под обесценение потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам	8 833 168	7 001 195
Резервы по процентным доходам	472 049	426 664
Резервы по операциям факторингового финансирования	438 915	329 677
Резервы по прочим размещенным средствам (залоговым депозитам по договорам аренды)	34 958	38 933
Резервы по комиссиям	11 436	13 847
Резервы по прочим средствам, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	1 461	1 439
Фактически сформированные резервы на возможные потери по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям итого, в том числе:	400 201	581 489
Оценочные обязательства некредитного характера	222 574	322 415
Резервы по дебиторской задолженности	97 910	195 569
Резервы по прочим требованиям	79 717	63 505
Фактически сформированные резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	107 551	57 158

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

Изменения по статьям основных средств и нематериальных активов за 9 месяцев 2017 г. представлены следующими данными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Капитальные вложения в неотделимые улучшения	Транспортные средства	Мебель	Вычислительная техника и коммуникационное оборудование	Оборудование	Хозяйственный инвентарь	Итого по основным средствам	Нематериальные активы
Первоначальная стоимость	45 653	7 096	20 969	513 082	90 216	1 403	678 419	639 300
Накопленная амортизация	(8 083)	(66)	(17 955)	(330 524)	(66 683)	(511)	(423 822)	(132 885)
Остаточная стоимость	37 570	7 030	3 014	182 558	23 533	892	254 597	506 415
Поступления	—	—	1 101	97 746	3 442	58	102 347	76 386
Начисленная амортизация	(1 167)	(554)	(1 014)	(102 560)	(6 411)	(267)	(111 973)	(149 159)
Выбытие	(105)	—	(825)	(4 461)	(574)	(21)	(5 986)	—
В т.ч. реализация	—	—	—	—	—	—	—	—
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам	4	—	814	2 406	361	21	3 606	—
Остаточная стоимость на 1 октября 2017 г.	36 302	6 476	3 090	175 689	20 351	683	242 591	433 642

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

В течение 9 месяцев 2017 г. и в течение 2016 г. Банк не осуществлял строительство и сооружение объектов основных средств.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Вложение в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов, в т.ч.	65 138	18 447
- Вложение в создание и приобретение нематериальных активов	32 865	18 447
Материальные запасы, в т.ч.:	38 682	6 129
- Запасные части	—	549
- Материалы	3 524	5 017
- Инвентарь и принадлежности	62	36
- Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления ОС	35 096	527
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 468	2 579

Вложение в создание и приобретение нематериальных активов в течение 9 месяцев 2017 г. в основном были направлены на приобретение лицензий с неисключительным правом использования в рамках обеспечения текущих задач Банка.

Переоценка основных средств и нематериальных активов в течение 9 месяцев 2017 г. и в течение 2016 г. Банком не осуществлялась.

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

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

4.1.4. Прочие активы

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

Доля прочих активов в общих активах по состоянию на 1 октября 2017 г. и 1 января 2017 г. составляла 1.40% и 1.04% соответственно.

Основные статьи прочих активов представлены в следующей таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2017 г.	1 октября 2016 г. <i>(неаудированные данные)</i>
Требования по неполученным процентам	1 246 788	1 283 659
Требования к Минпромторгу по получению субсидии по программам «Первый автомобиль» и «Семейный автомобиль»	654 165	-
Итого	1 900 952	1 283 659
Итого сформированный резерв	453 519	489 779
Итого за вычетом сформированного резерва	1 447 433	793 881

Требования к Министерству промышленности и торговли Российской Федерации (Минпромторг) возникли в рамках Соглашения (договора) о предоставлении из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям на возмещение выпадающих доходов по кредитам, выданным российскими кредитными организациями в 2015-2017 годах физическим лицам на приобретение автомобилей.

Субсидии предоставляются в соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации, Правилами предоставления из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям на возмещение выпадающих доходов по кредитам, выданным российскими кредитными организациями в 2015 - 2017 годах физическим лицам на приобретение автомобилей, утверждёнными постановлением Правительства Российской Федерации от 16 апреля 2015 г. № 364 (далее - Правила предоставления субсидии).

Требования по получению субсидии отражены в сумме затрат, понесенных Банком при выдаче физическим лицам (заемщикам) кредитов на приобретение автомобилей в соответствии с условиями подпункта «з» пункта 3 Правил предоставления субсидий, предусматривающих возмещение затрат на уплату первоначального взноса в размере 10 процентов стоимости приобретаемого автомобиля по договорам, заключенным с 1 июля 2017 г. заемщиками, являющимися гражданами Российской Федерации и отвечающими условиям Программ «Первый автомобиль» и «Семейный автомобиль». У Банка нет долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

4.1.5. Средства других банков

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Срочные депозиты других банков:		
Банки-резиденты в том числе:	91 680 000	79 980 000
- со сроком привлечения до 1 года	22 700 000	14 400 000
- в т.ч. депозиты «овернайт»	-	-
- со сроком привлечения свыше 1 года	68 980 000	65 580 000
Банки-нерезиденты в том числе:	1 820 000	1 906 000
- со сроком привлечения до 1 года	-	-
- со сроком привлечения свыше 1 года	1 820 000	1 906 000
Итого средств других банков	93 500 000	81 886 000

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

Наименование кредитора	Дата заключения договора	Дата получения средств Банком	Сумма по договору тыс. руб.	Срок по договору	Заключение Банка России
ПАО Сбербанк	31 марта 2014 г.	1 апреля 2014 г.	5 180 000	10 (десять) лет	заключение получено
БНП Париба Персонал Финанс С.А. (Франция)	26 марта 2014 г.	31 марта 2014 г.	1 820 000	10 (десять) лет	заключение получено

По привлеченным на 1 октября 2017 г. и 1 января 2017 г. денежным средствам Банку не требовалось предоставлять обеспечение. Внутренние нормативные документы Банка не

предусматривают совершение сделок, по которым требуется предоставление активов (в т.ч. ликвидных) в качестве обеспечения.

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2017 г. Банк выполнил все финансовые ковенанты, так норматив Н1.0 составлял 15.7% (при лимите 8%), норматив Н6 составлял 5.9% (при лимите 25%), норматив Н2 составлял 96.5% (при лимите 15%), норматив Н3 составлял 70.6% (при лимите 50%), норматив Н4 составлял 89.1% (при лимите 120%).

К нефинансовым обязательствам (ковенантам) Банка относится поддержание доли владения (прямо и/или косвенно (в том числе через третьих лиц)) Компании БНП Париба Персонал Финанс С.А., (регистрационный номер 542 097 902, юридический адрес: 75009 Франция, Париж, Бульвар Османн, 1). В случае снижения ее доли владения в уставном капитале Банка до размера ниже 20,8 (Двадцати целых восьми десятых) процентов от уставного капитала Банка, за исключением случаев отчуждения долей в уставном капитале Банка ПАО Сбербанк или уменьшения доли в уставном капитале Банка в связи с увеличением доли ПАО Сбербанк в уставном капитале Банка, Кредитор (ПАО Сбербанк) в одностороннем порядке имеет право закрыть свободный остаток лимита рамочной кредитной линии по Соглашению и/или прекратить заключение с Банком Кредитных сделок в рамках Соглашения и/или не осуществлять выдачу кредита по отдельной Кредитной сделке и/или потребовать от Банка досрочного возврата суммы кредитов и уплаты причитающихся процентов за пользование кредитами, неустоек и других платежей, предусмотренных условиями Соглашения и Кредитных сделок.

По состоянию на 1 октября 2017 г. вышеуказанные ковенанты выполняются.

4.1.6. Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Физические лица и индивидуальные предприниматели:		
- Текущие счета/счета «до востребования»	3 775 264	4 975 737
- Срочные вклады	-	-
Итого средств физических лиц	3 775 264	4 975 737
Прочие корпоративные клиенты:		
- Текущие/расчетные счета	10 551	11 541
Незавершенные расчеты с торгово-сервисными предприятиями	358 457	353 696
Незавершенные расчеты по операциям факторингового финансирования	197 338	13 699
Итого средств корпоративных клиентов	566 346	378 936
Итого средств клиентов	4 341 610	5 354 673

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2017 г.		На 1 января 2017 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	3 775 264	86.96	4 975 737	92.92
Юридические лица				
Торговля	10 551	0.24	4 521	0.09
Страхование	-	-	7 020	0.13
Средства по незавершенным расчетам и переводам	555 795	12.80	367 395	6.86
Итого средств клиентов	4 341 610	100	5 354 673	100

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

4.1.7. Прочие обязательства

Структура и состав прочих обязательств в 3 квартале 2017 не изменились. Доля прочих обязательств в общих обязательствах по состоянию на 1 октября 2017 г. и 1 января 2017 г. составляла 1.93% и 2.98% соответственно.

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

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

	За 9 месяцев 2017 г.	За 9 месяцев 2016 г. (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Резерв под судебные иски на 1 января	37 802	41 075
Начисление резерва под судебные иски в течение года	85 414	143 532
Возврат резерва в связи с изменением решения суда	1 054	-
Использование резерва под судебные иски в течение года	(2 196)	(14518)
Восстановление резерва по судебным искам в течение года	(61 870)	(106 642)
Резерв под судебные иски на 1 октября	60 204	63 447

Оценочный резерв под предстоящие (отложенные) выплаты премии по итогам работы за 2017 год начисляется ежемесячно на основании профессионального суждения. По состоянию на 1 октября 2017 г. начислено 162 370 тыс. руб.

4.1.8. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

Участниками Банка являются ПАО Сбербанк и компания Левал 20 С.А.С. (Франция). После внесения в мае 2015 г. изменений в Устав Банка по увеличению уставного капитала Банка, других изменений величины уставного капитала не происходило. В следующей таблице представлена структура собственного зарегистрированного уставного капитала Банка и долей, принадлежащих участникам Банка на 1 октября 2017 г. и 1 января 2017 г.:

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

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

4.1.9. Информация о величине внебалансовых обязательств

Внебалансовые обязательства Банка включают:

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

	1 октября 2017 г.	1 января 2017 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Неиспользованные кредитные линии	3 018 416	789 941
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(107 551)	(57 158)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	2 910 865	732 783

- условные обязательства некредитного характера.

По данной статье баланса на 1 октября 2017 г. и на 1 января 2017 г. у Банка отсутствуют обязательства, соответствующие критериям признания по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также незавершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком по требованиям третьих лиц и

решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды в соответствии с поступившими в Банк документами, в том числе от судебных органов.

4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 9 месяцев 2017 года	За 9 месяцев 2016 года <i>(неаудированные данные)</i>
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным клиентам физическим лицам	(1 891 683)	(1 970 510)
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентам	(46 845)	(130 508)
Изменение резерва на возможные потери по операциям факторингового финансирования	(109 238)	(37 005)
Изменение резерва на возможные потери по прочим размещенным средствам	3 933	(182)
Итого изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(2 043 833)	(2 138 205)

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 9 месяцев 2017 года	За 9 месяцев 2016 год <i>(неаудированные данные)</i>
Резервы по дебиторской задолженности в части прочих требований по счетам расчетов с дебиторами	81 446	(8 742)
Резервы по прочим активам	(162 709)	(152 129)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	(50 393)	(14 553)
Итого убытки (прибыль), признанные в отчетном периоде от создания и восстановления резервов на возможные потери по прочим потерям	(131 656)	(175 424)

4.2.2. Информация о сумме курсовых разниц

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 9 месяцев 2017 года	За 9 месяцев 2016 год <i>(неаудированные данные)</i>
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(55)	755
Чистые доходы от неотделимых встроенных производных инструментов возникающих в результате переоценки кредиторской задолженности	1 516	(287)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	304	(362)
Итого чистая прибыль /убыток по операциям с иностранной валютой	1 765	106

4.2.3. Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 9 месяцев 2017 года	За 9 месяцев 2016 года <i>(неаудированные данные)</i>
Процентные доходы		
По кредитам физических лиц	10 808 805	11 131 336
По средствам, размещенным в других банках	191 644	102 889
По корреспондентским счетам в других банках	26	47
Штрафы за нарушение условий кредитных договоров	101 170	128 282

Доходы от погашения и реализации приобретенных прав требований	566 025	586 456
Комиссионные расходы по договорам о сотрудничестве с партнерами в рамках программы потребительского кредитования	(2 040 402)	(1 100 081)
Итого процентных доходов	9 627 268	10 848 929
Процентные расходы		
По срочным депозитам других банков	7 210 921	6 815 240
По срочным вкладам физических лиц	—	—
Итого процентных расходов	7 210 921	6 815 240
Чистые процентные доходы	2 416 347	4 033 689

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 9.

4.2.4. Комиссионные доходы и расходы

	За 9 месяцев 2017 г.	За 9 месяцев 2016 г. (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Комиссионные доходы:		
По услугам, связанным с кредитованием физических лиц	2 826 780	2 100 354
За расчетно-кассовое обслуживание	428 652	381 707
Прочие комиссионные доходы	373	384
Итого комиссионных доходов	3 255 805	2 482 445
Комиссионные расходы:		
По расчетным операциям	121 956	88 460
Прочие комиссионные расходы	20 074	11 776
Итого комиссионных расходов	142 030	100 236
Чистые комиссионные доходы	3 113 775	2 382 209

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 9.

4.2.5. Административные и прочие операционные расходы

	На 1 октября 2017 г.	На 1 октября 2016 г. (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Расходы на содержание персонала	2 367 390	2 520 224
Страховые взносы в фонды	668 623	677 059
Административные расходы	453 187	312 354
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	11 095	5 527
Расходы по операционной аренде основных средств	241 827	238 312
Расходы на телекоммуникационные услуги	117 519	116 544
Амортизация основных средств	111 973	80 330
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	45 742	46 157
Расходы на ТМЦ	29 260	30 608
Амортизация нематериальных активов	149 159	73 716
Расходы, связанные с использованием объектов интеллектуальной собственности	15 489	36 279
Рекламные и маркетинговые услуги	6 455	6 597
Командировочные расходы	14 407	27 342
Платежи в фонд страхования вкладов	13 120	10 570
Расходы от операций с предоставленными физ. лицам кредитами (в т.ч. реализация прав требования по кредитным договорам)	11 262	4 040
Прочее (реализация внеоборотных запасов и имущества)	2 378	526
Прочие операционные расходы	37 730	31 937
Итого административные и прочие операционные расходы	4 296 616	4 218 122

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

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

Введение новых налогов в течение 9 месяцев 2017 г. не происходило. По налогу на прибыль ставка установлена в размере 20%, при этом: 2% (3% в 2017 - 2020 годах) зачисляется в федеральный

бюджет; 18% (17% в 2017 - 2020 годах) зачисляется в бюджеты субъектов Российской Федерации. Иных изменений ставок налога не происходило.

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

	На 1 октября 2017 г.	На 1 октября 2016 г. (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Налог на добавленную стоимость	305 975	211 013
Налог на прибыль	—*	—*
Налог на имущество	930	873
Транспортный налог	8	-
Госпошлина	29 516	40 061
Итого начисленные /уплаченные налоги/сборы	336 429	251 947

* В сроки установленные ст. 289 НК РФ в 4 квартале 2017 г. Банком была сдана декларация по налогу на прибыль за 9 месяцев 2017 года, в соответствии с которой налогооблагаемая база по налогу на прибыль за 9 месяцев 2017 г. составляет 506 134 тыс. руб., сумма ранее накопленного убытка, уменьшающего налогооблагаемую базу, в соответствии со ст. п.2.1 ст. 283 НК РФ, составила 253 067 тыс. руб., соответственно налогооблагаемая база для исчисления налога на прибыль составила 253 064 тыс. руб. (за 9 месяцев 2016 г. убыток – 505 327 тыс. руб.). По итогам 9 месяцев 2017 года сумма налога на прибыль составила 50 613 тыс. руб. (по ставке 20%), 0 руб. (по ставке 15%) и 0 руб. (по ставке 9%), уплата налога на прибыль производится после отчетного периода в сроки, установленные ст. 287 НК РФ, расходы по налогу на прибыль за 9 месяцев 2017 года отражены в 4 квартале 2017 года соответственно. Накопленный налоговый убыток на 1 января 2017 г. составил 3 083 687 тыс. руб. (накопленный налоговый убыток на 1 января 2016г. 3 229 021 тыс. руб.).

В соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 N 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», Банк рассчитывает отложенный налог в срок не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода. К моменту подписания отчетности ведомость отложенных налогов не была сформирована.

Накопленный налоговый убыток на 1 января 2017 г. Составил 3 083 687 тыс. руб. (накопленный налоговый убыток на 1 января 2016 г. 3 229 021 тыс. руб.).

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

По итогам 9 месяцев 2017 г. Банком был уплачен в бюджет НДС в размере 693 873 тыс. руб. по операциям, подлежащим налогообложению налогом на добавленную стоимость (по итогам 9 месяцев 2016 г. Банком был уплачен в бюджет НДС в размере 527 515 тыс. руб.).

4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

В течение 9 месяцев 2017 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, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале. В течение 9 месяцев 2017 г. Банк продолжал определять величину и оценку достаточности собственных средств (капитала) с учетом международных подходов к повышению надежности банковского сектора (Базель III) в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. № 395-П. «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2017 г.	1 января 2017 г.
Уставный капитал кредитной организации	8 700 000	8 700 000
Эмиссионный доход	760 000	760 000
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	272 711	229 740
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	4 485 217	3 668 760
Показатели, уменьшающие сумму источников Базового капитала, всего, в том числе:	522 608	2 967 092
Нематериальные активы	373 205	314 917
Убыток текущего года	-	-
Отрицательная величина Добавочного капитала, в том числе:	149 403	2 652 175
Нематериальные активы	93 301	209 945
Базовый капитал, итого	13 695 320	10 391 408
Добавочный капитал, итого	-	-
Основной капитал, итого	13 695 320	10 391 408
Дополнительный капитал, итого в том числе:	7 760 524	8 328 640
Прибыль текущего года до подтверждения аудиторами	760 524	1 328 429
Прибыль предшествующих лет до подтверждения аудиторами	-	-
Субординированные кредиты	7 000 000	7 000 000
Собственные средства (капитал), итого	21 455 844	18 720 048

Величина собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 октября 2017 г. увеличилась на 14,6 % по сравнению с аналогичным показателем по состоянию на 1 января 2017 г. в результате уменьшения суммы ненадлежащих активов, уменьшающих сумму источников Базового и добавочного капитала.

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

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

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

Контроль выполнения нормативов достаточности капитала, минимальные требования к которым установлены Банком России, в Банке не изменился и осуществляется посредством:

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

Ниже представлена информация об активах, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Собственные средства (капитал), итого, в том числе :	21 455 844	18 720 048
Базовый капитал	13 695 320	10 391 408
Основной капитал	13 695 320	10 391 408
Дополнительный капитал	7 760 524	8 328 640

Активы, взвешенные по уровню риска и необходимые для определения достаточности базового капитала	136 682 085	117 795 413
Активы, взвешенные по уровню риска и необходимые для определения достаточности основного капитала	136 682 085	117 795 413
Активы, взвешенные по уровню риска и необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	136 682 085	117 795 413

Активы, взвешенные по уровню риска, по состоянию на 1 октября 2017 г. увеличились на 16,0% по сравнению с аналогичным показателем по состоянию на 1 января 2017 г. в связи с увеличением объема потребительского кредитования.

Ниже представлена информация по выполнению требований к капиталу:

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

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

В целях отдельного раскрытия всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала), ниже приведены пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	9 460 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	9 460 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	9 460 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	7 760 524
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	97 841 610	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	7 760 524
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	7 000 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	780 053	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	466 506	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	373 205	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	373 205
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	93 301	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	93 301
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X

4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	111 290 585	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

4.4. Сведения о показателе финансового рычага

По состоянию на 1 октября 2017 г. показатель финансового рычага составляет 12,0%, что на 1.7 процентных пунктов больше величины показателя, определенного по состоянию на 1 января 2017г. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага меньше величины активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, на 9 586 тыс. руб. (так как в состав балансовых активов для целей расчета показателя финансового рычага не включаются расходы будущих периодов, обязательные резервы, депонированные в Банке России, и показатели, принимаемые в уменьшение величины источников основного капитала, также их величина увеличивается на оценочные обязательства некредитного характера), что на 2 814 050 тыс. рублей меньше по сравнению с 01 января 2017 года. Снижение связано с уменьшением показателя, принимаемого в уменьшение величины источников основного капитала.

Согласно нормативным документам Банка России Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями".

4.5. Информация к отчету о движении денежных средств

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

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

Как участник финансового рынка, имеющий положительную деловую репутацию, Банк имеет открытые кредитные линии со стороны других участников финансового рынка. Кредитных средств, неиспользованных ввиду ограничения их использования, в течение 9 месяцев 2017 г. не было. Все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования дефицита краткосрочной ликвидности или финансирования активных операций. Характер операций Банка не требует существенного отвлечения денежных средств на инфраструктурные расходы и увеличение капиталовложений с целью расширения бизнеса.

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

	1 октября 2017 г.	1 октября 2016 г. (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Процентные доходы от кредитов физическим лицам	10 798 215	11 068 387
Комиссионные доходы по операциям факторингового финансирования	566 025	586 456
Итого процентов и комиссионных доходов	11 364 240	11 654 843

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

5. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом «Сетелем Банк» ООО

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

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

По результатам оценки рисков в 2017 г. был сформирован общий список рисков, которым подвержен Банк.

Организация и проведение идентификации в Банке осуществлялись в соответствии с «Порядком взаимодействия структурных подразделений «Сетелем Банк» ООО при проведении идентификации и оценки существенности рисков Группы Сбербанка».

При проведении идентификации и оценки риска Банк придерживался принципов соблюдения требований Базельского Комитета по банковскому надзору, рекомендаций Банка России и мировой практики; полного покрытия (отчет отражает результаты идентификации и оценки существенности всех рисков Банка); сквозной осведомленности о рисках (идентификация проведена и согласована экспертами Банка, ее результаты представлены Председателю Правления Банка).

В процессе идентификации использовались следующие подходы:

1. Определение применимости рисков

Был произведен анализ «длинного списка» рисков на предмет определения применимости рисков к деятельности Банка и определения новых рисков, если таковые будут выявлены в ходе анализа. В случае если какой-либо риск из длинного списка не был признан применимым к деятельности Банка, предоставлялось обоснование его неприменимости.

2. Оценка и обоснование существенности рисков

Оценке существенности подлежали применимые к деятельности Банка риски. Они были оценены с точки зрения влияния последствий их реализации на деятельность Банка. Оценка осуществлялась согласно Методике оценки существенности рисков Группы Сбербанк.

Существенными были признаны все риски, которые в случае реализации повлекут за собой серьезные последствия для Банка. Кроме этого, в оценке Банк придерживался принципа консервативности, подразумевающего признание существенными всех видов рисков, в отношении которых отсутствуют однозначные основания для признания их несущественными. При этом некоторые риски из тех, которые согласно Методике оценки существенности рисков Группы Сбербанк не требуют оценки, были признаны несущественными в силу незначительного влияния либо отсутствия влияния последствий реализации на деятельность Банка.

3. Уточнение подходов к управлению рисками

В ходе идентификации было также произведено 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 ходе процесса идентификации были обсуждены и доработаны применяемые в Банке методы и инструменты управления и контроля рисков (система управления рисками), которые признаны существенными.

Представленные методы и подходы разрабатывались, прежде всего, с учетом принятой стратегии и прогнозов по рискам для Банка на 2016 год.

Система управления рисками Банка основана на принципах:

- целесообразности – разрабатывая и применяя тот или иной метод управления, Банк в первую очередь принимает во внимание соотношение ожидаемой эффективности метода и стоимости его применения;
- соответствия требованиям регулирующих органов – подходы к управлению рисками принимаются в соответствии с требованиями и рекомендациями российских и международных регулирующих органов;
- сравнения с практикой других игроков – применяемые методы управления учитывают лучшую практику российских и зарубежных банков.

Описание методов и подходов к управлению рисками представлено во внутренних нормативных документах Банка.

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

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

По итогам идентификации рисков сформирован список рисков, идентифицированных как применимые к деятельности Банка, определена их существенность и дана оценка.

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

Из общего списка существенными были признаны следующие риски:

Категория риска	Определение
Кредитный риск	Риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником (клиентом Банка) финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по: полученным кредитам, сделкам финансирования под уступку денежного требования. Включает в себя следующие виды: Кредитный риск миграции, Риск концентрации (в части кредитного риска), Остаточный риск.
Операционный риск	Риск возникновения потерь в результате недостатков во внутренних процессах, в функционировании информационных систем, несанкционированных/ противоправных действий или ошибок работников Банка, а также вследствие внешних факторов (событий). Включает в себя следующие виды: Операционный риск, Правовой риск и Риск кибербезопасности.
Рыночный риск	Риск возникновения у Банка убытков или снижения прибыли вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов ¹ , а также курсов иностранных валют. В контексте деятельности Банка данный риск сводится к процентному риску банковской книги.
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).
Прочие риски	Риск возникновения убытков, не относящиеся к категориям кредитного, рыночного, риска ликвидности и операционного риска (вследствие потери деловой репутации, ошибочной стратегии, ненадежности моделей и т.п.). Включает в себя следующие виды: риск потери деловой репутации, регуляторный риск, комплаенс-риск, стратегический риск, бизнес-риск, риск моделей, налоговый риск.

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

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

В задачи экспертов и профессиональных экспертов входил анализ длинного списка рисков с точки зрения применимости входящих в него рисков к деятельности Банка, оценка существенности применимых рисков с использованием Методики оценки существенности рисков Группы Сбербанк, уточнение и возможное выявление иных видов рисков, не упомянутых в длинном списке.

Наименование выделенной группы рисков	Подразделения, обеспечивающие контроль и управление
Кредитный риск: миграции / риск концентрации (в части кредитного риска)	Департамент рисков
Кредитный риск: остаточный риск	Департамент рисков
Операционный риск: операционный риск	Департамент рисков
Операционный риск: правовой риск	Правовой Департамент
Операционный риск: риск кибербезопасности	Департамент защиты бизнеса
Рыночный риск: процентный риск банковского портфеля	Финансовый департамент
Риск ликвидности: риск физической ликвидности	Финансовый департамент
Риск ликвидности: риск нормативной ликвидности	Финансовый департамент

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

Риск концентрации (в части риска ликвидности)	Финансовый департамент
Прочие риски: риск потери деловой репутации	Департамент автобизнеса
Прочие риски: регуляторные риски	Правовой Департамент
Прочие риски: комплаенс-риски	Управление Комплаенс
Прочие риски: стратегический риск	Председатель Правления Банка / Финансовый департамент
Прочие риски: бизнес-риск	Финансовый департамент
Прочие риски: риск моделей	Департамент рисков
Прочие риски: налоговый риск	Департамент бухгалтерского учета и налогообложения

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

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

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

6. Раскрытие значимых рисков «Сетелем Банк» ООО

6.1. Кредитный риск

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

Банк осуществляет деятельность по следующим направлениям потребительского кредитования:

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

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

- Использование современных методик и инструментов управления кредитными рисками Банка (включая проверку и авторизацию торгово-сервисных предприятий, систему выявления и фиксирования случаев мошенничества, анализ эффективности применяемых правил, контроль соблюдения установленных требований для принятия решения о выдаче кредита, контроль деятельности торгово-сервисных предприятий), разработанных на основе единых подходов построения максимально стандартизированных процессов кредитования, и минимизация количества участников процесса принятия решения за счет автоматизации указанного процесса;
- Объективность, конкретность и точность оценки кредитных рисков путем применения скоринговых моделей, использование достоверной фактической и статистической информации;

- Применение правил распределения и разграничения полномочий по управлению кредитными рисками, основанных на функционировании специализированных комитетов в сфере управления кредитными рисками, каждый из которых в соответствии с положением о соответствующем комитете выполняет функции по контролю кредитных рисков, включая разработку предложений по их минимизации и внедрение изменений в соответствии с принятыми на комитетах решениями;
- Независимость Департамента рисков Банка, осуществляющего оценку и контроль кредитных рисков, от бизнес-подразделений, иницирующих сделки, несущие кредитные риски.

Помимо потребительского кредитования Банк также осуществляет факторинговое финансирование автомобильных дилеров.

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

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

В 2015 году были внедрены изменения, предполагающие расширенное участие ПАО Сбербанк в процессе принятия решений, система полномочий по принятию решений приведена в соответствие со стандартами Группы Сбербанк.

Данная система управления лимитами в отчетном периоде не менялась.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Операции факторингового финансирования	Прочие
Непросроченная задолженность	3 947 734	100 816 949	6 796 262	1 594 867
Просроченная задолженность с задержкой платежа				
- менее 30 дней	—	1 110 295	41 637	47 045
- от 31 до 90 дней	—	671 607	68 105	46 772
- от 91 до 180 дней	—	603 106	—	37 350
- от 181 до 360 дней	—	912 187	—	45 287
- свыше 360 дней	—	5 594 631	—	435 119
Итого просроченной задолженности	—	8 891 826	109 742	611 573
За вычетом резерва под обесценение	—	(8 833 013)	(438 915)	(697 686)
Итого	3 947 734	100 875 762	6 467 089	1 508 754

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

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

Удельный вес кредитов с просроченной задолженностью в общем объеме ссудной задолженности на 1 октября 2017 г. составляет 8,10% (на 1 января 2017 г. – 7,50%)

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 октября 2017 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Операции факторингового финансирования	Прочие активы
I категория качества	3 947 734	–	2 147 837	689 246
II категория качества	–	86 340 106	1 511 392	596 847
III категория качества	–	15 942 567	2 696 530	235 132
IV категория качества	–	588 538	471 823	19 770
V категория качества	–	6 837 564	78 422	665 445
Итого	3 947 734	109 708 775	6 906 004	2 206 440
Итого расчетного резерва	–	(8 833 013)	(991 388)	(686 110)*
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	–	(8 833 013)	(438 915)	(697 686)
Итого	3 947 734	100 875 762	6 467 089	1 508 754

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2017 г. в Банке есть реструктурированная ссудная задолженность, включающая ссудную задолженность с измененными сроками погашения основного долга и погашения процентов (отсрочка аннуитетных платежей) по кредитам физических лиц, сформированных в отдельный портфель по 2 727 кредитам в размере 101 563 тыс. руб. (на 1 января 2017 г. – по 2 069 кредитам в размере 78 525 тыс. руб.) Оценка кредитного риска позволяет присвоить ссудам в данном портфеле категорию качества не выше 4. Объем сформированных резервов по данному портфелю на 1 октября 2017 г. составил 78 997 тыс. руб. (на 1 января 2017 г. – 70 611 тыс. руб.). Отсрочка платежа предоставлялась на основании заявления заемщика, с заключением дополнительного соглашения об увеличении срока кредита на 1-3 месяца, без увеличения аннуитетного платежа, ставки и размера кредита. Удельный вес реструктурированной ссудной задолженности в общем объеме ссуд, предоставленных физическим лицам на 1 октября 2017 г. по сравнению с 1 января 2017 г. вырос на 0.01% и составляет 0.09 %.

Размер расчетного резерва по портфелю однородных ссуд физических лиц соответствует фактически сформированному резерву и на 1 октября 2017 г. составил 8 831 264 тыс. руб. (на 1 января 2017 г. – 6 999 309 тыс. руб.). В обеспечение по автокредитованию (целевые кредиты физическим лицам на покупку автотранспортных средств) принимаются кредитуемые автомобили. Оформление договора залога на кредитуемый автомобиль является обязательным условием выдачи кредита.

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

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

- обеспечение в виде банковских гарантий, относимое к первой категории качества обеспечения, составило 485 975 тыс. руб. (на 1 января 2017 г. – 693 080 тыс. руб.);
- обеспечение в виде банковских гарантий, относимое ко второй категории качества обеспечения, составило 0 тыс. руб. (на 1 января 2017 г. – 0 тыс. руб.);
- обеспечение в виде банковских гарантий, не относимое к первой или второй категориям качества обеспечения, составило 1 027 050 тыс. руб. (на 1 января 2017 г. – 714 909 тыс. руб.);
- обеспечение в виде залога автомобилей, относимое ко второй категории качества обеспечения, составило 6 792 415 тыс. руб. Автомобили оцениваются по стоимости приобретения. Переоценка автомобилей не осуществляется в связи с высокой скоростью оборачиваемости залога (принятие в залог и выбытие в среднем по портфелю составляет 27 дней). (на 1 января 2017 г. – 5 666 034 тыс. руб.).

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

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

Размер расчетного резерва по операциям факторингового финансирования на 1 октября 2017 г. составил 991 345 тыс. руб. (на 1 января 2017 г. – 774 168 тыс. руб.), фактически сформированный резерв по данным операциям на 1 октября 2017 г. составил 438 915 тыс. руб. (на 1 января 2017 г. – 329 676 тыс. руб.).

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		На 1 октября 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Сегмент			
Крупнейшие		2 437 057	1 528 859
Крупные		2 617 952	2 262 606
Средние		1 383 519	1 398 847
Малые, Микро		467 476	483 626
Итого		6 906 004	5 673 938

Распределение клиентов по сегментам осуществляется по следующей классификации:

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Регион		
Москва	2 916 138	1 953 203
Северо-Западный	1 304 369	1 058 205
Волго-Вятский	663 279	681 099
Уральский	224 880	234 518
Поволжский	297 852	262 472
Среднерусский	352 541	302 747

Центрально-Черноземный	238 669	204 962
Западно-Сибирский	119 685	110 235
Сибирский	144 073	129 691
Юго-Западный	360 623	377 578
Северный	65 723	72 951
Байкальский	29 458	49 740
Восточно-Сибирский	58 554	62 485
Дальневосточный	51 646	72 425
Западно-Уральский	78 514	101 627
Итого	6 906 004	5 673 938

В структуре задолженности по операциям факторингового финансирования по состоянию на 1 октября 2017 г. топ-10 клиентов по объему задолженности занимали 41,2% в структуре задолженности, тогда как остальные клиенты – 58,8% в структуре задолженности (на 1 января 2017 г. доля топ-10 клиентов составляла 37,2%).

Сведения об обремененных и необремененных активах

(в тысячах российских рублей)

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	122 208 731	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	5 883	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	5 003 333	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	6 061 709	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	108 403 960	-
8	Основные средства	-	-	767 442	-
9	Прочие активы	-	-	1 966 404	-

6.2. Риск ликвидности

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

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

Основные принципы управления ликвидностью и фондированием Банка описаны в Политике управления активами и пассивами, утвержденной Советом директоров Банка и в отчетном периоде не менялись.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования, составил 96.5% по состоянию на 1 октября 2017 г. (На 1 января 2017 г. – 43.3%).

Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней, составил 70.6% по состоянию на 1 октября 2017 г. (На 1 января 2017 г. – 66.2%)

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года, составил 89.1% по состоянию на 1 октября 2017 г. (На 1 января 2017 г. – 103.4%)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востр. и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	78 869	-	-	-	-	78 869
Обязательные резервы в Банке России	32 026	-	-	-	-	32 026
Корсчет в Банке России	595 626	-	-	-	-	595 626
Средства в других банках	7 734	-	-	-	-	7 734
Кредиты юр.лицам	2 768 389	3 694 468	4 233	-	-	6 467 090
Кредиты физ.лицам	4 919 104	19 989 132	20 204 287	50 346 391	5 416 848	100 875 762
Прочие финансовые активы	1 506 513	-	-	-	-	1 506 513
Итого активов	9 908 261	23 683 600	20 208 520	50 346 391	5 416 848	109 563 620
Пассивы						
Средства других банков	8 000 000	17 700 000	19 500 000	41 300 000	-	86 500 000
Средства физических лиц (в т.ч. незавершенные расчеты)	3 775 264	-	-	-	-	3 775 264
Средства корпоративных клиентов (в т.ч. незавершенные расчеты)	566 346	-	-	-	-	566 346
Субординированные займы	-	-	-	-	7 000 000	7 000 000
Прочие финансовые обязательства	877 601	-	-	-	-	877 601
Итого пассивов	13 219 211	17 700 000	19 500 000	41 300 000	7 000 000	98 719 211
Чистый разрыв ликвидности	(3 310 950)	5 983 600	708 520	9 046 391	(1583152)	10 844 409
Совокупный разрыв ликвидности	(3 310 950)	2 672 650	3 381 170	12 427 561	10 844 409	

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востр. и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	27 534	-	-	-	-	27 534
Обязательные резервы в Банке России	30 603	-	-	-	-	30 603
Корсчет в Банке России	2 517 268	-	-	-	-	2 517 268
Средства в других банках	210 070	-	-	-	-	210 070
Кредиты юр.лицам	1 920 810	3 416 539	6 912	-	-	5 344 261
Кредиты физ.лицам	4 187 428	18 910 442	18 976 112	47 297 407	4 824 861	94 196 250
Прочие финансовые активы	902 943	-	-	-	-	902 943
Итого активов	9 796 656	22 326 981	18 983 024	47 297 407	4 824 861	103 228 929
Пассивы						
Средства других банков	5 800 000	11 986 000	25 300 000	31 800 000	-	74 886 000
Средства физических лиц (в т.ч. незавершенные расчеты)	4 975 737	-	-	-	-	4 975 737
Средства корпоративных клиентов (в т.ч. незавершенные расчеты)	378 936	-	-	-	-	378 936
Субординированные займы	-	-	-	-	7 000 000	7 000 000
Прочие финансовые обязательства	1 175 423	-	-	-	-	1 175 423
Итого пассивов	12 330 096	11 986 000	25 300 000	31 800 000	7 000 000	88 416 096
Чистый разрыв ликвидности	(2 533 440)	10 340 981	(6 316 976)	15 497 407	(2 175 139)	14 812 833
Совокупный разрыв ликвидности	(2 533 440)	7 807 541	1 490 565	16 987 972	14 812 833	

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

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

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

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

6.3. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск возникновения финансовых потерь у Банка вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов и курсов иностранных валют.

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным и процентным инструментам.

В целях ограничения подверженности рыночным рискам Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

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

Казначейство Банка входит в состав Финансового департамента и подчиняется Директору Финансового департамента. Стратегические решения принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами Банка, осуществляющим надзор за деятельностью Казначейства.

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

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

6.3.1. Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента или будущих потоков денежных средств, генерируемых этим инструментом в связи с изменением обменных курсов валют. В течение 9 месяцев 2017 г. изменений в методах управления валютным риском не происходило.

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

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 октября 2017 г.

(в тысячах российских рублей)	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	78 869	—	—	—	78 869
Средства кредитных организаций в Банке России	627 652	—	—	—	627 652
В том числе обязательные резервы	32 026	—	—	—	32 026
Средства в кредитных организациях	5 593	44	2 097	0	7 734
Чистая ссудная задолженность	111 282 851	—	—	—	111 282 851
Основные средства	780 053	—	—	—	780 053
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 468	—	—	—	1 468
Прочие активы	1 597 247	—	—	—	1 597 247
Итого активов	114 373 733	44	2 097	—	114 375 874
Кредиты, депозиты и прочие средства Банке России	—	—	—	—	—
Средства кредитных организаций	93 500 000	—	—	—	93 500 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	4 341 610	—	—	—	4 341 610
Вклады физических лиц	3 775 264	—	—	—	3 775 264
Прочие обязательства	1 931 834	—	—	—	1 931 853
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	107 551	—	—	—	107 551
Итого обязательств	99 880 995	—	19	—	99 881 014

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2017 г.

(в тысячах российских рублей)	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	27 534	—	—	—	27 534
Средства кредитных организаций в Банке России	2 547 871	—	—	—	2 547 871
В том числе обязательные резервы	30 603	—	—	—	30 603
Средства в кредитных организациях	209 991	—	—	79	210 070
Чистая ссудная задолженность	99 540 511	—	—	—	99 540 511
Основные средства	785 588	—	—	—	785 588
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 579	—	—	—	2 579
Прочие активы	1 080 125	—	—	—	1 080 125
Итого активов	104 194 199	—	—	79	104 194 278
Кредиты, депозиты и прочие средства Банке России	—	—	—	—	—
Средства кредитных организаций	81 886 000	—	—	—	81 886 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	5 354 673	—	—	—	5 354 673
Вклады физических лиц	4 975 737	—	—	—	4 975 737
Прочие обязательства	2 678 518	—	—	—	2 678 518
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	57 158	—	—	—	57 158
Итого обязательств	89 976 349	—	—	—	89 976 349

6.3.2. Процентный риск банковского портфеля

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

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снизиться или приводить к возникновению убытков.

Процентным риском в отношении чистых активов и инвестиций Банка управляет Комитет по управлению активами и пассивами. Оперативное управление процентным риском по коммерческим

операциям Банка осуществляется Казначейством с помощью портфеля клиентских финансовых инструментов. Операции, инициированные Банком, передаются в Казначейство, где обеспечивается совпадение чистой позиции Банка.

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

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

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

Результаты расчета на 01 октября 2017 г. представлены в таблице ниже исходя из данных отчетности по форме № 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», составляемой в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 N 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». При этом балансовые активы принимались к расчету за минусом расчетного резерва.

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Не чувствительные к изменению процентной ставки
на 1 октября 2017 г.							
Итого финансовых активов	12 827 112	10 561 557	17 576 600	24 505 982	57 519 300	6 094 041	2 435 610
Итого финансовых обязательств	15 944 459	11 984 562	15 859 902	29 643 244	59 687 929	24 425 688	20 251 681
Чистый разрыв по чувствительности к процентной ставке	-3 117 347	-1 423 005	1 716 698	-5 137 262	-2 168 629	-18 331 647	-17 816 071
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	-59747	-23 716	21 459	-25 686	X	X	X
- 200 базисных пунктов	59 747	23 716	-21 459	25 686	X	X	X
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X
на 1 января 2017 г.							
Итого финансовых активов	7 284 518	13 105 809	13 988 560	23 537 676	54 815 697	5 475 117	3 994 532
Итого финансовых обязательств	13 796 323	9 702 455	12 525 702	35 435 010	44 130 005	11 146 404	21 694 853
Чистый разрыв по чувствительности к процентной ставке	-6 511 805	3 403 354	1 462 858	-11 897 334	10 685 692	-5 671 287	-17 700 321
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	-124 805	56 720	18 286	-59 487	X	X	X
- 200 базисных пунктов	124 805	-56 720	-18 286	59 487	X	X	X
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X

Анализ процентного риска осуществляется с целью определения влияния данного риска на чистый процентный доход Банка вследствие изменения процентных ставок. При расчете на 1 октября 2017 г. при увеличении процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход уменьшится на 87 690 тыс. руб. (при расчете на 1 января 2017 г. уменьшение чистого процентного дохода составило 109 286 тыс. руб.)

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

6.4. Операционные риски

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

Величина операционного риска на 1 октября 2017 г. возросла в 1,18 раз по сравнению с величиной операционного риска прошлого года (на 1 января 2017 г.), рассчитанного по данным публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности за три года до начала отчетного периода, в результате увеличения в 1,05 раз чистых процентных доходов, связанных с ростом объема потребительского кредитования, и увеличения в 1,72 раза чистых непроцентных доходов, связанных с комиссионными доходами по операциям факторингового финансирования.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Капитал	21 455 844	18 720 048
Операционный риск, всего	1 628 385	1 380 722
в том числе в расчет включены :		
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего	32 567 690	27 614 430
в том числе:		
чистые процентные доходы	23 154 733	22 157 485
чистые непроцентные доходы	9 412 957	5 456 945
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Для достижения цели управления операционным риском Банк создает систему оперативного выявления, оценки событий операционного риска и определения приемлемого уровня операционного риска, его постоянного мониторинга, а также систему мер по поддержанию допустимого уровня операционного риска без сокращения объемов операций. Изменения в вышеперечисленные процессы в течение 9 месяцев 2017 г. не вносились.

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

6.5. Прочие риски

Управление прочими рисками Банка, включающие риск потери деловой репутации (репутационный риск), регуляторный риск, комплаенс-риск, стратегический риск, бизнес-риск, риск моделей и налоговый риск, по сравнению с 1 января 2017 г. существенных изменений не претерпело. Уровень прочих рисков не изменился и оценивается как приемлемый.

6.6. Информация об управлении капиталом.

Изменения в установленные Банком внутренние предупреждающие лимиты на показатели достаточности капитала, в течение 9 месяцев 2017 г. не вносились. На еженедельной основе отчет по

соблюдению внутренних предупреждающих лимитов показателей достаточности капитала включается в Отчет по рыночному риску и направляется на рассмотрение руководству Банка и членам Комитета по управлению активами и пассивами.

Решение о выплате дивидендов в течение 9 месяцев 2017 г. не принималось.

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

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

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

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

В течение 9 месяцев 2017 г. Банк не осуществлял сделки по уступке прав требования (цессии) просроченной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, возникшей в результате неисполнения соответствующих договоров.

Сделки с ипотечными агентствами и специализированными обществами в 2016 г. и в течение 9 месяцев 2017 г. Банком не осуществлялись.

8. Информация по сегментам деятельности «Сетелем Банк» ООО

В 2016 г. и в течение 9 месяцев 2017 г. руководство рассматривало деятельность Банка как единый операционный сегмент, в связи с чем дополнительная информация по сегментам в настоящей финансовой отчетности не раскрывается.

В течение 9 месяцев 2017 г. и в 2016 г. Банк не выдавал ссуд клиентам, доходы от каждой из которых составили бы более 10% от общих доходов Банка.

9. Краткий обзор операций со связанными с «Сетелем Банк» ООО сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

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

	Материнский банк	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Средства в кредитных организациях	7 734	-
Чистая ссудная задолженность	3 940 000	-
Прочие активы	34 054	902
Средства кредитных организаций	91 680 000	1 820 000
Средства клиентов	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-
Прочие обязательства	452 496	72 798

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2017 г. на балансе Банка учитывается ссудная и приравненной к ней задолженность в размере 3 940 00 тыс. руб., предоставленная участникам Банка, (на 1 января 2017 г. ссудная и приравненной к ней задолженность, предоставленная участникам Банка, отсутствует.).

Нарушение сроков размещения по ссудной и приравненной к ней задолженности, предоставленной участникам Банка, в отчетном периоде не допускалось.

На балансе Банка нет кредитов, предоставленных на льготных условиях, в том числе участникам Банка. Сделки со связанными сторонами заключались на рыночных условиях.

По состоянию на 1 октября 2017 г. на балансе Банка требования по получению процентов по кредитам, предоставленным участникам Банка не числятся (1 января 2017 г.: 0 тыс. руб.). На балансе Банка нет требований по получению процентов по кредитам, предоставленным на льготных условиях, в том числе участникам Банка.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Прочие связанные стороны	Выплаты риск - тейкерам и риск - контролерам Банка
Процентные доходы	173 969	-	-
Процентные расходы	7 006 076	204 845	-
Комиссионные доходы	-	1 809 185	-
Комиссионные расходы	63 910	16	-
Административные и прочие операционные расходы	19 047	16 886	130 130
Прочие доходы	-	-	-

Для сопоставимости данных, ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2016 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	102 572	-	-
Процентные расходы	6 578 581	236 659	-
Комиссионные доходы	-	488 378	-
Комиссионные расходы	69 161	399	-
Административные и прочие операционные расходы	23 258	103 935	222 833
Прочие доходы	-	1 969	-

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский Банк	Прочие крупные акционеры	Прочие связанные стороны
Гарантии, полученные Банком	141 270	-	-

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский Банк	Прочие крупные акционеры	Прочие связанные стороны
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	128 420	-	-

В течение 9 месяцев 2017 г. и в 2016 г. Банк не выдавал гарантий связанным сторонам.

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

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

Выплата вознаграждений персоналу производится в соответствии с Политикой оплаты труда работников «Сетелем Банк» ООО, утвержденной решением Совета директоров Банка (Протокол от 27.09.2017 №15/17). Решением Совета директоров «Сетелем Банк» ООО (Протокол № 20/15 от 30.09.2015 г.) в Банке создан специальный орган, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда - Комитет по вознаграждениям «Сетелем Банк» ООО (далее - "Комитет").

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

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

Вознаграждения членам Комитета по вознаграждениям Банком не начисляются в связи с тем, что они не являются работниками Банка.

Система оплаты труда Банка распространяется на работников всех структурных подразделений Банка.

Решением Совета директоров Банка (Протокол от 27.09.2017 №15/17) утверждены новые версии следующих документов: «Кадровая политика «Сетелем Банк» ООО» версия 2.0, «Политика оплаты труда работников «Сетелем Банк» ООО» версия 2.0, «Положение о вознаграждении работников, принимающих риски и осуществляющих внутренний контроль и управление рисками «Сетелем Банк» ООО». Основное изменение – изменение по срокам и размерам выплат долгосрочного вознаграждения работникам, принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам клиентов Банка, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка.

11. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

(в тысячах российских рублей)

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.10.2017 года	Данные на 01.01.2017 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	79
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 820 066	1 906 079
4.1	банков-нерезидентов	1 820 000	1 906 000
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	-	-
4.3	физических лиц - нерезидентов	66	79

12. Раскрытие информации о деятельности «Сетелем Банк» ООО

Данная промежуточная отчетность за 9 месяцев 2017 г. утверждена к выпуску 17 ноября 2017 г. единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка.

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

Председатель Правления



Лыков Андрей Владимирович

Главный бухгалтер – Директор
Департамента бухгалтерского
учета и налогообложения



Обухова Наталья Александровна

М.П.

17 ноября 2017 года



Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 51 листов

