

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

За 1-ый квартал 2018 г.

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

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.2.1	64 401	32 279
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	п.2.1	572 976	1 889 937
2.1	Обязательные резервы	п.2.1	33 829	32 786
3	Средства в кредитных организациях	п.2.1	8 942	197 404
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	п.2.2	115 033 799	119 996 329
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	Требования по текущему налогу на прибыль		26	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	пп.2.3, 2.4	753 112	817 915
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	п.2.4	6 435	3 827
12	Прочие активы	п.2.5	2 044 935	1 362 025
13	Всего активов		118 484 626	124 299 716
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	п.2.6	98 200 000	102 100 000
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	п.2.7	4 567 357	5 657 821
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		4 092 197	5 118 482
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	5 671
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	п.2.10	1 682 724	2 190 575
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим	п.3.1	74 549	59 777
23	Всего обязательств		104 524 630	110 013 844
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	п.4	8 700 000	8 700 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	п.4	760 000	760 000
27	Резервный фонд	п.4	272 711	272 711
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	4 553 161	3 781 856
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	п.4	-325 876	771 305
35	Всего источников собственных средств		13 959 996	14 285 872
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	п.2.11	1 933 714	1 732 146
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера	п.2.11	12 875	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер – Директор Департамента бухгалтерского учета и налогообложения



Лыков Андрей Владимирович

Обухова Наталья Александровна

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

«16» мая 2018 года

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

За 1-ый квартал 2018 г.

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

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	Процентные доходы, всего, в том числе:		3 588 906	3 458 640
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	п.3.3	62 403	52 209
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	п.3.3	3 526 503	3 406 431
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.3.3	2 357 660	2 340 454
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	п.3.3	2 357 660	2 340 454
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.3.3	1 231 246	1 118 186
4	Изменение резерва на возм.потери по ссудам, ссудной и прирав.к ней задолжности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл.проц.доходам, всего, в том числе:	п.3.1	317 848	-1 364 683
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	п.3.1	35 616	-25 653
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 549 094	-246 497
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.3.2	-10	300
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	п.3.2	82	-99
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.3.4	671 230	962 497
15	Коммиссионные расходы	п.3.4	66 183	25 632
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.3.1	-1 868	-16 539
19	Прочие операционные доходы		89 175	69 934
20	Чистые доходы (расходы)		2 241 520	743 964
21	Операционные расходы	п.3.5	2 409 722	1 457 720
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-168 202	-713 756
23	Возмещение (расход) по налогам	п.3.6	157 674	119 805
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-325 876	-833 561
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-325 876	-833 561

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-325 876	-833 561
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		-325 876	-833 561

Председатель Правления

Главный бухгалтер – Директор Департамента
бухгалтерского учета и налогообложения



Лыков Андрей Владимирович

Обухова Наталья Александровна

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

«16» мая 2018 года

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

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

на "01" апреля 2018 г.

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

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 статьи	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публик. форма), являющиеся источниками элементов капитала
Источники базового капитала					
1	1. Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	п.4	9 460 000	9 460 000	24, 26
1.1	1.1. обыкновенными акциями (долями)		9 460 000	9 460 000	24, 26
1.2	1.2. привилегированными акциями		0	0	
2	2. Нераспределенная прибыль (убыток):		4 553 161	4 058 788	33, 34
2.1	2.1. прошлых лет		4 553 161	3 781 856	33
2.2	2.2. отчетного года		0	276 932	34
3	3. Резервный фонд		272 711	272 711	27
4	4. Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Не применимо	Не применимо	Не применимо
5	5. Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		Не применимо	Не применимо	Не применимо
6	6. Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 +/- строка 3 - строка 4 + строка 5)		14 285 872	13 791 499	24, 26, 27, 33, 34
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	7. Корректировка торгового портфеля		0	0	
8	8. Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	9. Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налог. обяз-в		429 601	380 039	10
10	10. Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	11. Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	12. Недозакрытые резервы на возможные потери		0	0	
13	13. Доходы от сделок секьюритизации		Не применимо	Не применимо	Не применимо
14	14. Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		Не применимо	Не применимо	Не применимо
15	15. Активы пенсионного плана с установленными выплатами		Не применимо	Не применимо	Не применимо
16	16. Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	17. Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	18. Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	19. Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	20. Права по обслуживанию ипотечных кредитов		Не применимо	Не применимо	Не применимо
21	21. Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	22. Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15% от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	23. Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	24. права по обслуживанию ипотечных кредитов		Не применимо	Не применимо	Не применимо
25	25. отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	26. Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	27. Отрицательная величина добавочного капитала		56 102	151 112	33
28	28. Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		485 703	531 151	10, 33
29	29. Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		13 800 169	13 260 348	10, 24, 26, 27, 33,
Источники добавочного капитала					
30	30. Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	31. классифицируемые как капитал		0	0	
32	32. классифицируемые как обязательства		0	0	
33	33. Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	34. Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		Не применимо	Не применимо	Не применимо
35	35. инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Не применимо	Не применимо	Не применимо
36	36. Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	37. Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	38. Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	

39	39. Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	40. Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	41. Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		56 102	151 112	33
42	42. Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	43. Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		56 102	151 112	33
44	44. Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	45. Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		13 800 169	13 260 348	10, 24, 26, 27, 33,
Источники дополнительного капитала					
46	46. Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		7 104 888	7 974 827	12, 15, 21, 34
47	47. Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	48. Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		Не применимо	Не применимо	Не применимо
49	49. Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Не применимо	Не применимо	Не применимо
50	50. Резервы на возможные потери		0	0	
51	51. Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		7 104 888	7 974 827	12, 15, 21, 34
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	52. Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	53. Встречные вложения кредитной организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	54. Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
55	55. Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
56	56. Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	56.1. просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	56.2. превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам), над		0	0	
56.3	56.3. вложение в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	56.4. разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована др.		0	0	
57	57. Показатели уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	58. Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		7 104 888	7 974 827	12, 15, 21, 34
59	59. Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		20 905 057	21 235 175	10, 12, 15, 21, 24,
60	60. Активы, взвешенные по уровню риска:				
60.1	60.1. необходимые для определения достаточности базового капитала		140 188 179	144 094 568	13
60.2	60.2. необходимые для определения достаточности основного капитала		140 188 179	144 094 568	13
60.3	60.3. необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		140 188 179	144 094 568	13
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных ср-в (капитала), процент					
61	61. Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		9.8440	9.2025	
62	62. Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		9.8440	9.2025	
63	63. Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		14.9121	14.7370	
64	64. Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		6.375	5.750	
65	65. надбавки поддержания достаточности капитала		1.875	1.250	
66	66. антициклическая надбавка		0.000	0.000	
67	67. надбавка за системную значимость банков		Не применимо	Не применимо	Не применимо
68	68. Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3.8440	3.2025	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	69. Норматив достаточности базового капитала		Не применимо	Не применимо	Не применимо
70	70. Норматив достаточности основного капитала		Не применимо	Не применимо	Не применимо
71	71. Норматив достаточности собственных средств (капитала)		Не применимо	Не применимо	Не применимо
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	72. Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	0	
73	73. Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	74. Права по обслуживанию ипотечных кредитов		Не применимо	Не применимо	Не применимо
75	75. Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	76. Резервы на возможные потери, вкл. в расчет доп. капитала, в отношении позиций, для расчета кред. риска по которым применяется станд. подход		Не применимо	Не применимо	Не применимо
77	77. Ограничения на включение в расчет доп. капитала сумм резервов на возможные потери при исползн. станд. подхода		Не применимо	Не применимо	Не применимо
78	78. Резервы на возможные потери, вкл. в расчет доп. капитала, в отношении позиций, для расчета кред. риска по которым применяется подход на основе внутр. моделей		Не применимо	Не применимо	Не применимо
79	79. Ограничения на включение в расчет доп. капитала сумм резервов на возможные потери при исползн. подхода на основе внутр. моделей		Не применимо	Не применимо	Не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собств. ср-в (капитала) (прим. с 01.01.2018 по 01.01.2022)					
80	80. Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному искл. из расчета собств. ср-в (капитала)		0	0	
81	81. Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	82. Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному искл. из расчета собств. ср-в (капитала)		0	0	
83	83. Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	

84	84. Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному искл. из расчета собств. ср-в (капитала)		0	0
85	85. Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1 раздела 1 "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой посредством размещения на официальном сайте Банка в информационно-коммуникационной сети «Интернет» по адресу <https://www.cetelem.ru>, без дополнительного размещения в СМИ.

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные 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	Основной капитал, тыс. руб.	Раздел XI	13 800 169	13 260 348	13 695 320	13 306 375
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		118 485 653	124 200 157	114 366 288	105 729 477
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		11.6	10.7	12.0	12.6

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	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
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/купонный доход						
17	тип ставки по инструменту	неприменимо	неприменимо	неприменимо	плавающая ставка	плавающая ставка
18	Ставка	неприменимо	неприменимо	неприменимо	MosPrime + 4 75% годовых	MosPrime+ 4 75% годовых
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	нет	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Полная либо частичная конвертация	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
26	Ставка конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Обязательность конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
28	Уровень капитала в инструмент которого конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента в который конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет	нет	нет
31	Условия при наступлении которых осуществляется списание инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо

32	Полное или частичное списание	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
33	Постоянное или временное списание	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
34	Механизм восстановления	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
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 2 835 952, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 1 170 539;
 - 1.2. изменения качества ссуд 1 427 455;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
 - 1.4. иных причин 237 958.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 3 153 801, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 1 997 611;
 - 2.3. изменения качества ссуд 901 810;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
 - 2.5. иных причин 254 380

Председатель Правления

Главный бухгалтер – Директор Департамента бухгалтерского учета и налогообложения



Лыков Андрей Владимирович

Обухова Наталья Александровна

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

«16» мая 2018 года

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на "01" апреля 2018 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли) выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи...	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьш на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьш.) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам...	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (выдачи в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источников капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	п. 4	8 700 000	0	760 000	0	0	0	0	229 740	0	3 668 760	13 358 500
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		8 700 000	0	760 000	0	0	0	0	229 740	0	3 668 760	13 358 500
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбятия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменения стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		8 700 000	0	760 000	0	0	0	0	229 740	0	3 668 760	13 358 500

13	Данные на начало отчетного года		8 700 000	0	760 000	0	0	0	0	0	0	272 711	0	3 781 856	13 514 567
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		8 700 000	0	760 000	0	0	0	0	0	0	272 711	0	3 781 856	13 514 567
17	Совокупный доход за отчетный период		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Эмиссия акций		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменения стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Данные за отчетный период		8 700 000	0	760 000	0	0	0	0	0	0	272 711	0	3 781 856	13 514 567

Председатель Правления

Лыков Андрей Владимирович

Главный бухгалтер – Директор Департамента
бухгалтерского учета и налогообложения

Обухова Наталья Александровна



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

«16» мая 2018 года

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

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

на "01" апреля 2018 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная

Раздел I. 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. 4	4.5	9.8			9.2		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	9.8			9.2		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	14.9			14.7		
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 финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3.0	11.7			10.7		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	43.2			104.6		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	76.5			128.5		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	106.8			94.7		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25.0	максимально е значение	количество нарушений	длительно сть	максималь ное значение	количе ство наруше ний	длительно сть
				6.3			11.2		
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	6.3			11.2		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		3.0	0			0		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		25.0	0			0		
13	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		
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)								
15	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)								
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на								

	завершение расчетов (H16)									
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)									
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)									
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21)				максимально е значение	количество нарушений	длительно сть	максималь ное значение	количес тво наруше ний	длительно сть
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25)				максимально е значение	количество нарушений	длительно сть	максималь ное значение	количес тво наруше ний	длительно сть

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	раздел XI	118 484 626
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		неприменно для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет 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		185 917
7	Прочие поправки		184 890
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		118 485 653

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	раздел XI	118 785 439
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		485 703
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		118 299 736
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменно
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного		0

	актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего		1 859 165
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1 673 248
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		185 917
Капитал и риски			
20	Основной капитал		13 800 169
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		118 485 653
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 : строка 21), процент		11.6

Председатель Правления

Главный бухгалтер – Директор Департамента
бухгалтерского учета и налогообложения



Льков Андрей Владимирович

Обухова Наталья Александровна

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

«16» мая 2018 года

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на "01" апреля 2018 г.

Кредитной организации: Сетелем Банк Общество с ограниченной ответственностью / Сетелем Банк ООО

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года, тыс.руб.
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,	п.5	-233 264	3 115 863
1.1.1	Проценты полученные		3 569 264	12 809 608
1.1.2	Проценты уплаченные		-2 396 400	-9 620 715
1.1.3	Комиссии полученные		915 108	4 951 420
1.1.4	Комиссии уплаченные		-57 887	-226 444
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	
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 041	2 397
1.1.8	Прочие операционные доходы		89 174	2 103 212
1.1.9	Операционные расходы		-2 195 890	-6 337 844
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-157 674	-565 771
1.2	Прирост (снижение) чистых ден. средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1 222 764	-2 703 366
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1 043	-2 183
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		5 244 762	-22 355 330
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-820 517	-314 334
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-3 900 000	20 214 000
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1 090 468	303 147
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-655 498	-548 666
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-1 456 028	412 497
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		0	-379 801
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		43	2 401
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		43	-377 400
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	-703 362
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	-703 362
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-988	227
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-1 474 344	-668 038
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2 086 834	2 754 872
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		612 490	2 086 834

Председатель Правления

Главный бухгалтер – Директор Департамента бухгалтерского учета и налогообложения



Лыков Андрей Владимирович

Обухова Наталья Александровна

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

«16» мая 2018 года

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Сетелем Банк» ООО за 1 квартал 2018 года

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность «Сетелем Банк» Общества с ограниченной ответственностью («Сетелем Банк» ООО), составлена за период, начавшийся 1 января 2018 г. и закончившийся 31 марта 2018 г. (далее – «за 1 квартал 2018 г.»).

В промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 1 квартал 2018 г. включены:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;
 - 0409810 "Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)";
 - 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)»;
 - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».
- Настоящая Пояснительная информация к отчетности за 1 квартал 2018 г.

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

1. Общая информация

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

Сокращенное фирменное наименование Банка: «Сетелем Банк» ООО.

Юридический адрес: Россия, 125040, город Москва, улица Правды, дом 26

1.1. Краткая характеристика деятельности «Сетелем Банк» ООО

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

С 31 августа 2012 г. основным участником Банка является ОАО «Сбербанк России» (04.08.2017 г. были зарегистрированы изменения в наименовании участника Банка - ПАО Сбербанк). В 2013 году произошло последнее изменение наименования Банка на «Сетелем Банк» ООО в соответствии с новым направлением деятельности в составе банковской группы ПАО Сбербанк. Консолидированная финансовая отчетность банковской группы ПАО Сбербанк размещается на официальном сайте ПАО Сбербанк в сети Интернет <http://www.sberbank.ru>. Вторым участником Банка является компания Левал 20 С.А.С. (Франция).

По состоянию на 1 апреля 2018 г. количество региональных представительств Банка, входящих в сеть обособленных подразделений Банка, по сравнению с количеством на 1 января 2018 г., не изменилось и составляет 75 региональных представительств Банка.

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

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

Изменений в составе лицензий, на основании которых Банк осуществляет свою деятельность, в 1 квартале 2018 г. не происходило.

Области финансовой деятельности, в которых у Банка сосредоточены основные бизнес - процессы, в 1 квартале 2018 г. не изменились и по-прежнему составляют: потребительское кредитование физических лиц, операции факторингового финансирования, а также межбанковское кредитование.

К основным доходным операциям Банка, оказавшим влияние на финансовый результат за 1 квартал 2018 г., следует отнести:

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

К основным операциям Банка, оказавшим влияние на финансовый результат в части расходов за 1 квартал 2018 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.

1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности «Сетелем Банк» ООО за 1 квартал 2018 года

В 1 квартале 2018 года Банк продолжил реализацию программы потребительского кредитования физических лиц. Банк предлагает своим клиентам широкий спектр продуктов потребительского кредитования, в том числе оформление в центрах продаж Банка на территории розничных магазинов и у автомобильных дилеров или иных местах обслуживания клиентов документов для получения целевых потребительских кредитов на приобретение товаров, работ, услуг физическими лицами для собственных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (ПОС-кредитование), целевых потребительских кредитов на приобретение автотранспортных средств, нецелевых кредитов, а также кредитных карт. По состоянию на 1 апреля 2018 г. ссудная задолженность физических лиц по всем продуктам потребительского кредитования составила 113 330 746 тыс. руб. (на 1 января 2018 г. ссудная задолженность по всем продуктам потребительского кредитования составила 115 526 306 тыс. руб.). Таким образом, по состоянию на 1 апреля 2018 г. по сравнению с 1 января 2018 г. портфель Банка сократился на 1,90%.

В текущем периоде 2018 года Банк продолжал осуществлять операции по торговому финансированию юридических лиц. В соответствии с заключенными соглашениями Банк приобретает денежные требования автодилеров по ранее приобретенным автотранспортным средствам у производителей. Объем портфеля по данным операциям снизился на 0,75% с 9 161 720 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2018 г. до 9 092 622 по состоянию на 1 апреля 2018 г.

Выданные межбанковские кредиты по состоянию на 1 апреля 2018 г. составили 1 520 000 тыс. руб. (на 1 января 2018 г. – 4 500 000 тыс. руб.). По состоянию на 1 апреля 2018 г. и 1 января 2018 г. отсутствовали межбанковские кредиты, выданные банкам-нерезидентам.

Привлеченные межбанковские кредиты по состоянию на 1 апреля 2018 г. составили 98 200 000 тыс. руб. (на 1 января 2018 г. – 102 100 000 тыс. руб.), из них привлечено от банков-нерезидентов 1 820 000 тыс. руб. (на 1 января 2018 г. – 1 820 000 тыс. руб.), включая данные по суммам субординированных кредитов, привлеченных Банком на основании Договора от 26 марта 2014 г., заключенного между Банком и БНП Париба Персонал Финанс С.А. на сумму

1 820 000 тыс. руб., и на основании Договора от 31 марта 2014 г., заключенного между Банком и ОАО «Сбербанк России» на сумму 5 180 000 тыс. руб.

Общий процентный доход, полученный за 1 квартал 2018 г. от кредитования физических лиц составил 3 874 116 тыс. руб. в том числе комиссии, относимые к процентным доходам в сумме 3 374 тыс. руб. (за 1 квартал 2017 г. – 3 633 012 тыс. руб. в том числе комиссии, относимые к процентным доходам в сумме 60 714 тыс. руб.). Процентный доход, полученный в виде комиссий от операций факторингового финансирования за 1 квартал 2018 г. составил 223 315 тыс. руб. (за 1 квартал 2017 г. – 175 805 тыс. руб.),

В течение 1 квартала 2018 г. Банк осуществил сделки по уступке прав требования (цессии) просроченной задолженности по кредитам, выданным физическим лицам, возникшей из неисполнения соответствующих договоров.

Финансовый результат от этих сделок за 1 квартал 2018 г. был отражен в размере убытка от выбытия на сумму 1 180 485 тыс. руб., также по этим операциям были отражены: доходы от признания штрафов, переуступленных на дату сделки в размере 231 376 тыс. руб.; доходы от признания процентных доходов по кредитам 4-5 категории качества на дату уступки в размере 333 150 тыс. руб. Общим финансовым результатом от выбытия портфелей (с учетом расчетной величины доходов от восстановления резервов на возможные потери, на сумму 646 429 тыс. руб.) является прибыль в размере 30 470 тыс. руб. При этом в 1 квартале 2017 г. аналогичных сделок Банк не осуществлял.

В течение 1 квартала 2018 г. Банк также оказывал юридическим и физическим лицам различные виды банковских услуг. Так, прочие комиссионные вознаграждения по операциям, связанным с потребительским кредитованием и обслуживанием юридических лиц за 1 квартал 2018 г. составили 526 509 тыс. руб. (за 1 квартал 2017 г. прочие комиссионные вознаграждения составили 822 612 тыс. руб.), доходы от комиссионного вознаграждения за открытие и ведение банковских счетов, а также за расчетно-кассовое обслуживание (включая операции с банковскими картами) за 1 квартал 2018 г. составили 144 721 тыс. руб. (за 1 квартал 2017 г. – 139 885 тыс. руб.).

В 1 квартале 2018г., Банк не осуществлял 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» списание, признанной безнадежной, ссудной задолженности, при этом в 1 квартале 2017г. по 146 договорам потребительского кредитования была списана, признанная безнадежной, ссудная задолженность в размере 21 447 тыс. руб. и проценты по ней, учитываемые на балансовых счетах, в сумме 1 347 тыс. руб., и учитываемые на вне-балансовых счетах в сумме 9 257 тыс. руб., за счет сформированных резервов в сумме 22 794 тыс. руб.

За 1 квартал 2018 г. Банк получил убыток в размере 325 876 тыс. руб., что ниже на 60,90% по сравнению с 1 кварталом 2017 г., когда Банк получил убыток в размере 833 561 тыс. руб. Снижение размера убытка в основном связано с улучшением качества розничного кредитного портфеля, что позволило Банку сократить расходы на создание резервов на возможные потери по ссудам. Дополнительным фактором снижения убытка является сокращение расходов, связанных с обеспечением деятельности Банка.

По состоянию на 01 апреля 2018 г. решение о распределении чистой прибыли Банка за 2017 г. Очередным Общим собранием участников Банка не принималось.

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

Данная пояснительная информация подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4638-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности" и является частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Сетелем Банк» ООО о раскрытии информации за 1 квартал 2018

В пояснительной информации раскрываются данные публикуемых форм отчетности, составленные в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 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.

Используемые в пояснительной информации показатели за 2018 и 2017 годы являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

При определении методов и принципов учета Банк руководствуется правилами, изложенными в Учетной политике Банка на 2018 г., которая отвечает требованиям федерального Закона от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и основывается на Положении Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»

В 1 квартале 2018 г. в Учетную политику Банка изменений не вносилось - принципы и методы учета применялись без исключений и изменений.

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

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

Сопроводительная информация к публикуемым формам отчетности бухгалтерского (финансового) отчета «Сетелем Банк» ООО за 1 квартал 2018 г.

2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2018 г.	На 1 января 2018 г.
Наличные средства	64 401	32 279
Остатки по счетам в Банке России	539 147	1 857 151
Корреспондентские счета и депозиты, предоставленные на срок не более 30 дней, в банках:		
- Российской Федерации	8 942	197 404
- других стран	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	612 490	2 086 834
Остатки по счетам в Банке России в части фонда обязательных резервов	33 829	32 786

На 1 апреля 2018 г. и 1 января 2018 г. денежные средства и их эквиваленты не обременены какими-либо обязательствами.

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

Информация о средствах в других банках, входящих в состав чистой ссудной задолженности на 01 апреля 2018 г., предоставлена по сроку, оставшемуся до погашения суммы денежных средств в соответствии с договором на размещение денежных средств.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2018 г.	На 1 января 2018 г.
Кредиты коммерческим банкам со сроком погашения до 30 дней	1 520 000	4 500 000
Кредиты коммерческим банкам со сроком погашения от 31 дня до 1 года	-	-
Итого средств в других банках	1 520 000	4 500 000

По состоянию на 1 апреля 2018 г. и 1 января 2018 г. депозиты в других банках не были обеспечены залогом.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2018 г.		На 1 января 2018 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Операции факторингового финансирования	9 092 622	99.60	9 161 720	99.48
Авансы выданные (залоговые депозиты по договорам аренды)	34 867	0.38	34 948	0.50
Прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	1 916	0.02	1 939	0.02

Итого кредитов и авансов клиентам – юридическим лицам	9 129 405	100	9 198 607	100
Резервы по операциям факторингового финансирования	(459 479)		(413 277)	
Резервы по авансам выданным (залоговым депозитам по договорам аренды)	(34 867)		(34 948)	
Резервы по прочим средствам, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	(1 916)		(1 939)	
Итого кредитов и авансов клиентам – юридическим лицам с учетом обесценения	8 633 143		8 748 443	

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

(в тысячах российских рублей)	На 1 апреля 2018 г.	На 1 января 2018 г.
	Сумма	Сумма
Всего потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам	113 330 746	115 526 306
Прочие средства, предоставленные физическим лицам	155	155
Резервы под обесценение	(8 450 245)	(8 778 575)
Итого потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам с учетом обесценения	104 880 656	106 747 886

Кредиты предоставляются только физическим лицам – резидентам РФ.

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 1 апреля 2018 г.:

(в тысячах российских рублей)	Просроченные и с неопределенным сроком				Итого
	До 30 дней	От 31 дня до 1 года	Более 1 года	Просроченные и с неопределенным сроком	
Ссудная задолженность	9 786 660	45 129 421	62 880 451	6 146 836	123 943 368
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	1 520 000	-	-	-	1 520 000
Операции торгового финансирования	3 521 310	5 563 113	-	8 199	9 092 622
Кредиты, предоставленные физическим лицам	4 745 350	39 566 308	62 880 451	6 138 637	113 330 746
Резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным физическим лицам	(239 893)	(1 251 461)	(1 084 183)	(5 874 553)	(8 450 090)
Резервы по операциям торгового финансирования	(187 801)	(267 885)	-	(3 793)	(459 479)
Чистая ссудная задолженность	9 358 966	43 610 075	61 796 268	268 490	115 033 799

Ниже представлена также информация на 1 января 2018 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	12 490 294	48 537 091	52 780 598	6 367 534	129 188 026
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	4 500 000	-	-	-	4 500 000
Операции торгового финансирования	3 146 598	6 014 129	-	993	9 161 720
Кредиты, предоставленные физическим лицам	4 843 696	42 522 962	52 780 598	6 366 541	115 526 306
Резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным физическим лицам	(243 240)	(1 357 243)	(658 330)	(6 098 657)	(8 778 420)
Резервы по операциям торгового финансирования	(149 788)	(263 383)	-	(106)	(413 277)
Чистая ссудная задолженность	12 097 266	46 916 465	60 713 827	268 771	119 996 329

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2018 г.	На 1 января 2018 г.
Макрорегион		
Волга	14 403 065	14 587 630
Волго-Вятка	8 547 436	8 809 670
Дальний Восток	1 812 063	1 986 443
Москва	22 151 007	22 746 946
Северо-Запад	13 851 656	14 061 994
Сибирь	9 145 219	9 579 359
Урал	14 497 250	14 651 634
Центр	4 993 026	5 097 851
Центральное Черноземье	7 831 355	7 875 943
Юг	16 098 669	16 128 836
Итого	113 330 746	115 526 306

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

	на 1 апреля 2018 г.	на 1 января 2018 г.
Фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности итого, в том числе:	9 381 998	9 699 848
Резервы под обесценение потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам	8 450 245	8 778 575
Резервы по процентным доходам	420 090	455 122
Резервы по операциям факторингового финансирования	459 479	413 277
Резервы по прочим размещенным средствам (залоговым депозитам по договорам аренды)	34 867	34 948
Резервы по комиссиям	15 401	15 987

Резервы по прочим средствам, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	1 916	1 939
Фактически сформированные резервы на возможные потери по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям итого, в том числе:	337 376	509 299
Оценочные обязательства некредитного характера	139 670	260 460
Резервы по дебиторской задолженности	117 127	168 284
Резервы по прочим требованиям	80 579	80 555
Фактически сформированные резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	74 549	59 777

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

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

- Вычислительная техника и коммуникационное оборудование
- Мебель
- Оборудование
- Хозяйственный инвентарь
- Капитальные вложения в неотделимые улучшения.
- Транспортные средства

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

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

Для всех групп основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

Банк определяет срок полезного использования для каждого объекта основных средств при первоначальном признании на основании его целевого назначения. Ниже приведены диапазоны определенных Банком сроков полезного использования по группам основных средств:

<i>Срок полезного использования (лет)</i>		
Вычислительная техника	и	
коммуникационное оборудование		от 2 до 20
Оборудование		от 2 до 20
Мебель		от 1,1 до 20
Хозяйственный инвентарь		от 2,1 до 7
Капитальные вложения в неотделимые улучшения		от 28 до 30
Транспортные средства		от 4

Изменения по статьям основных средств за 1 квартал 2018 г. представлены следующими данными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Капитальные вложения в неотделимые улучшения	Транспортные средства	Мебель	Вычислительная техника и коммуникационное оборудование	Оборудование	Хозяйственный инвентарь	Итого по основным средствам
Первоначальная стоимость	45 548	7 096	21 409	731 881	95 732	1 482	903 148
Накопленная амортизация	(9 636)	(804)	(18 327)	(460 183)	(74 726)	(807)	(564 483)
Остаточная стоимость	35 912	6 292	3 082	271 698	21 006	675	338 665
Поступления	—	—	21	8 854	44	6	8 925
Начисленная амортизация	(388)	(185)	(295)	(25 347)	(1 891)	(100)	(28 206)
Выбытие	—	—	(1 081)	(6 663)	(453)	—	(8 197)
В т.ч. реализация	—	—	—	—	—	—	—
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам	—	—	1 038	6 664	448	—	8 150
Остаточная стоимость на 1 апреля 2018 г.	35 524	6 107	2 765	255 206	19 154	581	319 337

Ограничение прав собственности на объекты основных средств и иного имущества, отраженного в данной статье баланса, а также передачи его в залог в качестве обеспечения по обязательствам Банка по состоянию на 1 апреля 2018 г. и 1 января 2018 г. нет. Затраты на исследования и разработки в качестве расходов в отчетном периоде не признавались.

В 1 квартале 2018 г. и в течение 2017 г. Банк не осуществлял строительство и сооружение объектов основных средств.

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 апреля 2018 г. банком не заключены договора по приобретению основных средств и сумма договорных обязательства по приобретению основных средств составляет 0 руб. (по состоянию на 01 января 2018 г. сумма договорных обязательства по приобретению основных средств составляла 3 344 тыс. руб.).

2.4. Нематериальные активы

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

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

Для нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации

Срок полезного использования нематериальных активов определяется исходя из:

- срока действия прав на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого предполагается получать экономические выгоды.

Срок полезного использования составляет от 1 года до 12 лет.

Изменения по нематериальным активам за 1 квартал 2018 г. представлены следующими данными:

	Нематериальные активы исключительными правами	с активы неисключительными правами	с Итого нематериальным активам	по
Первоначальная стоимость	125 556	671 483		797 039
Накопленная амортизация	(46 936)	(284 593)		(331 529)
Остаточная стоимость	78 620	386 890		465 510
Поступления	3 747	9 097		12 844
Начисленная амортизация	(8 444)	(42 873)		(51 317)
Выбытие	—	—		—
В т.ч. реализация	—	—		—
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам	—	—		—
Остаточная стоимость на 1 апреля 2018 г.	73 923	353 114		427 037

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2018 г.	На 1 января 2018 г.
Вложение в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов, в т.ч.	2 564	9 539
- Вложение в создание и приобретение нематериальных активов	2 564	9 539
Материальные запасы, в т.ч.:	4 174	4 201
- Запасные части	15	15
- Материалы	3 869	3 946
- Инвентарь и принадлежности	98	48
- Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления ОС	192	192
- Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6 435	3 827

2.5. Прочие активы

На 1 апреля 2018 г. и 1 января 2018 г. обеспечение по прочим активам отсутствовало.

Структура и состав прочих активов в 1 квартале 2018 не изменились. Доля прочих активов в общих активах по состоянию на 1 апреля 2018 г. и 1 января 2018 г. составляла 1.7% и 1.1% соответственно.

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

2.6. Средства других банков

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2018 г.	На 1 января 2018 г.
Срочные депозиты других банков:		
Банки-резиденты, в том числе:	96 380 000	100 280 000
- со сроком привлечения до 1 года	20 900 000	29 800 000
- в т.ч. депозиты «овернайт»	—	—
- со сроком привлечения свыше 1 года	75 480 000	70 480 000
Банки-нерезиденты, в том числе:	1 820 000	1 820 000
- со сроком привлечения до 1 года	—	—
- со сроком привлечения свыше 1 года	1 820 000	1 820 000
Итого средств других банков	98 200 000	102 100 000

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

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

По привлеченным на 1 апреля 2018 г. и 1 января 2018 г. денежным средствам Банку не требовалось предоставлять обеспечение. Внутренние нормативные документы Банка не предусматривают совершение сделок, по которым требуется предоставление активов (в т.ч. ликвидных) в качестве обеспечения.

2.7. Средства клиентов

(в тысячах российских рублей)	На 1 апреля 2018 г.	На 1 января 2018 г.
Физические лица и индивидуальные предприниматели:		
- Текущие счета/счета «до востребования»	4 092 197	5 118 482
- Срочные вклады	-	-
Итого средств физических лиц	4 092 197	5 118 482
Прочие корпоративные клиенты:		
- Текущие/расчетные счета	3 892	7 925
Незавершенные расчеты с торгово-сервисными предприятиями	398 453	488 297
Незавершенные расчеты по операциям торгового финансирования	72 815	43 117
Итого средств корпоративных клиентов	475 160	539 339
Итого средств клиентов	4 567 357	5 657 821

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	На 1 апреля 2018 г.		На 1 января 2018 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	4 092 197	89.60	5 118 482	90.47
Юридические лица				
Торговля	3 892	0.08	7 925	0.14
Страхование	0	0	0	0
Средства по незавершенным расчетам и переводам	471 268	10.32	513 414	9.39
Итого средств клиентов	4 567 357	100	5 657 821	100

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

2.8. Государственные субсидии

В 2015, 2016 и 2017 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.

Возмещение процентного дохода осуществляется Министерством промышленности и торговли по факту предоставления Банком отчета, содержащего подробную информацию о кредитах, выданных в рамках программы, и общей сумме компенсации.

Отчеты, направленные в Министерство промышленности и торговли в отчетном периоде, находятся на утверждении и перечисление субсидий в 1 квартале 2018 г. не производилось.

При отражении в бухгалтерском учете субсидий из федерального бюджета, направляемых на возмещение выпадающих процентных доходов по выданным физическим лицам кредитам на приобретение автотранспортных средств, Банк руководствуется пунктом 20 МСФО (IAS) 20 "Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи". Вышеуказанные субсидии отражаются в Отчете о финансовых результатах того периода, в котором они подлежат получению, по соответствующим символам раздела 1 "Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами" части 2 "Операционные доходы".

2.9. Условия выпуска договоров по привлечению денежных средств. Ковенанты.

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 апреля 2018 г. Банк выполнил все финансовые ковенанты, так норматив Н1.0 составлял 14.9% (при лимите 8%), норматив Н6 составлял 6.3% (при лимите 25%), норматив Н2 составлял 43.2% (при лимите 15%), норматив Н3 составлял 76.5% (при лимите 50%), норматив Н4 составлял 106.8% (при лимите 120%).

К нефинансовым обязательствам (ковенантам) Банка относится поддержание доли владения (прямо и/или косвенно (в том числе через третьих лиц)) Компании «BNP Paribas Personal Finance S.A.» (регистрационный номер 542 097 902, юридический адрес: 75009 Франция, Париж, Бульвар Османн, 1). В случае снижения её доли владения в уставном капитале Банка до размера ниже 20,8 (Двадцати целых восьми десятых) процентов от уставного капитала Банка, за исключением случаев отчуждения долей в уставном капитале Банка ПАО Сбербанк или уменьшения доли в уставном капитале Банка в связи с увеличением доли ПАО Сбербанк в уставном капитале Банка, Кредитор (ПАО Сбербанк) в одностороннем порядке имеет право закрыть свободный остаток лимита рамочной кредитной линии по Соглашению и/или прекратить заключение с Банком Кредитных сделок в рамках Соглашения и/или не осуществлять выдачу кредита по отдельной Кредитной сделке и/или потребовать от Банка досрочного возврата суммы кредитов и уплаты причитающихся процентов за пользование кредитами, неустоек и других платежей, предусмотренных условиями Соглашения и Кредитных сделок. По состоянию на 01 апреля 2018 г. все вышеуказанные ковенанты выполняются.

2.10. Прочие обязательства

Структура и состав прочих обязательств в 1 квартале 2018 не изменились. Доля прочих обязательств в общих обязательствах Банка по состоянию на 1 апреля 2018 г. и 1 января 2018 г. составляла 1.61% и 1.99% соответственно.

2.11. Резервы - оценочные обязательства, условные обязательства

Внебалансовые обязательства Банка включают:

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1апреля 2018 г.	1 января 2018 г.
Неиспользованные кредитные линии	1 933 714	1 732 146
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(74 549)	(59 777)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	1 859 165	1 672 369

- условные обязательства некредитного характера.

Условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском учете с учетом критерия существенности. Для целей отражения на внебалансовом счете по учету условных обязательств некредитного характера существенными признаются суммы условных обязательств некредитного характера, если одновременно выполняются следующие условия:

- сумма расхода при наступлении условного события больше, чем 0,05% от собственных средств (капитала) Банка;
- вероятность наступления условного события находится в диапазоне от 10% до 50%.

На 1 апреля 2018 года на внебалансовом счете 91318 отражены условные обязательства некредитного характера в сумме 12 875 тыс.рублей. На 1 января 2018 у Банка отсутствовали условные обязательства некредитного характера.

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

Резервы-оценочные обязательства некредитного характера под судебные иски к Банку создается Банком на основании профессионального суждения Правового департамента Банка о вероятном исходе судебного рассмотрения исков. Суммы резервов-оценочных обязательств некредитного характера по судебным искам представлены следующими данными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 1 квартал 2018 г.	За 1 квартал 2017 г.
Резерв под судебные иски на 1 января	43 966	37 802
Начисление резерва под судебные иски в течение года	20 871	34 682
Использование резерва под судебные иски в течение года	(998)	(785)
Восстановление резерва по судебным искам в течение года	(37 397)	(28 827)
Резерв под судебные иски на 1 апреля	26 442	42 872

По состоянию на 1 января 2018 г. Банком были созданы резервы – оценочные обязательства некредитного характера, возникшие в связи с принятым решением руководства Банка об одобрении выплаты премии по итогам работы за 2017 г. в сумме 216 494 тыс. руб. На выплату премии за 2017 г. было использовано 158 024 тыс. руб., остаток средств в размере 58 470 тыс. руб. продолжает учитываться на балансе Банка для последующих выплат.

Резерв под предстоящие (отложенные) выплаты премии по итогам работы за 2018 год начисляется ежемесячно на основании профессионального суждения. По состоянию на 1 апреля 2018 г. начислено 54 758 тыс. руб.

2.12. Неисполненные обязательства

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

2.13. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

Участниками Банка являются ПАО Сбербанк и компания Левал 20 С.А.С. (Франция). После внесения в мае 2015 г. изменений в Устав Банка по увеличению уставного капитала Банка, других изменений величины уставного капитала не происходило. В следующей таблице представлена структура собственного зарегистрированного уставного капитала Банка и долей, принадлежащих участникам Банка на 1 апреля 2018 г. и 1 января 2018 г.:

	На 1 апреля 2018 г.		На 1 января 2018 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.

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 1 квартал 2018 г.	За 1 квартал 2017 г.
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным клиентам физическим лицам	328 329	(1 303 397)
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентам	35 616	(25 653)
Изменение резерва на возможные потери по операциям торгового финансирования	(46 201)	(39 178)
Изменение резерва на возможные потери по прочим размещенным средствам	104	3 545
Итого изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(317 848)	(1 364 683)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 1 квартал 2018 года	За 1 квартал 2017 год
Резервы по дебиторской задолженности в части прочих требований по счетам расчетов с дебиторами	51 135	40 234
Резервы по прочим активам	(38 230)	(57 473)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	(14 773)	700
Итого убытки (прибыль), признанные в отчетном периоде от создания и восстановления резервов на возможные потери по прочим потерям	(1 868)	(16 539)

3.2. Информация о сумме курсовых разниц

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 1 квартал 2018 г.	За 1 квартал 2017 г.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(195)	35
Чистые доходы от неотделимых встроенных производных инструментов	185	265
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	82	(99)
Итого чистая прибыль /убыток по операциям с иностранной валютой	72	201

3.3. Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 1 квартал 2018 г.	За 1 квартал 2017 г.
Процентные доходы		
По кредитам физических лиц	3 874 116	3 633 012
По средствам, размещенным в других банках	62 391	52 196
По корреспондентским счетам в других банках	12	13
Штрафы за нарушение условий кредитных договоров	257 053	35 257
Доходы от погашения и реализации приобретенных прав требований	223 315	175 805
Комиссионные расходы по договорам о сотрудничестве с партнерами в рамках программы потребительского кредитования	(827 981)	(437 643)
Итого процентных доходов	3 588 906	3 458 640
Процентные расходы		
По срочным депозитам других банков	2 357 660	2 340 454
По срочным вкладам физических лиц	—	—
Итого процентных расходов	2 357 660	2 340 454
Чистые процентные доходы	1 231 246	1 118 186

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 8.

3.4. Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2018 г.	На 1 апреля 2017 г.
Комиссионные доходы:		
По услугам, связанным с кредитованием физических лиц	526 390	822 485
За расчетно-кассовое обслуживание	144 721	139 885
Прочие комиссионные доходы	119	127
Итого комиссионных доходов	671 230	962 497
Комиссионные расходы:		
По расчетным операциям	57 491	20 475
Прочие комиссионные расходы	8 692	5 157
Итого комиссионных расходов	66 183	25 632
Чистые комиссионные доходы	605 047	936 865

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 8.

3.5. Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2018 г.	На 1 апреля 2017 г.
Расходы на содержание персонала	646 446	847 123
Страховые взносы в фонды	186 542	250 677
Административные расходы	149 732	96 753
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	3 828	2 076
Расходы по операционной аренде основных средств	79 419	80 175
Расходы на телекоммуникационные услуги	30 089	27 515
Амортизация основных средств	28 206	35 969
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	17 042	8 419
Расходы на ТМЦ	5 811	9 207
Амортизация нематериальных активов	51 317	51 357
Расходы, связанные с использованием объектов интеллектуальной собственности	5 256	5 433
Рекламные и маркетинговые услуги	2 449	2 431
Командировочные расходы	2 750	4 843
Платежи в фонд страхования вкладов	4 826	4 254
Расходы от операций с предоставленными физ. Лицам кредитами (в т.ч. реализация прав требования по кредитным договорам)	1 182 021	3 007
Прочее (реализация внеоборотных запасов и имущества)	43	2 378
Прочие операционные расходы	13 945	26 103
Итого административные и прочие операционные расходы	2 409 722	1 457 720

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

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

Расходы, отраженные в отчете о финансовом результате по начисленным/уплаченным налогам/сборам по состоянию на 1 апреля 2018 г. и 1 апреля 2017 г., отражены по счетам расходов следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2018 г.	На 1 апреля 2017 г.
Налог на добавленную стоимость	98 545	109 552
Налог на прибыль	50 851	
Налог на имущество	259	325
Транспортный налог	100	8
Госпошлина	7 919	9 920
Итого начисленные /уплаченные налоги/сборы	157 674	119 805

Введение новых налогов в течение 1 квартала 2018 г. не происходило. По налогу на прибыль ставка установлена в размере 20%, при этом: 2% (3% в 2017 - 2020 годах), зачисляется в федеральный бюджет; 18% (17% в 2017 - 2020 годах), зачисляется в бюджеты субъектов Российской Федерации. Иных изменений ставок налога не происходило.

* Налогооблагаемая база по налогу на прибыль за 1 квартал 2018 г. отсутствует и убыток составляет -518 948 тыс. руб. (за 1 квартал 2017 г. убыток -1 093 432 тыс. руб.). Накопленный налоговый убыток на 1 апреля 2018 г. составил 2 548 154 тыс. руб. (накопленный налоговый убыток на 1 апреля 2017 г. 3 083 687 тыс. руб.).

Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанную в бухгалтерском учете в 1 квартале 2018, составляет 509 631 тыс. руб.

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

4. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

В 1 квартале 2018 году общая политика Банка в области управления капиталом не менялась. Внутренние предупреждающие лимиты для показателей достаточности капитала в отчетном периоде не корректировались.

Банк соблюдает требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале. В 1 квартале 2018 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»):

(в тысячах российских рублей)

	1 апреля 2018 г.	1 января 2018 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	272 711
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	4 553 161	3 781 856
Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	-	276 932
Показатели, уменьшающие сумму источников Базового капитала, всего, в том числе:	485 703	531 151
Нематериальные активы	429 601	380 039
Убыток текущего года	-	-
Отрицательная величина Добавочного капитала, в том числе:	56 102	151 112
Нематериальные активы	-	95 010
Базовый капитал, итог	13 800 169	13 260 348
Добавочный капитал, итог	-	-
Основной капитал, итог	13 800 169	13 260 348
Дополнительный капитал, итог в том числе:	7 104 888	7 974 827
Прибыль текущего года до подтверждения аудиторами	104 888	974 827
Прибыль предшествующих лет до подтверждения аудиторами	-	-
Субординированные кредиты	7 000 000	7 000 000
Собственные средства (капитал), итог	20 905 057	21 235 175

Величина собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 апреля 2018 г. уменьшилась на 1,555 % по сравнению с аналогичным показателем по состоянию на 1 января 2018 г. за счет снижения размера прибыли.

По состоянию на 1 апреля 2018 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 2.6.

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); норматива достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (Н1.4)
- 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.

Информация по выполнению требований к капиталу представлена в разделе I. Информации о структуре собственных средств (капитала) части II Информация о применяемых процедурах управления рисками и капиталом

Нормативы достаточности Банка с 1 января 2018 года по 1 апреля 2018 года были выполнены. Случаи невыполнения требований к капиталу не допускались. Уменьшение размера собственных средств Банка не привело к уменьшению значений нормативов достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0) Банка на 1 апреля 2018 г. по сравнению с 1 января 2018 г.

В отчетном периоде Банком не принималось решение и законодательными нормами не требовалось ретроспективного применения новой учетной политики. В предыдущие отчетные периоды Банком также не допускались ошибки, требующие их ретроспективного исправления.

По состоянию на 01 апреля 2018 г. Очередным Общим собранием участников Банка не принималось решение о распределении чистой прибыли за 2017 г. между участниками Банка в качестве выплат.

5. Информация к отчету о движении денежных средств

В 1 квартале 2018 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, Банк имеет положительную деловую репутацию. Кредитных средств, неиспользованных ввиду ограничения их использования, в 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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2018 г.	1 апреля 2017 г.
	Сумма	Сумма
Процентные доходы от кредитов физическим лицам	3 931 150	3 622 418
Комиссионные доходы по операциям факторингового финансирования	223 315	175 805
Итого процентов и комиссионных доходов	4 154 465	3 798 223

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

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

В 1 квартале 2018 г. существенных изменений в оценке рисков не наблюдалось и в общий список рисков, которым подвержен Банк, сформированный в 2017 г., изменений не вносилось. Принципы и методы управления рисками не менялись.

В отчетный период применяемые в Банке методы и инструменты управления и контроля рисков (система управления рисками), которые признаны существенными, не изменялись.

Система управления рисками Банка основана на принципах:

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

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

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

Информация о целях и политике управления рисками в «Сетелем Банк» ООО, связанными с финансовыми инструментами представлена в разделе II Информация о системе управления рисками части II настоящего документа «Информация о применяемых процедурах управления рисками и капиталом»

6.1. Кредитный риск

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

Банк осуществляет деятельность по следующим направлениям потребительского кредитования:

- ПОС-кредитование – целевое потребительское кредитование физических лиц на приобретение товаров длительного пользования;

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

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

- Использование современных методик и инструментов управления кредитными рисками Банка (включая проверку и авторизацию торгово-сервисных предприятий, систему выявления и фиксирования случаев мошенничества, анализ эффективности применяемых правил, контроль соблюдения установленных требований для принятия решения о выдаче кредита, контроль деятельности торгово-сервисных предприятий), разработанных на основе единых подходов построения максимально стандартизированных процессов кредитования, и минимизация количества участников процесса принятия решения за счет автоматизации указанного процесса;
- Объективность, конкретность и точность оценки кредитных рисков путем применения скоринговых моделей, использование достоверной фактической и статистической информации;
- Применение правил распределения и разграничения полномочий по управлению кредитными рисками, основанных на функционировании специализированных комитетов в сфере управления кредитными рисками, каждый из которых в соответствии с положением о соответствующем комитете выполняет функции по контролю кредитных рисков, включая разработку предложений по их минимизации и внедрение изменений в соответствии с принятыми на комитетах решениями;
- Независимость Департамента рисков Банка, осуществляющего оценку и контроль кредитных рисков, от бизнес-подразделений, иницилирующих 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 с Группой Сбербанк.

Данная система управления лимитами в отчетном периоде не менялась.

Ниже представлена информация по качеству активов, по которым существует риск возникновения потерь, в аналитике по срокам погашения по состоянию на 1 апреля 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Операции факторингового финансирования	Прочие
Непросроченная задолженность	1 528 942	104 951 102	9 084 423	2 047 244
Просроченная задолженность с задержкой платежа				
- менее 30 дней	—	966 149	8 199	25 282
- от 31 до 90 дней	—	610 722	—	30 209
- от 91 до 180 дней	—	564 643	—	28 557
- от 181 до 360 дней	—	1 061 579	—	60 512
- свыше 360 дней	—	5 176 551	—	384 737
Итого просроченной задолженности	—	8 379 644	8 199	529 297
За вычетом резерва под обесценение	—	(8 450 090)	(459 479)	(670 135)
Итого	1 528 942	104 880 656	8 633 143	1 906 406

Ниже представлена информация по активам по срокам погашения по состоянию на 1 января 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Операции факторингового финансирования	Прочие
Непросроченная задолженность	4 697 404	107 016 377	9 160 727	1 493 823
Просроченная задолженность с задержкой платежа				
- менее 30 дней	—	878 916	993	24 615
- от 31 до 90 дней	—	560 894	—	31 261
- от 91 до 180 дней	—	614 266	—	42 169
- от 181 до 360 дней	—	988 868	—	49 844
- свыше 360 дней	—	5 466 985	—	418 542
Итого просроченной задолженности	—	8 509 929	993	566 431
За вычетом резерва под обесценение	—	(8 778 420)	(413 277)	(756 990)
Итого	4 697 404	106 747 886	8 748 443	1 303 264

Удельный вес кредитов с просроченной задолженностью в общем объеме ссудной задолженности на 1 апреля 2018г. составляет 7,39% (на 1 января 2018 г. – 7,37%)

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 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 апреля 2018 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Операции факторингового финансирования	Прочие активы
I категория качества	1 528 942	—	2 279 991	1 055 917
II категория качества	—	92 936 250	2 877 355	643 685
III категория качества	—	13 375 052	3 629 695	226 616
IV категория качества	—	520 453	204 967	16 414
V категория качества	—	6 498 991	100 614	633 909
Итого	1 528 942	113 330 746	9 092 622	2 576 541
Итого расчетного резерва	—	(8 450 090)	(1 174 143)	(654 594)*
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	—	(8 450 090)	(459 479)	(670 135)
Итого	1 528 942	104 880 656	8 633 143	1 906 406

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 1 января 2018 г. для сравнительных данных:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Операции факторингового финансирования	Прочие активы
I категория качества	4 697 404	–	3 391 007	245 379
II категория качества	–	93 089 935	2 390 034	643 944
III категория качества	–	15 114 147	2 960 217	481 741
IV категория качества	–	543 652	361 172	18 259
V категория качества	–	6 778 572	59 290	670 931
Итого	4 697 404	115 526 306	9 161 720	2 060 254
Итого расчетного резерва	–	(8 778 420)	(1 046 376)	(740 863)*
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	–	(8 778 420)	(413 277)	(756 990)
Итого	4 697 404	106 747 886	8 748 443	1 303 264

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

По состоянию на 1 апреля 2018 г. в Банке есть реструктурированная ссудная задолженность, включающая в себя ссудную задолженность с измененными сроками погашения основного долга и погашения процентов (отсрочка аннуитетных платежей) по кредитам физических лиц, сформированных в отдельный портфель по 2 563 кредитам в размере 89 579 тыс. руб. (на 1 января 2018 г. – по 2 715 кредитам в размере 98 349 тыс. руб.) Оценка кредитного риска оценивается по данному портфелю в категорию качества не выше 4. Объем сформированных резервов по данному портфелю на 1 апреля 2018 г. составил 75 000 тыс. руб. (на 1 января 2018 г. – 78 927 тыс. руб.). Отсрочка платежа предоставлялась на основании заявления заемщика, с заключением дополнительного соглашения об увеличении срока кредита на 1-3 месяца, без увеличения аннуитетного платежа, ставки и размера кредита.

Удельный вес реструктурированной ссудной задолженности в общем объеме ссуд, предоставленных физическим лицам на 1 апреля 2018 г. не изменился по сравнению с 1 января 2018 г. и составляет 0.08 %,

Размер расчетного резерва по портфелю однородных ссуд физических лиц соответствует фактически сформированному резерву и на 1 апреля 2018 г. составил 8 450 090 тыс. руб. (на 1 января 2018 г. – 8 776 671 тыс. руб.). В обеспечение по автокредитованию (целевые кредиты физическим лицам на покупку автотранспортных средств) принимаются кредитуемые автомобили.

По ссудам, предоставленным физическим лицам, с установленными признаками индивидуального обесценения, на 1 апреля 2018 г. сформирован резерв в сумме 1 749 тыс. руб. (на 01 января 2018 г. – 1 749 тыс. руб.), что соответствует размеру расчетного резерва.

Данные о характере и стоимости полученного обеспечения по операциям факторингового финансирования по состоянию на 1 апреля 2018 г.:

- обеспечение в виде банковских гарантий, относимое к первой категории качества обеспечения, составило 811 170 тыс. руб. (на 1 января 2018 г. – 489 035 тыс. руб.);
- обеспечение в виде банковских гарантий, относимое ко второй категории качества обеспечения, составило 0 тыс. руб. (на 1 января 2018 г. – 0 тыс. руб.);
- обеспечение в виде банковских гарантий, не относимое к первой или второй категориям качества обеспечения, составило 854 531 тыс. руб. (на 1 января 2018 г. – 1 064 420 тыс. руб.);
- обеспечение в виде залога автомобилей, относимое ко второй категории качества обеспечения, составило 9 090 954 тыс. руб. Автомобили оцениваются по стоимости

приобретения. Переоценка автомобилей не осуществляется в связи с высокой скоростью оборачиваемости залога (принятие в залог и выбытие в среднем по портфелю составляет 30 дней). (на 1 января 2018 г. – 9 176 063 тыс. руб.).

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

По состоянию на 1 апреля 2018 г. и 1 января 2018 г. в структуре принятого Банком обеспечения по операциям факторингового финансирования отсутствует залог ценных бумаг, недвижимого имущества, имущественных прав, а также гарантийные депозиты.

Размер расчетного резерва по операциям факторингового финансирования на 1 апреля 2018 г. составил 1 174 143 тыс. руб. (на 1 января 2018 г. – 1 046 376 тыс. руб.), фактически сформированный резерв по данным операциям на 1 апреля 2018 г. составил 459 479 тыс. руб. (на 1 января 2018 г. – 413 277 тыс. руб.).

По состоянию на 1 апреля 2018 г. в Банке имеется реструктурированная задолженность в размере 5 728 тыс. руб. по операциям факторингового финансирования.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2018 г.	На 1 января 2018 г.
Сегмент		
Крупнейшие	2 310 166	3 524 619
Крупные	3 839 138	3 075 263
Средние	2 259 122	1 971 411
Малые, Микро	684 196	590 426
Итого	9 092 622	9 161 720

Распределение клиентов по сегментам осуществляется по следующей классификации:

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2018 г.	На 1 января 2018 г.
Регион		
Москва	3 548 090	3 981 505
Северо-Западный	1 774 827	1 784 607
Волго-Вятский	688 655	595 040
Уральский	347 308	304 371
Поволжский	403 181	299 753
Среднерусский	410 826	399 550
Центрально-Черноземный	287 020	311 854
Западно-Сибирский	190 564	162 687
Сибирский	263 186	206 194
Юго-Западный	608 506	576 715

Северный	89 509	81 124
Байкальский	126 349	120 136
Восточно-Сибирский	52 224	28 088
Дальневосточный	65 389	75 871
Западно-Уральский	236 988	234 225
Итого	9 092 622	9 161 720

В структуре задолженности по операциям факторингового финансирования по состоянию на 1 апреля 2018 г. топ-10 клиентов по объему задолженности занимали 38.2% в структуре задолженности, тогда как остальные клиенты – 61.8% в структуре задолженности (на 1 января 2018 г. доля топ-10 клиентов составляла 41.9%).

6.2. Рыночный риск. Анализ чувствительности

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

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

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

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

Политикой 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 по банковскому надзору, группы Сбербанк.

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента или будущих потоков денежных средств, генерируемых этим инструментом в связи с изменением обменных курсов валют. В течение 1 квартала 2018 г. изменений в методах управления валютным риском не происходило. Банк соблюдает лимиты, установленные Банком России, в отношении уровня принимаемого валютного риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Контроль открытой валютной позиции ведется на основе ежедневных отчетов об открытой позиции, основанных на данных российского бухгалтерского учета.

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

6.3. Риск ликвидности

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

Для снижения риска Банк тщательно контролирует соответствие объема ликвидных активов и поступлений денежных средств от клиентов, а также сроков размещения структуре и срокам

обязательств Банка. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Основные принципы управления ликвидностью и фондированием Банка описаны в Политике управления 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 43.2% по состоянию на 1 апреля 2018 г. (На 1 января 2018 г. – 104.6%).

Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней, составил 76.5% по состоянию на 1 апреля 2018 г. (На 1 января 2018 г. – 128.5%)

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 106.8% по состоянию на 1 апреля 2018 г. (На 1 января 2018 г. – 94.7%)

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.

7. Информация об управлении капиталом.

Изменения в установленные Банком внутренние предупреждающие лимиты на показатели достаточности капитала, в 1 квартале 2018 не вносились. На еженедельной основе отчет по соблюдению внутренних предупреждающих лимитов показателей достаточности капитала включается в Отчет по рыночному риску и направляется на рассмотрение руководству Банка и членам Комитета по управлению активами и пассивами.

Решение о распределении чистой прибыли и выплате дивидендов в 1 квартале 2018 г. не принималось.

8. Информация об операциях со связанными с «Сетелем Банк» ООО сторонами

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

8.1. Банковская Группа

«Сетелем Банк» ООО входит в банковскую Группу с головной кредитной организацией ПАО Сбербанк (материнская компания) состоящей из 270 участников по состоянию на 1 января 2018 г. По данным ПАО Сбербанк, раскрытым в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 г., Банк относится к группе из 15 участников с прямым участием ПАО Сбербанк, существенно оказывающих влияние на финансовые показатели Группы.

8.2. Операции со связанными сторонами

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 апреля 2018 г.:

	Материнский банк	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Средства в кредитных организациях	8 942	0
Чистая ссудная	1 520 000	0
Прочие активы	96 816	899
Средства кредитных организаций	96 380 000	1 820 000
Средства клиентов		0
Прочие обязательства	435 775	95 025

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 2018 г.:

	Материнский банк	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Средства в кредитных организациях	197 404	0
Чистая ссудная	4 500 000	0
Прочие активы	241 884	240 659
Средства кредитных организаций	100 280 000	1 820 000
Средства клиентов	0	0
Прочие обязательства	469 586	144 869

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.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2018 г.:

	Материнский банк	Прочие связанные стороны	Выплаты ключевому управленческому персоналу
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	61 228	0	-
Процентные расходы	2 300 981	56 679	-
Комиссионные доходы	-	108 572	-
Комиссионные расходы	38 710	5 735	-
Административные и прочие операционные расходы	6 413	2 549	24 231
Прочие доходы	-	-	-

Для сопоставимости данных, ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2017 г.:

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

Ниже указаны прочие права и обязательства на 1 апреля 2018 г. по полученным гарантиям по операциям со связанными сторонами:

	Материнский Банк	Прочие крупные акционеры	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Гарантии, полученные Банком	99 300	-	-

Ниже указаны прочие права и обязательства на 1 января 2018 г. по полученным гарантиям по операциям со связанными сторонами:

	Материнский Банк	Прочие крупные акционеры	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	131 750	-	-

В 1 квартале 2018 г. и в 2017 г. Банк не выдавал гарантий связанным сторонам.

Банк также не осуществлял инвестиций в дочерние, зависимые и совместно контролируемые предприятия.

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.

8.3. Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

В состав ключевого управленческого персонала включены работники, принимающие риски и члены Правления Банка, осуществляющие функции контроля рисков.

Численность работников, принимающих риски по состоянию на 1 января 2018 г. составляет 10 человек, из них двое являются членами Правления Банка. Численность работников, контролирующие риски и входящих в состав Правления Банка, составляет 3 человека. Количественный и списочный состав ключевого управленческого персонала на 01.04.2018 г. не изменился.

Общий объем краткосрочных вознаграждений, выплаченных ключевому управленческому персоналу в 1 квартале 2018 г. 24 231 тыс. руб. (в 1 квартале 2017 – 55 984 тыс. руб.). Все выплаты приходились на выплаты фиксированной части оплаты труда. Премии и иные стимулирующие выплаты в 1 квартале 2018 г. не выплачивались. Общий объем отсроченных вознаграждений отражен в балансе Банка на 01.04.2018 г. в сумме дисконтированных начислений в размере 14 350 тыс. руб. (На 01.01.2018 г. в размере 11 685 тыс. руб.).

В течение 2017 г. Банк осуществил выплаты компенсаций (выходное пособие в понимании Положения Банка России № 465-П от 15.04.2015 г. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях») при увольнении по соглашению

сторон ключевому управленческому персоналу в размере 12 300 тыс. руб. В 1 квартале 2018 г. выходные пособия не выплачивались.

В течение 2017 г. были произведены выплаты долгосрочных (отложенных) вознаграждений за результаты деятельности 2015 г. в сумме 3 225 тыс. руб. Выплаты проводились в денежной форме. В 1 квартале 2018 г. выплаты долгосрочных (отложенных) вознаграждений не производились.

Внутренними нормативными документами не предусмотрены и Банком в течение 1 квартала 2018 г. и в 2017 г. не выплачивались вознаграждения после окончания трудовой деятельности – такие как пенсионные выплаты (пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию) и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности). Гарантированные премии и стимулирующие выплаты при приеме на работу не предусмотрены системой оплаты труда Банка и в 2017 г. и 2018 г не выплачивались.

Информация о применяемых процедурах управления рисками и капиталом в «Сетелем Банк» ООО в 1 квартале 2018 года

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала), раскрыто в п. 4.3. Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности «Сетелем Банк» ООО за 1 квартал 2018 года.

Ниже представлена информация по выполнению требований к капиталу:

Наименование показателя	На 1 апреля 2018 г.	На 1 января 2018 г.
Норматив достаточности Базового Капитала (Н1.1), % min 4.5%	9.8	9.2
Норматив достаточности Основного Капитала (Н1.2), % min 6%	9.8	9.2
Норматив достаточности Собственных Средств (Н1.0), % min 8%	14.9	14.7

Нормативы достаточности Банка с 1 января 2018 года по 1 апреля 2018 года были выполнены. Случаи невыполнения требований к капиталу не допускались.

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.

Таблица 1.1

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
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	7 104 888

2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	102 767 357	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	7 104 888
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	7 000 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	753 112	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	429 601	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	429 601
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
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	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	-	X	X	X

5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей 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	115 042 741	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"	39	-

				организаций"		
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

Раздел II. Информация о системе управления рискам

Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

В процессе идентификации рисков Банком 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 2017 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.

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

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

Из общего списка существенными были признаны следующие риски:

Категория риска	Определение
Кредитный риск	Риск неисполнения или ненадлежащего исполнения клиентом обязательств по договору потребительского кредита, а также иных обязательств кредитного характера в рамках Факторинга.
Рыночный риск	Риск возникновения у Банка убытков или снижения прибыли вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов ¹ , а также курсов иностранных валют. В контексте деятельности Банка данный риск сводится к процентному риску банковского портфеля.
Операционный риск	Риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.
Риск ликвидности	Риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.
Прочие риски	Риск возникновения убытков, не относящиеся к категориям кредитного, рыночного и операционного риска (вследствие потери деловой репутации, ошибочной стратегии, ненадежности моделей и т.п.)

Анализ и оценка рисков производилась экспертами и профессиональными экспертами Банка.

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

Группы экспертов и профессиональных экспертов были сформированы в соответствии со следующими принципами:

- Группа экспертов Банка – руководители бизнес-подразделений Банка, которые непосредственно реализуют или принимают значительное участие в реализации одного или нескольких основных направлений бизнеса Банка (потребительское кредитование, операции факторингового финансирования), а также руководители подразделений Банка, обеспечивающих функционирование необходимых бизнес-сопровождающих операций (Департамент бухгалтерского учета и налогообложения, Департамент потребительского кредитования, Департамент автобизнеса, Финансовый департамент (казначейство), Департамент развития бизнеса, Департамент по работе с персоналом, Операционная дирекция). Данные подразделения владеют процессами, сопряженными в достаточно высокой степени с рисками, перечисленными в длинном списке.
- Группа профессиональных экспертов Банка – это руководители подразделений Банка, непосредственно связанные и/или участвующие в процессах управления рисками (Департамент рисков, Финансовый департамент, Правовой Департамент, Управление Комплаенс, Департамент защиты бизнеса).

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 банковской книги	Финансовый департамент
Риск ликвидности: риск физической ликвидности	Финансовый департамент
Риск ликвидности: риск нормативной ликвидности	Финансовый департамент
Риск концентрации (в части риска ликвидности)	Финансовый департамент
Прочие риски: риск потери деловой репутации	Служба маркетинга
Прочие риски: регуляторный риск (переименован в риск изменения законодательства)	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

Стратегия управления рисками и капиталом «Сетелем Банк» ООО определяет базовые принципы, в соответствии с которыми Банк формирует систему управления рисками и достаточностью собственных средств (капитала).

Стратегия разработана в соответствии с требованиями Банка России, нормативных актов Российской Федерации и Стратегии управления рисками и капиталом Группы ПАО Сбербанк, а так же учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору.

Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей системы корпоративного управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках

реализации стратегии развития, утвержденной Советом директоров Банка. Банк создает систему управления рисками и капиталом, в том числе путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее ВПОДК). Внедрение ВПОДК обусловлено необходимостью:

- удовлетворения ожиданий участников Банка, заинтересованных в долгосрочности и надежности существования Банка, обеспечивающей доходность от вложенных средств;
- обеспечения эффективного функционирования системы управления рисками, повышающей надежность для всех заинтересованных сторон: клиентов и кредиторов Банка, работников и органов регулирования;
- соответствия требованиям Банка России, БКБН и Стратегии управления рисками и капиталом Группы ПАО Сбербанк.

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

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

Положения Стратегии являются основой для организации работы по управлению рисками и достаточностью капитала в Банке, в том числе для разработки других ВНД Банка.

При разработке Стратегии Банк руководствуется принципом экономической целесообразности развития риск-менеджмента. Затраты на развитие инструментов риск-менеджмента не должны превосходить получаемые выгоды от данных инструментов в виде более точной оценки рисков и более эффективного использования капитала.

Общие принципы управления рисками и ВПОДК:

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

- правильное использование руководителями и работниками инструментов управления рисками в повседневной деятельности;
- формирование у работников навыков правильного и своевременного применения инструментов управления рисками;
- открытые и активные коммуникации в рамках Банка о ценностях и принципах риск-культуры.
- система мотивации с учетом рисков - система оплаты труда в Банке учитывает характер и масштаб совершаемых операций, результаты деятельности, уровень и сочетание принимаемых рисков;
- раскрытие информации - вся необходимая в соответствии с требованиями Регуляторов информация по управлению рисками и достаточностью капитала подлежит раскрытию. Состав и периодичность отчетности по рискам соответствует требованиям Банка России, требованиям к управленческой отчетности и требованиям к раскрытию информации по рискам для всех заинтересованных сторон, основываясь на принципах прозрачности, полноты и пр. в соответствии с принятой Стратегией управления рисками и капиталом Банка. При формировании отчетности Банк придерживается следующих основных принципов:
 - рациональность;
 - воспринимаемость;
 - прозрачность;
 - полнота;
 - сравнимость и агрегируемость;
 - сроки;
 - целостность.

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

Достижение цели осуществляется за счет использования эффективных методов и механизмов управления риском концентрации, соответствующих требованиям регуляторов и лучшим мировым практикам, включая повышение информированности органов управления Банка об уровне принимаемого риска при принятии управленческих решений.

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

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

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

Виды лимитов, применяемых в Банке:

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

Типы лимитов, применяемых в Банке:

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

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

Таблица 2.1
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	119 833 366	123 739 755	9 586 669
2	при применении стандартизированного подхода	119 833 366	123 739 755	9 586 669
3	при применении ПБР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	Не применимо	Не применимо	Не применимо
5	при применении стандартизированного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	Не применимо	Не применимо	Не применимо
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	Не применимо	Не применимо	Не применимо
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	Не применимо	Не применимо	Не применимо
11	Риск расчетов	Не применимо	Не применимо	Не применимо

12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	Не применимо	Не применимо	Не применимо
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	Не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	Не применимо	Не применимо	Не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	Не применимо	Не применимо	Не применимо
17	при применении стандартизированного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	20 354 813	20 354 813	1 628 385
20	при применении базового индикативного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
21	при применении стандартизированного подхода	20 354 813	20 354 813	1 628 385
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	Не применимо	Не применимо	Не применимо
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	140 188 179	144 094 568	11 215 054

Существенных изменений в данных, указанных в таблице 2.1. настоящего раздела, за отчетный период не происходило.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Сетелем Банк» ООО и данных отчетности, представляемой «Сетелем Банк» ООО в Банк России в целях надзора

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	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:	-	-	128 756 542	-
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	-	-	9 057	-

5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	3 043 333	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	8 747 313	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	113 789 068	-
8	Основные средства	-	-	908 143	-
9	Прочие активы	-	-	2 259 628	-

На 1 апреля 2018 г. и 1 января 2018 г. у Банка отсутствуют обремененные активы.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.04.2018 года	Данные на 01.01.2018 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
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:	1 820 057	1 820 061
4.1	банков-нерезидентов	1 820 000	1 820 000
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	-	-
4.3	физических лиц - нерезидентов	57	61

Существенных изменений в данных, указанных в таблице 3.4 настоящего раздела, за отчетный период не произошло.

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации

Активы и условные обязательства кредитного характера,
классифицированные в более высокую категорию качества,
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска

Положения Банка России N 590-П и Положением
Банка России N 283-П по состоянию на 01.04.2018 года

Таблица 4.1.2

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и 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:	279 840	15.42	43 147	4.86	13 599	-10.56	-29 548
1.1	ссуды	279 925	15.35	42 874	4.83	13 500	-10.52	-29 374
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные							

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

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска

Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П по состоянию на 01 января 2018 года

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и 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:	380 485	22.53	85 727	2.81	10 683	-19.72	-75 044
1.1	ссуды	380 042	22.50	85 505	2.80	10 652	-19.70	-74 853

2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Уменьшение величины требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности и соответственно изменений объемов сформированных резервов связано с уменьшением объема финансирования данных контрагентов.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента «Сетелем Банк» ООО

Банком не используются методы расчета величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, основанные на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта

Раздел VII. Рыночный риск

Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска «Сетелем Банк» ООО

Расчет рыночного риска не осуществляется в связи с отсутствием финансовых инструментов, подлежащих оценке в соответствии с Положением от 03.12.2015 года № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

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». Банк использует стандартизованный подход в определении размера требований к капиталу в отношении операционного риска. В отчетном периоде изменений в методы управления операционным риском не вносились.

Величина операционного риска на 1 апреля 2018 г. по сравнению с 1 января 2018 г. не изменилась.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		На 1 апреля 2018 г.	На 1 января 2018 г.
Капитал		20 905 057	21 235 175
Операционный риск, всего		1 628 385	1 628 385
в том числе в расчет включены :			
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего		32 567 690	32 567 690
в том числе:			
чистые процентные доходы		23 154 733	23 154 733
чистые непроцентные доходы		9 412 957	9 412 957
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Для достижения цели управления операционным риском Банк создает систему оперативного выявления, оценки событий операционного риска и определения приемлемого уровня операционного риска, его постоянного мониторинга, а также систему мер по поддержанию допустимого уровня операционного риска без сокращения объемов операций. Изменения в вышеперечисленные процессы в 1 квартале 2018 г. не вносились.

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

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации (банковской группы) в разрезе видов валют.

Процентный риск - 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 это может привести к возникновению убытков.

Процентным риском в отношении банковской книги Банка управляет Комитет по управлению активами и пассивами. Оперативное управление процентным риском по операциям Банка осуществляется Казначейством.

Совет Директоров Банка и Комитет по управлению активами и пассивами устанавливают лимиты на принимаемый Банком процентный риск. Контроль соблюдения лимитов, ограничивающих подверженность Банка процентному риску, осуществляется Казначейством.

Ввиду того, что Банк привлекает и размещает денежные средства только в национальной валюте – рублях РФ, и не проводит размещение и привлечение денежных средств в иностранной валюте, Банк не несет процентного риска в иностранных валютах. 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 (NII -Net Interest Income, сальдо процентных доходов и расходов). В соответствии с приложением к письму банка России от 02.10.2007 № 15-1-3-6/3995 "О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском" Банком производится расчет чистого процентного дохода при изменении ставок на 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.

	До востребов ания 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 чувствит ельные к измени ю процентн ой ставки
на 1 апреля 2018 г.							
Итого финансовых активов	10 398 617	14 927 657	14 535 696	24 180 631	36 513 537	24 605 775	6 035 437
Итого финансовых обязательств	12 408 249	15 804 659	22 297 436	32 606 101	45 540 489	7 840 367	7 842 100
Чистый разрыв по чувствительности к процентной ставке	-2 009 632	-877 002	-7 761 740	-8 425 470	-9 026 952	16 765 408	-1 806 663
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	-38 516.61	-14 616.12	-97 021.75	-42 127.35	X	X	X
- 200 базисных пунктов	38 516.61	14 616.12	97 021.75	42 127.35	X	X	X
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X

на 1 января 2018 г.

Итого финансовых активов	13 337 080	15 724 549	15 064 316	25 004 593	62 218 787	7 315 841	3 972 338
Итого финансовых обязательств	10 465 367	13 779 799	20 054 043	36 655 478	60 836 934	23 872 648	20 837 440
Чистый разрыв по чувствительности к процентной ставке	2 871 713	1 944 750	-4 989 727	-11 650 885	1 381 853	-16 556 807	-16 865 102
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	55 039	32 411	-62 372	-58 254	X	X	X
- 200 базисных пунктов	-55 039	-32 411	62 372	58 254	X	X	X
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X

Результаты расчета на 01.04.2018 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 24.11.2017 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.

Анализ процентного риска осуществляется с точки зрения влияния данного риска на чистый процентный доход Банка. При расчете на 1 апреля 2018 г. в случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов процентный доход уменьшится на 192 282 тыс. руб. (данный показатель, рассчитанный на 1 января 2018 г., составлял 33 176 тыс. руб.)

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

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

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы «Сетелем Банк» ООО

По состоянию на 1 апреля 2018 г. показатель финансового рычага составляет 11,6%, что на 0.9 процентных пунктов больше величины показателя, определенного по состоянию на 1 января 2018 г. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага больше величины активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, на 1 027 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.

Раскрытие информации о деятельности «Сетелем Банк» ООО

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2018 г., а также информация о применяемых в 1 квартале 2018 года процедурах управления рисками и капиталом в «Сетелем Банк» ООО, утверждена к выпуску 16 мая 2018 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.

16 мая 2018 года