

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
«Сетелем Банк» ООО
за 1 квартал 2019 г.

Май 2019 г.

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

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность «Сетелем Банк» ООО за 1 квартал 2019 г.:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 1 квартал 2019 г.	7
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1 квартал 2019 г.	8
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 апреля 2019 г.	10
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 апреля 2019 г.	13
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 апреля 2019 г.	15
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 апреля 2019 г.	17
Пояснения к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	18



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

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

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827
ОГРН: 1027739707203
ИНН: 7709383532

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам и Совету директоров
«Сетелем Банк» ООО

Мнение

Мы провели аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Сетелем Банк» ООО (далее - «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 1 квартал 2019 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1 квартал 2019 года и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 апреля 2019 г., отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 апреля 2019 г., сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 апреля 2019 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 апреля 2019 г., а также пояснений к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения

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

Прочие сведения

Аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1 квартал 2018 года не проводился.

Прочая информация, включенная в отчет «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в «Сетелем Банк» ООО за 1 квартал 2019 года»

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в отчете «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в «Сетелем Банк» ООО за 1 квартал 2019 года», но не включает промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство.

Наше мнение о промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. У нас нет сведений о таких фактах.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- ▶ проводим оценку представления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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



А.Ф. Лапина
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

22 мая 2019 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: «Сетелем Банк» ООО
Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 27 ноября 1992 г., регистрационный номер в книге государственной регистрации кредитных организаций 2168.
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 2 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739664260.
Местонахождение: 125124, Россия, г. Москва, ул. Правды, д. 26.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

За 1 квартал 2019 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	п.2.1	72 146	25 946
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	п.2.1	482 432	73 637
2.1	Обязательные резервы	п.2.1	36 538	33 448
3	Средства в кредитных организациях		3 689	309 709
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	п.2.2	133 762 498	
5a	Чистая ссудная задолженность			124 435 278
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)			0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		184 089	184 062
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив	пп.2.3, 2.4	704 903	718 485
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	п.2.4	1 146	2 855
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	п.2.5	457 927	1 347 152
13	Прочие активы		135 668 830	127 097 124
14	Всего активов			
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	пп.2.6, 2.7	113 911 821	107 634 283
16.1	средства кредитных организаций	п.2.6	109 570 423	102 400 000
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	п.2.7	4 341 398	5 234 283
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	п.2.7	3 787 845	5 043 929
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	п.2.9	1 215 796	2 074 830
21	Прочие обязательства	п.3.1	5 235	57 464
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		115 132 852	109 766 577
23	Всего обязательств			
	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	311 277	311 277
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	п.4	10 764 701	7 559 270
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	п.4	20 535 978	17 330 547
36	Всего источников собственных средств			
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	п.2.10	3 802 253	1 558 240
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

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

«22» мая 2019 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 квартал 2019 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная

Раздел 1. Прибыли и убытки				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. <1>
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		3 697 130	3 588 906
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	п.3.2	56 271	62 403
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	п.3.2	3 640 859	3 526 503
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,	п.3.2	2 387 792	2 357 660
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	п.3.2	2 387 792	2 357 660
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		0	0
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	п.3.2	1 309 338	1 231 246
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	п.3.1	-248 223	317 848
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	п.3.1	4 874	35 616
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 061 115	1 549 094
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		28	-10
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-316	82
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		0	0
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	п.3.3	1 026 160	671 230
15	Комиссионные расходы	п.3.3	317 152	66 183
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	п.3.1	22 433	-1 868
19	Прочие операционные доходы		60 318	89 175
20	Чистые доходы (расходы)		1 852 586	2 241 520
21	Операционные расходы	п.3.4	1 078 812	2 409 722
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		773 774	-168 202
23	Возмещение (расход) по налогам	п.3.5	278 620	157 674
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		495 154	-325 876
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		495 154	-325 876

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. <1>
1	2	3	4	5
1			495 154	-325 876
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		X	X
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		495 154	-325 876
10	Финансовый результат за отчетный период			

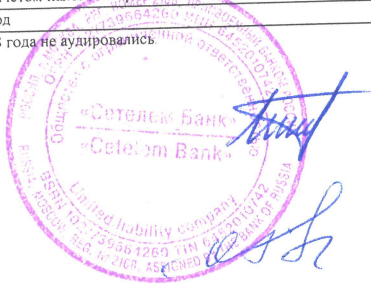
<1> Сопоставимые данные на 01.04.2018 года не аудировались

Председатель Правления

Главный бухгалтер – Директор Департамента бухгалтерского учета и налогообложения

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

«22» мая 2019 года



Лыков Андрей Владимирович

Обухова Наталья Александровна

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА
ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на "01" Апреля 2019 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная
тыс. руб.

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	п.4	9 460 000	9 460 000	24, 26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		9 460 000	9 460 000	24, 26
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		7 301 858	7 264 034	35
2.1	прошлых лет		7 301 858	4 514 595	35
2.2	отчетного года		0	2 749 439	35
3	Резервный фонд		311 277	311 277	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		17 073 135	17 035 311	24, 26, 27, 35
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		329 667	350 334	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		56 102	56 102	35
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		385 769	406 436	11, 35
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		16 687 366	16 628 875	11, 24, 26, 27, 35
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 - 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	



45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		16 687 366	16 628 875	11, 24, 26, 27, 35
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		7 469 094	7 734 218	16, 35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		7 469 094	7 734 218	16, 35
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		7 469 094	7 734 218	16, 35
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		24 156 460	24 363 093	11, 16, 24, 26, 27, 35
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	152 997 546	148 037 147		14
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	152 997 546	148 037 147		14
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	152 997 546	148 037 147		14
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		10.907	11.233	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		10.907	11.233	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		15.789	16.457	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		6.375	6.375	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.875	1.875	
66	антициклическая надбавка		0.000	0.000	
67	надбавка за системную значимость	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.907	5.233	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
70	Норматив достаточности основного капитала		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО Сбербанк	Левал 20 С.А.С.	ПАО Сбербанк	ПАО Сбербанк	БНП Париба Персонал Финанс С.А.
2	Идентификационный номер инструмента капитала	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков					
Регулятивные условия						
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале	эмиссионный доход	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	6 890 400	1 809 600	760 000	5 180 000	1 820 000
9	Номинальная стоимость инструмента	6 890 400	1 809 600	760 000	5 180 000	1 820 000
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	12.05.2015	31.12.2013	12.05.2015	01.04.2014	31.03.2014
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	01.04.2024	29.03.2024
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
Проценты/дивиденды/купонный доход						
17	Тип ставки по инструменту	неприменимо	неприменимо	неприменимо	плавающая ставка	плавающая ставка
18	Ставка	неприменимо	неприменимо	неприменимо	MosPrime + 4.75% годовых	MosPrime + 4.75% годовых
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	нет	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Полная либо частичная конвертация	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
26	Ставка конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Обязательность конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
32	Полное или частичное списание	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
33	Постоянное или временное списание	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
34	Механизм восстановления	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
34а	Тип субординации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
35	Субординированность инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте <https://www.cetelem.ru/>.

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

«22» мая 2019 года

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на "01" Апреля 2019 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездно полученного имущества (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предшествующего отчетного года	п.4	8 700 000	0	760 000	0	0	0	0	272 711	0	0	0	4 553 161	14 285 872
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предшествующего отчетного года (скорректированные)		8 700 000	0	760 000	0	0	0	0	272 711	0	0	0	4 553 161	14 285 872
5	Совокупный доход за предшествующий отчетный период <1>		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-325 876	-325 876
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-325 876	-325 876
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Эмиссия акций <1>		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) <1>		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	Приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов <1>		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников) <1>		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) <1>		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения <1>		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года <1>		8 700 000	0	760 000	0	0	0	0	272 711	0	0	0	4 227 385	13 959 996
13	Данные на начало отчетного года		8 700 000	0	760 000	0	0	0	0	311 277	0	0	0	7 559 270	17 330 547
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 710 277	2 710 277
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		8 700 000	0	760 000	0	0	0	0	311 277	0	0	0	10 269 547	20 040 824

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (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 2019 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной <1>	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной <1>
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	n.4	16 687 366	16 628 875	13 869 782	13 837 286	13 800 169
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		19 095 294				
2	Основной капитал		16 687 366	16 628 875	13 869 782	13 837 286	13 800 169
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		19 095 294				
3	Собственные средства (капитал)		24 156 460	24 363 093	24 038 999	21 125 298	20 905 057
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		26 580 606				
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		152 997 546	148 037 147	143 493 155	144 980 991	140 188 179
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		10.9	11.2	9.7	9.5	9.8
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12.3				
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		10.9	11.2	9.7	9.5	9.8
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12.3				
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		15.8	16.5	16.8	14.6	14.9
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		17.1				
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		1.9	1.9	1.9	1.9	1.9
9	Антициклическая надбавка						
10	Надбавка за системную значимость		0	0	0	0	0
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		1.9	1.9	1.9	1.9	1.9
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.9	5.2	3.7	3.5	3.8
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		136 813 188	127 280 154	127 106 605	125 485 489	118 485 653
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		12.2	13.1	10.9	11.0	11.7
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		14.0				
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		104.9	44.3	158.5	66.2	43.2
22	Норматив текущей ликвидности Н3		76.4	75.9	111.9	75.1	76.5
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		105.7	107.2	104.2	107.9	106.8
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		макс имал ьное значе ние	ко ли ит ел ьн ст во на ру ше ни й	дл ит ел ьн ст во на ру ше ни й	макс имал ьное значе ние	ко ли ит ел ьн ст во на ру ше ни й
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		6.2	3.4	6.0	10.2	6.3
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		макс имал ьное значе ние	ко ли ит ел ьн ст во на ру ше ни й	дл ит ел ьн ст во на ру ше ни й	макс имал ьное значе ние	ко ли ит ел ьн ст во на ру ше ни й
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк						
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк						
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк						

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

<1> Сопоставимые данные на 01.04.2018 года не аудировались.

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		135 668 830
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		372 978
7	Прочие поправки		-158 275
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		136 200 083

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		136 825 979
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		385 769
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		136 440 210
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13),		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		3 729 784
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		3 356 806
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		372 978
Капитал и риски			
20	Основной капитал		16 687 366
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		136 813 188
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		12.2

Председатель Правления

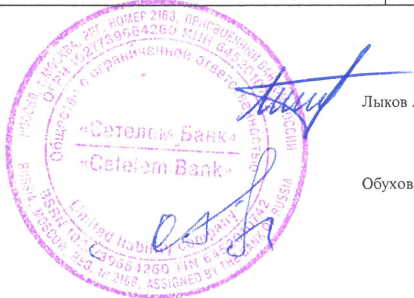
Лыков Андрей Владимирович

Главный бухгалтер – Директор Департамента бухгалтерского учета и налогообложения

Обухова Наталья Александровна

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

«22» мая 2019 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 2019 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб. <1>
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	п. 5	811 895	-233 264
1.1.1	проценты полученные		3 594 420	3 569 264
1.1.2	проценты уплаченные		-2 331 574	-2 396 400
1.1.3	комиссии полученные		1 011 768	915 108
1.1.4	комиссии уплаченные		-324 991	-57 887
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		32	1 041
1.1.8	прочие операционные доходы		148 695	89 174
1.1.9	операционные расходы		-1 007 835	-2 195 890
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-278 620	-157 674
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-610 051	-1 222 764
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-3 090	-1 043
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-6 839 045	5 244 762
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		859 389	-820 517
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		7 170 423	-3 900 000
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-892 885	-1 090 468
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-904 843	-655 498
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		201 844	-1 456 028
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-55 689	-17 371
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		3	43
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-55 686	-17 328
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-273	-988
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		145 885	-1 474 344
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		375 844	2 086 834
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		521 729	612 490

<1> Сопоставимые данные на 01.04.2018 года не аудировались

Председатель Правления

Главный бухгалтер – Директор Департамента бухгалтерского учета и налогообложения

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

«22» мая 2019 года

Лыков Андрей Владимирович

Обухова Наталья Александровна

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность «Сетелем Банк» Общества с ограниченной ответственностью («Сетелем Банк» ООО), составлена за период с 1 января 2019 г. по 31 марта 2019 г. (далее – «за 1 квартал 2019 г.»).

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

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

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, подготавливаемая в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2018 №4482-У «О формах и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», раскрывается в отдельном документе «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в «Сетелем Банк» ООО за 1 квартал 2019 года» и размещается на сайте Банка в информационно-коммуникационной сети «Интернет» по адресу <https://www.cetelem.ru> в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

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

1. Общая информация

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

Сокращенное фирменное наименование Банка: «Сетелем Банк» ООО.

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

1.1. Краткая характеристика деятельности «Сетелем Банк» ООО

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

С 31 августа 2012 г. основным участником Банка является ОАО «Сбербанк России» (04.08.2015 г. были зарегистрированы изменения в наименовании участника Банка - ПАО Сбербанк) с долей владения 79.2%. В 2013 году произошло последнее изменение наименования Банка на «Сетелем Банк» ООО в соответствии с новым направлением деятельности в составе банковской группы ПАО Сбербанк. Консолидированная финансовая отчетность банковской группы ПАО Сбербанк размещается на официальном сайте ПАО Сбербанк в сети Интернет <http://www.sberbank.ru>. Вторым участником Банка является компания Левал 20 С.А.С. (Франция), входящая в группу БНП ПАРИБА Персонал Финанс (BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE S.A.), с долей владения 20.8%.

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

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

Изменений в составе лицензий, на основании которых Банк осуществляет свою деятельность, в течение 1 квартала 2019 г. не происходило.

Области финансовой деятельности, в которых у Банка сосредоточены основные бизнес - процессы, в течение 1 квартала 2019 г. не изменились и по-прежнему составляют: потребительское кредитование физических лиц, операции факторингового финансирования, а также межбанковское кредитование.

К основным доходным операциям Банка, оказавшим влияние на финансовый результат за 1 квартал 2019 г., следует отнести:

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

К основным операциям Банка, оказавшим влияние на финансовый результат в части расходов за 1 квартал 2019 г., следует отнести:

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

По состоянию на 1 апреля 2019 г. решение о распределении чистой прибыли Банка за 2018 г. Очередным Общим собранием участников Банка не принималось.

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

Данная пояснительная информация подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и является частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Сетелем Банк» ООО о раскрытии информации за 1 квартал 2019 года.

В пояснительной информации раскрываются данные публикуемых форм отчетности, составленные в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», а также внутренних статистических форм отчетности.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

При определении методов и принципов учета Банк руководствуется правилами, изложенными в Учетной политике Банка на 2019 г., которая отвечает требованиям Федерального Закона от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и основывается на новой редакции Положения Банка России от 27.02.2018 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», вступившей в силу с 1 января 2019 г.

В течение 1 квартала 2019 г. в Учетную политику Банка изменений не вносилось - принципы и методы учета применялись без исключений и изменений, за исключением тех, которые были заложены в Учетной политике на 2019 г.

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

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

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

2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Наличные средства	72 146	25 946
Остатки по счетам в Банке России	445 894	40 189
Корреспондентские счета и депозиты, предоставленные на срок не более 30 дней, в банках	3 689	309 709
Итого денежных средств и их эквивалентов	521 729	375 844
Остатки по счетам в Банке России в части фонда обязательных резервов	36 538	33 448

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

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

Информация о средствах в других банках, входящих в состав чистой ссудной задолженности на 1 апреля 2019 г., представлена по сроку, оставшемуся до погашения суммы денежных средств в соответствии с договором на размещение денежных средств.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Кредиты коммерческим банкам со сроком погашения до 30 дней	4 990 000	-
Депозиты в Банке России со сроком погашения до 30 дней	-	2 200 000
Требования по неполученным процентам	1 779	
Итого средств в других банках	4 991 779	2 200 000
Корректировка резервов на возможные потери до оценочных	(35)	-
Итого средств в других банках с учетом корректировки резервов на возможные потери до оценочных	4 991 744	2 200 000

По состоянию на 1 апреля 2019 г. и 1 января 2019 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 2019 г.		На 1 января 2019 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Операции факторингового финансирования	8 810 235	98.72	5 781 173	99.38
Авансы выданные (залоговые депозиты по договорам аренды)	34 248	0.38	34 299	0.59
Прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	1 674	0.03	1 674	0.03
Требования по неполученным комиссиям	78 079	0.87	-	
Итого кредитов и авансов клиентам – юридическим лицам	8 924 236	100	5 817 146	100
Резервы по операциям факторингового финансирования	(231 134)		(155 412)	
Резервы по авансам выданным (залоговым депозитам по договорам аренды)	(3 856)		(3 907)	
Резервы по прочим средствам, предоставленным физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	(1 674)		(1 674)	
Резервы по требованиям по неполученным комиссиям	(15 685)		-	
Итого кредитов и авансов клиентам – юридическим лицам с учетом обесценения	8 671 887		5 656 153	
Корректировка резервов на возможные потери до оценочных	227 897		-	
Итого кредитов и авансов клиентам – юридическим лицам с учетом корректировки резерва на возможные потери до оценочных	8 899 784		5 656 153	

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Всего потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам	123 932 764	124 327 032
Прочие средства, предоставленные физическим лицам	163	163
Требования по неполученным процентам с учетом корректировки	3 573 948	-
Выпадающие проценты по договорам с физическими лицами	981 651	-
Затраты по договорам с физическими лицами	48 881	-
Резервы под обесценение	(10 512 100)	(7 748 070)
Итого потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам с учетом обесценения	118 025 307	116 579 125
Корректировка резервов на возможные потери до оценочных	1 845 663	-
Итого потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам с учетом корректировки резервов на возможные потери до оценочных	119 870 970	116 579 125

Кредиты предоставляются только физическим лицам – резидентам РФ.

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

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

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

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

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

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

Для всех групп основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

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

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

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

(в тысячах российских рублей)	Капитальные вложения в неотделимые улучшения	Транспортные средства	Мебель	Вычислительная техника и коммуникационное оборудование	Оборудование	Хозяйственный инвентарь	Итого по основным средствам
Первоначальная стоимость на 1 января 2019 г.	45 548	7 096	20 591	846 027	93 546	1 575	1 014 383
Накопленная амортизация	(11 192)	(1 544)	(18 451)	(553 073)	(79 224)	(1 209)	(664 693)
Остаточная стоимость на 1 января 2019 г.	34 356	5 552	2 140	292 954	14 322	366	349 690
Поступления	—	—	64	13 226	106	4	13 400
Начисленная амортизация	(389)	(185)	(184)	(28 976)	(835)	(100)	(30 669)
Выбытие	—	—	—	(185)	—	—	(185)
В т.ч. реализация	—	—	—	—	—	—	—
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам	—	—	—	182	—	—	182
Остаточная стоимость на 1 апреля 2019 г.	33 967	5 367	2 020	277 201	13 593	270	332 418

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

Ограничения прав собственности на объекты основных средств и иного имущества, отраженного в данной статье баланса, а также передачи его в залог в качестве обеспечения по обязательствам Банка по состоянию на 1 апреля 2019 г. и 1 января 2019 г. нет. Затраты на исследования и разработки в качестве расходов в отчетном периоде не признавались.

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

2.4. Нематериальные активы

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

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

Для нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Нематериальные активы с исключительными правами	Нематериальные активы с неисключительными правами	Итого по нематериальным активам
Первоначальная стоимость на 1 января 2019 г.	145 019	692 804	837 823
Накопленная амортизация	(83 183)	(457 091)	(540 274)
Остаточная стоимость на 1 января 2019 г.	61 836	235 713	297 549
Поступления	4 097	17 816	21 913
Начисленная амортизация	(10 422)	(29 886)	(40 308)
Выбытие	—	—	—
В т.ч. реализация	—	—	—
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам	—	—	—
Остаточная стоимость на 1 апреля 2019 г.	55 511	223 643	279 154

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Вложение в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов, в т.ч.	50 552	65 861
- Вложение в создание и приобретение нематериальных активов	50 514	52 786
- Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	38	13 075
Материальные запасы, в т.ч.:	42 779	5 385
- Запасные части	161	154
- Материалы	4 820	4 862
- Инвентарь и принадлежности	238	177
- Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления ОС	37 560	192
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 146	2 855

2.5. Прочие активы

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

Структура и состав прочих активов в течение 1 квартала 2019 не изменились. Доля прочих активов в общих активах по состоянию на 1 апреля 2019 г. и 1 января 2019 г. составляла 0.3% 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 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Срочные кредиты других банков:		
Банки-резиденты, в том числе:	107 180 000	100 580 000
- со сроком привлечения до 1 года	13 200 000	6 100 000
- со сроком привлечения свыше 1 года	93 980 000	94 480 000
Банки-нерезиденты, в том числе:	1 820 000	1 820 000
- со сроком привлечения свыше 1 года	1 820 000	1 820 000
Обязательства по уплате процентов	570 423	-
Итого средств других банков	109 570 423	102 400 000

Основная часть привлеченных средств представлена кредитами, полученными от ПАО Сбербанк. Информация о привлеченных средствах также включает суммы субординированных кредитов, полученных от БНП Париба Персонал Финанс С.А. и ПАО Сбербанк. По привлеченным на 1 апреля 2019 г. и 1 января 2019 г. денежным средствам Банку не требовалось предоставлять обеспечение. Внутренние нормативные документы Банка не предусматривают совершение сделок, по которым требуется предоставление активов (в т.ч. ликвидных) в качестве обеспечения.

2.7. Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Физические лица и индивидуальные предприниматели:		
- Текущие счета/счета «до востребования»	3 787 845	5 043 929
Итого средств физических лиц	3 787 845	5 043 929
Прочие корпоративные клиенты:		
- Текущие/расчетные счета	4 535	11 518
Незавершенные расчеты с торгово-сервисными предприятиями	383 098	169 698
Незавершенные расчеты по операциям факторингового финансирования	165 920	9 138
Итого средств корпоративных клиентов	553 553	190 354
Итого средств клиентов	4 341 398	5 234 283

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

2.8. Государственные субсидии

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

С 1 января 2019 г. субсидии, получаемые Банком на покрытие выпадающих процентных доходов, признаются неотъемлемой частью ЭПС по субсидируемому кредиту.

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

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

2.9. Прочие обязательства

Структура и состав прочих обязательств в течение 1 квартала 2019 не изменились. Доля прочих обязательств в общих обязательствах Банка по состоянию на 1 апреля 2019 г. и 1 января 2019 г. составляла 1.06% и 1.89% соответственно.

2.10. Резервы - оценочные обязательства, условные обязательства

Внебалансовые обязательства Банка включают:

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2019 г.	1 января 2019 г.
Неиспользованные кредитные линии по договорам с физическими лицами	498 418	1 732 146
Неиспользованные кредитные линии по операциям торгового финансирования	3 303 835	-
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(72 468)	(59 777)
Корректировка оценочного резерва под ожидаемые убытки	67 233	-
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	3 797 018	1 672 369

- Условные обязательства некредитного характера.

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 1 квартал 2019 г.	За 1 квартал 2018 г.
Резерв под судебные иски на 1 января	15 060	43 966
Начисление резерва под судебные иски в течение года	12 340	20871
Возврат резерва в связи с изменением решения суда	-	-
Использование резерва под судебные иски в течение года	(200)	(998)
Восстановление резерва по судебным искам в течение года	(14 908)	(37397)
Резерв под судебные иски на 1 апреля	12 292	26 442

2.11. Неисполненные обязательства

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

2.12. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

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

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 1 квартал 2019 г.	За 1 квартал 2018 г.
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным клиентам физическим лицам	(57 556)	328 329
Корректировка резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным клиентам физическим лицам, до суммы оценочного резерва	(190 863)	-
Резерв на возможные потери по начисленным процентам	(112 142)	35 616
Корректировка резерва на возможные потери по начисленным процентам, до суммы оценочного резерва	117 016	-
Резерв на возможные потери по операциям торгового финансирования	(75 722)	(46 201)
Корректировка резерва на возможные потери по операциям торгового финансирования, до суммы оценочного резерва	70 993	-
Резерв на возможные потери по прочим размещенным средствам	51	104
Итого изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(248 223)	317 848

Увеличение суммы резервов на возможные потери по начисленным процентам в 1 квартале 2019 г. связано с изменением правил учета и начислением процентов IV-V категорий качества на балансовых счетах, что привело к увеличению базы для расчетов резервов. Также движение по счетам доходов /расходов по корректировкам до оценочных резервов не включает первоначальное

признание данных корректировок, проведенное 1 января 2019 г. по кредиту счета 10801 на сумму 2 407 928 тыс. руб. (из них по розничному портфелю 2 070 925 тыс. руб.) в соответствии с Приказом по Банку, закрепившим выбранный метод отражения результатов перехода на новые правила учета финансовых инструментов в составе финансовых результатов прошлых лет на балансовом счете 10801 «Нераспределенная прибыль».

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 1 квартал 2019 г.	За 1 квартал 2018 г.
Резервы по дебиторской задолженности в части прочих требований по счетам расчетов с дебиторами	13 065	51 135
Резервы по прочим активам	2 569	(38 230)
Резервы по комиссиям по кредитам физических лиц	(96)	-
Корректировка резервов до суммы оценочного резерва по комиссиям по кредитам физических лиц	123	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	160 041	(14 773)
Корректировка резервов до суммы оценочного резерва по условным обязательствам кредитного характера	(153 269)	-
Итого убытки (прибыль), признанные в отчетном периоде от создания и восстановления резервов на возможные потери по прочим потерям	22 433	(1 868)

3.2. Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 1 квартал 2019 г.	За 1 квартал 2018 г.
Процентные доходы		
По кредитам физических лиц	4 395 320	3 874 116
По средствам, размещенным в других банках	56 254	62 391
По корреспондентским счетам в других банках	17	12
Штрафы за нарушение условий кредитных договоров	19 465	257 053
Доходы от погашения и реализации приобретенных прав требований	183 066	223 315
Комиссионные расходы по договорам о сотрудничестве с партнерами в рамках программы потребительского кредитования	(840 142)	(827 981)
Расходы от корректировок, связанных с кредитным обесценением	(116 850)	-
Итого процентных доходов	3 697 130	3 588 906
Процентные расходы		
По срочным депозитам других банков	2 387 792	2 357 660
Итого процентных расходов	2 387 792	2 357 660
Чистые процентные доходы	1 309 338	1 231 246

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 8.

3.3. Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 1 квартал 2019 г.	За 1 квартал 2018 г.
Комиссионные доходы:		
По услугам, связанным с кредитованием физических лиц	929 501	526 390
За расчетно-кассовое обслуживание	96 538	144 721
Прочие комиссионные доходы	121	119
Итого комиссионных доходов	1 026 160	671 230
Комиссионные расходы:		
По расчетным операциям	83 066	57 491
Прочие комиссионные расходы	234 086	8 692
Итого комиссионных расходов	317 152	66 183
Чистые комиссионные доходы	709 008	605 047

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 8.

3.4. Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 1 квартал 2019 г.	За 1 квартал 2018 г.
Расходы на содержание персонала	781 825	832 988
Административные расходы	281 361	375 808
Расходы от операций с предоставленными физ. лицам кредитами (в т.ч. реализация прав требования по кредитным договорам)	2 100	1 182 021
Прочие операционные расходы	13 526	18 905
Итого административные и прочие операционные расходы	1 078 812	2 409 722

Доля административных и прочих операционных расходов в общей сумме расходов на 01.04.2019 г. составляет 12.0%. Доля административных и прочих операционных расходов на 01.04.2018 года составила 22.9%.

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

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

Расходы, отраженные в отчете о финансовом результате по начисленным/уплаченным налогам и сборам за 1 квартал 2019 г. и за 1 квартал 2018 г., отражены по счетам расходов следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 1 квартал 2019 г.	За 1 квартал 2018 г.
Налог на добавленную стоимость	39 013	98 545
Налог на прибыль	232 065	50 851
Налог на имущество	255	259
Транспортный налог	100	100
Госпошлина	7 187	7 919
Итого налоги и сборы	278 620	157 674

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

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 течение 1 квартала 2019 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, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале. В течение 1 квартала 2019 г. Банк продолжал определять величину и оценку достаточности собственных средств (капитала) с учетом международных подходов к повышению надежности банковского сектора (Базель III) в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 N 646-П. «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)).

Ниже представлена структура капитала, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 N 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))»:

(в тысячах российских рублей)

1 апреля 2019 г. 1 января 2019 г.

Уставный капитал кредитной организации	8 700 000	8 700 000
Эмиссионный доход	760 000	760 000
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	311 277	311 277
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	7 301 858	4 514 595
Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	—	2 749 439
Показатели, уменьшающие сумму источников Базового капитала, всего, в том числе:	385 769	406 436
Нематериальные активы	329 667	350 334
Убыток текущего года	—	—
Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	56 102	56 102
Базовый капитал, итого	16 687 366	16 628 875
Добавочный капитал, итого	—	—
Основной капитал, итого	16 687 366	16 628 875
Дополнительный капитал, итого в том числе:	7 469 094	7 734 218
Прибыль текущего года до подтверждения аудиторами	469 094	734 218
Прибыль предшествующих лет до подтверждения аудиторами	—	—
Субординированные кредиты	7 000 000	7 000 000
Собственные средства (капитал), итого	24 156 460	24 363 093

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

5. Информация к отчету о движении денежных средств

В течение 1 квартала 2019 г. Банк не имел существенных остатков денежных средств, недоступных для их использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов).

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

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

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

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

Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей системы корпоративного управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития, утвержденной Советом директоров Банка.

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

Общие принципы управления рисками:

- осведомленность о риске - принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции
- управление деятельностью с учетом принимаемого риска;
- вовлеченность высшего руководства - Совет директоров, Председатель Правления и другие Коллегиальные органы Банка на регулярной основе рассматривают информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений;
- ограничение рисков - в Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков в рамках установленного Аппетита к риску Банка и/или иных ограничений для обеспечения непрерывности деятельности Банка. Система лимитов имеет многоуровневую структуру;
- разделение функций - для эффективного управления рисками и с учетом необходимости минимизировать конфликт интересов между принятием рисков, ограничением и контролем уровня рисков, а также аудитом системы управления рисками, организационная структура Банка формируется с учетом необходимости распределения функций и ответственности между подразделениями Банка в соответствии с принципом «3-х линий защиты»;
- централизованный и децентрализованный подходы - Банк осуществляет управление рисками и достаточностью капитала в рамках установленных лимитов и полномочий и разрабатывают 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;
- система мотивации с учетом рисков - система оплаты труда в Банке учитывает характер и масштаб совершаемых операций, результаты деятельности, уровень и сочетание принимаемых рисков;
- раскрытие информации - вся необходимая в соответствии с требованиями Регуляторов информация по управлению рисками и достаточностью капитала подлежит раскрытию. Состав и периодичность отчетности по рискам соответствует требованиям Банка России, требованиям к управленческой отчетности и требованиям к раскрытию информации по рискам для всех заинтересованных сторон, основываясь на принципах прозрачности, полноты и пр. в соответствии с принятой Стратегией управления рисками и капиталом Банка.

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

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

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

Методы управления рисками Банка включают:

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

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

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

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

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

Виды лимитов, применяемых в Банке:

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

Типы лимитов, применяемых в Банке:

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

Значительных изменений в подходах, целях и политике управления рисками и капиталом в 1 квартале 2019 года не происходило.

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

6.1. Кредитный риск

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

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

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

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

- принятие решений об изменениях в системе управления рисками: проведение специализированных комитетов, внедрение согласованных изменений по результатам решений комитетов.

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

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

Решения по лимитам и структуре обеспечения принимает Кредитный комитет, состав и деятельность которого регулируется советом директоров.

С целью мониторинга Департамент рисков Банка проводит:

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

Мониторинг по портфелю кредитов, выданных физическим лицам, ведется:

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

Мониторинг по портфелю кредитов дилерам ведется:

в целом для кредитного портфеля:

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

по каждому дилеру (финансовое положение и результаты деятельности):

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

Подход к резервированию

С 1 января 2019 года Банк формирует резерв под обесценение финансовых активов на основании модели ожидаемых кредитных убытков (далее ОКУ), ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых активов. Объем ожидаемых кредитных потерь, признаваемый как резерв под обесценение, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания.

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

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

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок жизни - необесценен- ные активы	ОКУ за весь срок жизни - обесценен- ные активы	Итого
Кредиты, выданные физическим лицам				
Валовая балансовая стоимость на 1 апреля 2019 года	118 285 147	509 186	9 086 365	127 880 698
Оценочный резерв на 1 апреля 2019 года	(594 238)	(201 403)	(7 866 834)	(8 662 475)
Валовая балансовая стоимость с учетом оценочного резерва	117 690 909	307 783	1 219 531	119 218 223
Кредиты, выданные юридическим лицам				
Валовая балансовая стоимость на 1 апреля 2019 года	8 463 153	414 458	10 703	8 888 314
Оценочный резерв на 1 апреля 2019 года	(13 260)	(4 026)	(1 359)	(18 645)
Валовая балансовая стоимость с учетом оценочного резерва	8 449 893	410 432	9 344	8 869 669

Потребительское кредитование

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

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

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

- Наличие просроченной задолженности по кредиту 91 день и более;
- Банкротство заемщика;
- Списание Банком задолженности по кредиту;
- Уступка Банком прав требования по кредиту;
- Реструктуризация кредита вследствие неспособности заемщика выполнять финансовые обязательства.
- Ожидаемая неплатежеспособность: иные причины и/или проблемы с кредитным качеством обязательств заемщика, не соответствующие ни одному из событий дефолта, перечисленных выше.

Выбор критериев дефолта обусловлен положениями «Международной конвергенции измерения капитала и стандартов капитала: уточненные рамочные подходы» (Базель II)», Стандартом Группы Сбербанк «Требования к определению дефолта для внутренней оценки кредитного риска», а также спецификой бизнес – процессов Банка, применяемых при взаимодействии с должниками в процессе взыскания просроченной задолженности.

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

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

Вероятность дефолта (PD)	Вероятность дефолта представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка (12 месяцев или весь срок жизни актива). Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля. Значения определяются на основе внутренней статистики с использованием матриц миграции (Марковских цепей). PD определяется с учетом прогнозной макроэкономической информации, которая интегрируется в расчет PD путем учета корректирующего коэффициента, показывающего ожидаемое увеличение PD в условиях кризиса с учетом вероятности наступления кризиса.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	Уровень потерь при дефолте представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Для оценки LGD используется коэффициент возмещения (Recovery Rate), представляющий собой долю общей суммы задолженности на конец месяца первого входа в статус просроченной задолженности более 90 дней, которая может быть возвращена впоследствии.

Финансирование автомобильных дилеров в рамках договоров факторинга

Для целей резервирования кредитов, предоставленных автомобильным дилерам в рамках договоров факторинга, Банк использует модели присвоения уровней внутреннего рейтинга. В моделях используется как количественная, так и качественная информация и, помимо информации, специфичной для заемщика, также учитывается дополнительная информация из внешних источников, которая может оказать влияние на поведение заемщика. Для каждого уровня рейтинга присваиваются показатели вероятности наступления дефолта, которые учитывают прогнозную информацию и классификацию активов на Этапы согласно МСФО (IFRS) 9.

Для целей резервирования кредитов, предоставленных автомобильным дилерам в рамках договоров факторинга, Банк определил следующие критерии, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска с момента первоначального признания:

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

Для целей резервирования кредитов, предоставленных автомобильным дилерам в рамках договоров факторинга, Банк определил следующие основные критерии дефолта:

- Наличие просроченной задолженности по договору 91 день и более;
- Банкротство дилера;
- Ликвидация дилера;
- Списание Банком задолженности дилера;
- Уступка Банком прав требования к дилеру;
- Реструктуризация обязательств дилера вследствие неспособности дилера выполнять финансовые обязательства в соответствии с условиями договора;
- Принудительное взыскание в судебном/внесудебном порядке всей суммы обязательств Дилера или ее части.

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

Вероятность дефолта (PD)	Вероятность дефолта представляет собой вероятность наступления события дефолта дилера в течение 12 месяцев после даты оценки для всех Этапов, т. к. срок требований не превышает 1-го года. Вероятность дефолта определяется в зависимости от внутреннего рейтинга дилера с учетом кредитного рейтинга поручителя-гаранта, если по финансовому активу имеется поручительства или гарантии. Прогнозная макроэкономическая информация интегрируется в расчет PD путем учета корректирующего коэффициента, показывающего ожидаемое увеличение PD в условиях кризиса с учетом вероятности наступления кризиса.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	Уровень потерь при дефолте представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Для оценки LGD Банк использует фиксированное значение, рассчитанное на основании статистики Банка по полученным возмещениям по известным случаям дефолта.

Определение оценочного резерва под ОКУ для условных обязательств кредитного характера

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

Межбанковские отношения

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

Прочие финансовые активы

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

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

Восстановление кредитного качества

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

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

6.2. Рыночный риск. Анализ чувствительности

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

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

В целях ограничения подверженности 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 управления риском ликвидности Банка и Политикой управления процентным и валютным рисками банковской книги Банка, утвержденными 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 2019 г. изменений в методах управления валютным риском не происходило. Банк соблюдает лимиты, установленные Банком России, в отношении уровня принимаемого валютного риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Контроль открытой валютной позиции ведется на основе ежедневных отчетов об открытой позиции, основанных на данных российского бухгалтерского учета.

Ввиду того, что Банк привлекает и размещает денежные средства только в национальной валюте – рублях 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 риском ликвидности, утвержденной Советом директоров Банка 07.05.2018 г.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования, составил 104.9% по состоянию на 1 апреля 2019 г. (На 1 января 2019 г. – 44.3%).

Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней, составил 76.4% по состоянию на 1 апреля 2019 г. (На 1 января 2019 г. – 75.9%)

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года, составил 105.7% по состоянию на 1 апреля 2019 г. (На 1 января 2019 г. – 107.2%)

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

7. Информация об управлении капиталом

Изменения в установленные Банком внутренние предупреждающие лимиты на показатели достаточности капитала в течение 1 квартала 2019 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.

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Прочие связанные стороны
Средства в кредитных организациях	3 689	-
Чистая ссудная задолженность	4 990 000	-
Прочие активы	127 486	147
Средства кредитных организаций	107 180 000	1 820 000
Прочие обязательства	510 355	86 984

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

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

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

Нарушение сроков 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 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Прочие связанные стороны	Выплаты ключевому управленческому персоналу
Процентные доходы	50 538	-	-
Процентные расходы	2 327 657	60 135	-
Комиссионные доходы	-	870 710	-
Комиссионные расходы	56 192	75	-
Административные и прочие операционные расходы	8 087	3 656	127 011

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

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

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

В течение 1 квартала 2019 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.

Раскрытие информации о деятельности «Сетелем Банк» ООО

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность «Сетелем Банк» ООО за 1 квартал 2019 г., утверждена к выпуску 22 мая 2019 г. единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка.

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

Председатель Правления

Лыков Андрей Владимирович

Главный бухгалтер – Директор
Департамента бухгалтерского
учета и налогообложения



Обухова Наталья Александровна

М.П.

22 мая 2019 года

ООО «Эрнст энд Янг»
Прошито и пронумеровано 38 листа(ов)