

Аудиторское заключение независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

«Сетелем Банк» ООО

за 2016 год

Март 2017 г.

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

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность «Сетелем Банк» ООО за 2016 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г.	8
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год	9
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г.	10
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г.	15
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г.	17
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	18

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам и Совету директоров «Сетелем Банк» ООО

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Сетелем Банк» ООО (далее - «Банк»), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., а также пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение «Сетелем Банк» ООО по состоянию на 1 января 2017 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочие сведения

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

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

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

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

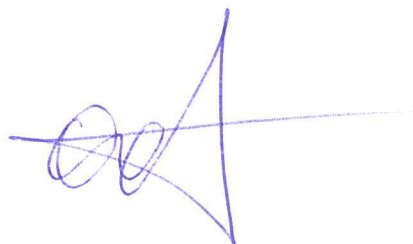
Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

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

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2016 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и рисков ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и рискам ликвидности, и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и рисками ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2016 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков.

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



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

16 марта 2017 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: «Сетелем Банк» ООО

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

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

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

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

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

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

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

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277556000	24387587	2168

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на «01» января 2017 г.

Кредитной организации: Сетелем Банк Общество с ограниченной ответственностью
Сетелем Банк ООО
Почтовый адрес: 125040, Москва, ул. Правды, д.26

Код формы по ОКУД 0409806
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	п.4.1.1	27 534	26 973
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	п.4.1.1	2 547 871	1 723 789
2.1	Обязательные резервы	п.4.1.1	30 603	26 612
3	Средства в кредитных организациях	п.4.1.1	210 070	176 586
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	п.4.1.2	99 540 511	94 421 602
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	п.4.1.3	785 588	632 666
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	п.4.1.3	2 579	546
12	Прочие активы	п.4.1.4	1 080 125	1 491 228
13	Всего активов		104 194 278	98 473 390
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	п.4.1.5	81 886 000	78 172 000
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	п.4.1.6	5 354 673	5 251 339
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	п.4.1.6	4 975 737	5 026 811
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	п.4.1.7	2 678 518	1 417 171
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	п.4.1.9	57 158	25 539
23	Всего обязательств		89 976 349	84 866 049
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	п.4.1.8	8 700 000	8 700 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	п.4.3	760 000	760 000
27	Резервный фонд	п.4.3	229 740	189 816
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	п.4.3	3 668 760	3 159 049
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	п.4.3	859 429	798 476
35	Всего источников собственных средств		14 217 929	13 607 341
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	п.4.1.9	789 941	285 265
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера	п.4.1.9	0	265 127

Председатель Правления

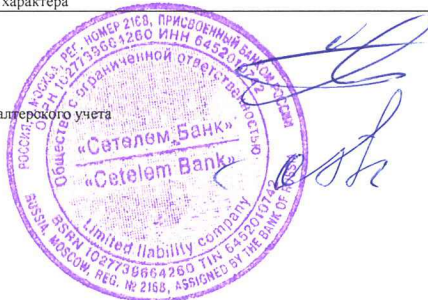
Ларченко Сергей Владимирович

Главный бухгалтер – Директор Департамента бухгалтерского учета
и налогообложения

Обухова Наталья Александровна

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

«16» марта 2017 года



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277556000	24387587	2168

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
За 2016 г.

Кредитной организации: Сетелем Банк Общество с ограниченной ответственностью
Сетелем Банк ООО
Почтовый адрес: 125040, Москва, ул. Правды, д.26

Код формы по ОКУД 0409807
Годовая
тыс. руб

Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	п.4.2.3	14 647 951	17 833 597
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	п.4.2.3	139 096	315 489
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	п.4.2.3	14 508 855	17 518 108
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	п.4.2.3	9 143 768	9 388 890
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	п.4.2.3	9 143 768	9 388 890
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		0	0
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	п.4.2.3	5 504 183	8 444 707
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	п.4.2.1	-1 352 162	-1 492 548
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	п.4.2.1	-58 215	-70 784
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		4 152 021	6 952 159
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	п.4.2.2	691	-4 279
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	п.4.2.2	-653	885
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.4.2.4	3 835 740	3 501 082
15	Комиссионные расходы	п.4.2.4	137 666	149 909
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	п.4.2.1	-503 458	-197 203
19	Прочие операционные доходы		1 921 806	190 141
20	Чистые доходы (расходы)		9 268 481	10 292 876
21	Операционные расходы	п.4.2.5	8 040 244	9 117 988
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 228 237	1 174 888
23	Возмещение (расход) по налогам	п.4.2.6	368 808	376 412
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		859 429	798 476
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		859 429	798 476

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		859 429	798 476
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		859 429	798 476

Председатель Правления

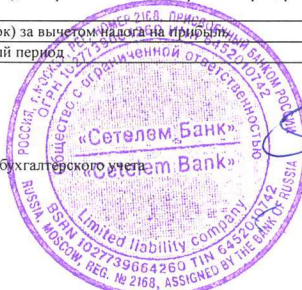
Ларченко Сергей Владимирович

Главный бухгалтер – Директор Департамента бухгалтерского учета и налогообложения

Обухова Наталья Александровна

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

«16» марта 2017 года



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277556000	24387587	2168

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

Кредитной организации: Сетелем Банк Общество с ограниченной ответственностью
Сетелем Банк ООО
Почтовый адрес: 125040, Москва, ул. Правды, д.26

Код формы по ОКУД 0409808
Годовая
тыс. руб.

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	п.4.3	9 460 000	X	9 460 000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		9 460 000	X	9 460 000	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		3 668 760	X	3 159 049	X
2.1	прошлых лет		3 668 760	X	3 159 049	X
2.2	отчетного года		0	X	0	X
3	Резервный фонд		229 740	X	189 816	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	X	неприменимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Источники базового капитала, Итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		13 358 500		12 808 865	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0		0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		314 917		89 476	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0		0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0		0	
13	Доход от сделок секьюритизации		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0		0	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0		0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0		0	
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		2 652 175	X	1 313 482	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		2 967 092	X	1 402 958	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		10 391 408	X	11 405 907	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		неприменимо	X	неприменимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	X	X	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0		0	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0		0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0		0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		2 652 175	X	1 313 482	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		2 652 175	X	1 313 482	X
41.1.1	нематериальные активы		209 945	X	134 214	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		2 442 230	X	1 179 268	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		2 652 175	X	1 313 482	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого		10 391 408	X	11 405 907	X

	(строка 29 + строка 44)				
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	8 328 640	X	8 029 320	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	неприменимо	X	неприменимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	X	X
50	Резервы на возможные потери	неприменимо	X	неприменимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	8 328 640	X	8 029 320	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0		0	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0		0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0		0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам	0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	8 328 640	X	8 029 320	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	18 720 048	X	19 435 227	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	117 795 413	X	112 191 826	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	117 795 413	X	112 191 826	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	117 795 413	X	112 191 826	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)	8.8216	X	10.1664	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)	8.8216	X	10.1664	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)	15.8920	X	17.3232	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	5.1250	X	0.0000	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	0.6250	X	0.0000	X
66	антициклическая надбавка	0.0000	X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков	неприменимо	X	неприменимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	2.8216	X	0.0000	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		X		X
70	Норматив достаточности основного капитала		X		X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		X		X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	неприменимо	X	неприменимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	X	0	X
Ограничения на включение 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	X	неприменимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	неприменимо	X	неприменимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	неприменимо	X	неприменимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	неприменимо	X	неприменимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0		0	

Примечание.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	п.4.3	102 005 959	96 085 313	93 503 027	96 767 810	92 337 450	90 461 822
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		2 424 369	2 424 369	0	1 750 762	1 750 762	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		2 424 369	2 424 369	0	1 750 762	1 750 762	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		197 396	197 396	39 479	156 083	156 083	31 217
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	п.4.3	99 384 194	93 463 548	93 463 548	94 860 965	90 430 605	90 430 605
1.4.1	Ссудная задолженность физических лиц и их %%%		92 648 593	87 341 559	87 341 559	90 235 848	84 005 131	84 005 131
1.4.2	Вложения в права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денеж. треб-я		5 673 938	5 344 261	5 344 261	3 847 525	3 669 918	3 669 918
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	п.4.3	29 986	492	640	46 245	16 929	22 008
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		29 459	0	0	29 273	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		527	492	640	16 972	16 929	22 008
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных складными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	п.4.3	7 363 082	5 242 392	7 032 721	7 722 298	5 674 003	10 485 758
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		3 849 781	2 622 754	3 671 856	5 441 369	4 317 992	6 045 189
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		46 164	134	228	90 132	22 387	38 058
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		46 202	0	0	85 082	1 032	2 064
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		515 790	105 354	316 063	1 605 475	1 198 367	3 595 102
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		365 081	56 941	341 646	500 240	134 224	805 345
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	п.4.3	789 941	732 783	0	285 265	259 726	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0

4.4	по финансовым инструментам без риска		789 941	732 783	0	285 265	259 726	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0		0	0		0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Ratings либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс. руб.

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	п.6.4	1 380 722	897 779
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		27 614 430	17 955 577
6.1.1	чистые процентные доходы		22 157 485	14 223 101
6.1.2	чистые непроцентные доходы		5 456 945	3 732 476
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

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

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3			
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	п.4.1.2	8 450 402	1 712 678	6 737 724
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		7 811 755	1 350 358	6 461 397
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		581 489	330 701	250 788
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на небалансовых счетах		57 158	31 619	25 539
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	п.4.4	10 391 408	10 792 885	11 221 483	10 675 912
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		101 370 642	95 557 183	93 872 165	93 136 701
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		10.3	11.3	12.0	11.5

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО Сбербанк	Левал 20 С.А.С.	ПАО Сбербанк	ПАО Сбербанк	БНП Париба Персонал Финанс С.А.
2	Идентификационный номер инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3	Применимое право	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
Регулятивные условия						
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале	эмиссионный доход	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала, тыс. рублей	6 890 400	1 809 600	760 000	5 180 000	1 820 000
9	Номинальная стоимость инструмента тыс. рублей	6 890 400	1 809 600	760 000	5 180 000	1 820 000
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения размещения) инструмента	12.05.2015	31.12.2013	12.05.2015	01.04.2014	31.03.2014
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	01.04.2024	29.03.2024
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации прав досрочного выкупа (погашения) инструмента условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
Проценты/дивиденды/купонный доход						
17	тип ставки по инструменту	неприменимо	неприменимо	неприменимо	плавающая ставка	плавающая ставка
18	Ставка	неприменимо	неприменимо	неприменимо	MosPrime + 4 75% годовых	MosPrime + 4 75% годовых
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	нет	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконверти-руемый	неконверти-руемый	неконверти-руемый	неконверти-руемый	неконверти-руемый
24	Условия при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Полная либо частичная конвертация	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
26	Ставка конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Обязательность конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
28	Уровень капитала в инструмент которого конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет	нет	нет
31	Условия при наступлении которых осуществляется списание инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
32	Полное или частичное списание	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
33	Постоянное или временное списание	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
34	Механизм восстановления	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
35	Субординированность инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо

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

Раздел "Справочно".

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

- Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 5 296 303, в том числе вследствие:
 - выдачи ссуд 1 375 373;
 - изменения качества ссуд 3 661 329;
 - изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
 - иных причин 259 601.
- Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 3 945 945, в том числе вследствие:
 - списания безнадежных ссуд 1 804;
 - погашения ссуд 1 967 126;
 - изменения качества ссуд 577 803;
 - изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
 - иных причин 1 399 212.

Председатель Правления

Ларченко Сергей Владимирович

Главный бухгалтер – Директор Департамента бухгалтерского учета и налогообложения

Обухова Наталья Александровна

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

«16» марта 2017 года



Код территории по OKATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277556000	24387587	2168

**СВЕДЕНИЯ
ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на «01» января 2017 г.

Кредитной организации: Сетелем Банк Общество с ограниченной ответственностью
Сетелем Банк ООО
Почтовый адрес: 125040, Москва, ул. Правды, д.26

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
тыс. руб.

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	п.6.2	4.5	8.8		10.2	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	8.8		10.2	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	15.9		17.3	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	43.3		34.4	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	66.2		85.3	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	103.4		97.2	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25.0	Максимальное Минимальное	5.3 0.2	Максимальное Минимальное	5.7 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	5.3		5.7	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		3.0	0		0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		50.0	0		0	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0		0	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)						
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)						
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)						
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)						
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)						
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)						

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	п.4.4	104 194 278
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		73 278
7	Прочие поправки		2 896 914
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		101 370 642

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего	п.4.4	104 264 456
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		2 967 092
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		101 297 364
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0

11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего		732 783
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		659 505
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		73 278
Капитал и риски			
20	Основной капитал		10 391 408
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		101 370 642
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 : строка 21), процент		10.3

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на «1» января 2017 г.	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	неприменимо
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:		неприменимо	неприменимо
3	стабильные средства		неприменимо	неприменимо
4	нестабильные средства		неприменимо	неприменимо
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:		неприменимо	неприменимо
6	операционные депозиты		неприменимо	неприменимо
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)		неприменимо	неприменимо
8	необеспеченные долговые обязательства		неприменимо	неприменимо
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	неприменимо
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:		неприменимо	неприменимо
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения		неприменимо	неприменимо
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам		неприменимо	неприменимо
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности		неприменимо	неприменимо
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам		неприменимо	неприменимо
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам		неприменимо	неприменимо
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	неприменимо
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО		неприменимо	неприменимо
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств		неприменимо	неприменимо
19	Прочие притоки		неприменимо	неприменимо
20	Суммарный приток денежных средств, итого		неприменимо	неприменимо
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	неприменимо
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	неприменимо
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26): кредитной организации (Н27), процент		X	неприменимо

Председатель Правления

Главный бухгалтер – Директор Департамента бухгалтерского учета и налогообложения

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

«16» марта 2017 года



Ларченко Сергей Владимирович

Обухова Наталья Александровна

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277556000	24387587	2168

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на «01» января 2017 г.

Кредитной организации: Сетелем Банк Общество с ограниченной ответственностью
Сетелем Банк ООО
Почтовый адрес: 125040, Москва, ул. Правды, д.26

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	п. 4.5	2 960 330	2 564 660
1.1.1	проценты полученные		14 402 568	19 107 482
1.1.2	проценты уплаченные		-8 867 993	-9 444 683
1.1.3	комиссии полученные		3 791 288	3 572 140
1.1.4	комиссии уплаченные		-85 477	-1 454 525
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		690	-4 279
1.1.8	прочие операционные доходы		1 923 054	189 664
1.1.9	операционные расходы		-7 834 992	-9 024 727
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-368 808	-376 412
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1 710 941	-3 893 438
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-3 991	17 950
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-6 412 855	7 715 799
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		440 029	-114 936
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		3 714 000	-10 940 500
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		103 365	-427 500
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		448 511	-144 251
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		1 249 389	-1 328 778
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-392 179	-339 967
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		529	23
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-391 650	-339 944
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	2 500 000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	2 500 000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-3 603	884
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		854 136	832 162
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1 900 736	1 068 574
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		2 754 872	1 900 736

Председатель Правления

Главный бухгалтер – Директор Департамента бухгалтерского учета
и налогообложения

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

«16» марта 2017 года



Ларченко Сергей Владимирович

Обухова Наталья Александровна

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Сетелем Банк» ООО за 2016 год

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность «Сетелем Банк» Общества с ограниченной ответственностью («Сетелем Банк» ООО), составлена за период, начавшийся 1 января 2016 г. и закончившийся 31 декабря 2016 г. (далее – «за 2016 г.»).

В годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2016 г. включены:

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

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

1. Краткая характеристика деятельности «Сетелем Банк» ООО

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

С 31 августа 2012 г. основным участником Банка является ОАО «Сбербанк России» (04.08.2015 г. были зарегистрированы изменения в наименовании участника Банка - ПАО Сбербанк). В 2013 году произошло последнее изменение наименования Банка на «Сетелем Банк» ООО в соответствии с новым направлением деятельности в составе 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).

В 2015 и 2016 г. Банк принял участие в государственной программе субсидирования по возмещению банкам части процентного дохода по кредитам, выданным физическим лицам на приобретение автомобилей российского производства, реализуемой Правительством Российской Федерации с 1 апреля 2015 г. Банк также продолжает принимать участие в данной Программе, продленной на 2017 г. По состоянию на 1 января 2017 г. количество региональных представительств Банка, входящих в сеть обособленных подразделений Банка, по сравнению с количеством на 1 января 2016 г., не изменилось и составляет 75 региональных представительств Банка (на 1 января 2016 г. – 75).

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

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

По состоянию на 1 января 2017 г. Банк имеет следующие лицензии на осуществление банковских операций:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц № 2168 от 27 июня 2013 г.;
- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с правом привлечения во вклады денежных средств юридических лиц № 2168 от 27 июня 2013 г.

В соответствии с выданными лицензиями Банк в течение 2015 г. и 2016 г. осуществлял следующие виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

- осуществление операций по потребительскому кредитованию физических лиц;
- осуществление операций по торговому и коммерческому финансированию юридических лиц;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) в рублях и иностранной валюте;
- размещение привлеченных во вклады денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет в рублях и иностранной валюте;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам в рублях и иностранной валюте;
- расчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме.

Основные операции Банка в течение 2016 г. были сосредоточены в следующих областях финансовой деятельности: потребительское кредитование физических лиц, операции факторингового финансирования, а также межбанковское кредитование.

Расходы на развитие бизнеса производились Банком за счет собственных средств, в том числе за счет привлеченных субординированных и межбанковских кредитов.

К основным доходным операциям Банка, оказавшим влияние на финансовый результат за 2016 г., следует отнести:

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

К основным операциям Банка, оказавшим влияние на финансовый результат в части расходов за 2016 г., следует отнести:

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

2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности «Сетелем Банк» ООО в 2016 году

В течение 2016 года Банк продолжает реализацию программы потребительского кредитования физических лиц. Банк предлагает своим клиентам широкий спектр продуктов потребительского кредитования, в том числе оформление в центрах продаж Банка на территории розничных магазинов и у автомобильных дилеров или иных местах обслуживания клиентов документов для получения целевых потребительских кредитов на приобретение товаров, работ, услуг физическими лицами для собственных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (ПОС-кредитование), целевых потребительских кредитов на приобретение автотранспортных средств (автокредитование), нецелевых кредитов, а также кредитных карт. По состоянию на 1 января 2017 г. ссудная задолженность физических лиц по всем продуктам потребительского кредитования составила 101 197 310 тыс. руб. (на 1 января 2016 г. ссудная задолженность по всем продуктам потребительского кредитования составила 96 612 719 тыс. руб.). Таким образом, по состоянию на 1 января 2017 г. по сравнению с 1 января 2016 г. портфель Банка вырос на 4,74%.

В 2016 году Банк продолжал осуществлять операции факторингового финансирования юридических лиц. В соответствии с заключенными соглашениями Банк приобретает денежные требования автодилеров по ранее приобретенным транспортным средствам у производителей. Объем портфеля по данным операциям вырос на 47,47% с 3 847 525 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2016 г. до 5 673 938 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2017 г.

Выданные межбанковские кредиты по состоянию на 1 января 2017 г. отсутствуют (на 1 января 2016 г. – отсутствуют). По состоянию на 1 января 2017 г. и 1 января 2016 г. отсутствовали межбанковские кредиты, выданные банкам-нерезидентам.

Привлеченные межбанковские кредиты составили 81 886 000 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2017 г. (на 1 января 2016 г. – 78 172 000 тыс. руб.), из них 1 906 000 тыс. руб. привлечены от банков-нерезидентов (на 1 января 2016 г. – 2 042 000 тыс. руб.), включая информацию по суммам субординированных кредитов, привлеченных Банком на основании Договора от 26 марта 2014 г., заключенного между Банком и БНП Париба Персонал Финанс С.А. на сумму 1 820 000 тыс. руб., и на основании Договора от 31 марта 2014 г., заключенного между Банком и ПАО Сбербанк на сумму 5 180 000 тыс. руб.

Общий процентный доход, полученный за 2016 г. от кредитования физических лиц, составил 15 357 390 тыс. руб. (за 2015 г. – 17 396 225 тыс. руб. включая возмещенные Министерством промышленности и торговли Российской Федерации, выпадающие процентные доходы по государственной программе льготного автокредитования в сумме 705 641 тыс. руб.), при этом за 2016 г. сумма субсидий Министерства промышленности и торговли Российской Федерации, направленная Банку на возмещение выпадающих доходов в рамках государственной программы льготного автокредитования, составила 1 648 560 тыс. руб.).

В октябре 2016 г. Банк осуществил сделки по уступке прав требования (цессии) просроченной задолженности по кредитам, выданным физическим лицам, возникшей из неисполнения соответствующих договоров.

Финансовый результат от этих сделок в 2016 г. был отражен в размере убытка от выбытия на сумму 2 085 449 тыс. руб. (в 2015 г. убыток от выбытия составил 3 665 731 тыс. руб.), также по этим операциям были отражены: доходы от признания штрафов, переуступленных на дату сделки в размере 294 628 тыс. руб. (за 2015 г. доходы от признания штрафов, уступленных на дату сделки составили 334 212 тыс. руб.); доходы от признания процентных доходов по кредитам 4-5 категории на дату уступки в размере 530 609 тыс. руб. (за 2015 г. доходы от признания процентных доходов по кредитам 4-5 категории на дату уступки составили 938 486 тыс. руб.). Общим финансовым результатом от выбытия портфелей (с учетом расчетной величины доходов от восстановления резервов на возможные потери, на сумму 1 281 816 тыс. руб.) является прибыль в размере 21 604 тыс. руб., а за 2015 г. финансовым результатом от выбытия портфелей (с учетом расчетной величины доходов от восстановления резервов на возможные потери, на сумму 2 473 043 тыс. руб.) была прибыль в размере 80 010 тыс. руб.

В течение 2016 г. Банк также оказывал юридическим и физическим лицам различные виды банковских услуг. Так, прочие комиссионные вознаграждения по операциям, связанным с потребительским кредитованием и обслуживанием юридических лиц составили 3 320 746 тыс. руб. за 2016 г. (за 2015 г. прочие комиссионные вознаграждения составили 3 036 184 тыс. руб.), комиссионные доходы от операций факторингового финансирования составили 782 601 тыс. руб. за 2016 г. (за 2015 г. – 771 372 тыс. руб.), доходы от комиссионного вознаграждения за открытие и

ведение банковских счетов, а также за расчетно-кассовое обслуживание (включая операции с банковскими картами) за 2016 г. составили 514 994 тыс. руб. (за 2015 г. – 464 898 тыс. руб.).

В 2016 году Банк завершил оптимизацию региональной сети, а также пересмотрел условия соглашений с партнерами. При этом основными драйверами роста прибыли Банка стали увеличение комиссионного дохода и удержание расходов на создание резервов на целевом уровне. Все это в итоге позволило Банку получить прибыль по итогам 2016 г. в размере 859 429 тыс. руб. (с учетом СПОД операций), (по итогам 2015 г. полученная прибыль составила 798 476 тыс. руб. с учетом СПОД операций).

В декабре 2016г., в соответствии с п. 8.1. Главы 8 Положения Банка России № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Банком было принято решение признать по 33 договорам потребительского кредитования ссудную задолженность в размере 1 665 тыс. руб. и процентов по ней, учитываемых на балансовых счетах, в сумме 139 тыс. руб., и учитываемых на вне-балансовых счетах в сумме 340 тыс. руб., безнадежной к взысканию и списать за счет сформированных резервов по ней в сумме 1 804 тыс. руб. (В 2015 г. списание Банком задолженности за счет сформированных резервов, признаваемой безнадежной, не осуществлялось).

Очередным Общим собранием участников Банка (протокол № 05/16 от 25 апреля 2 016 г.) было принято решение распределить чистую прибыль Банка, полученную по результатам 2015 г. в размере 798 476 тыс. руб., следующим образом:

- на увеличение резервного фонда Банка направить 39 923 тыс. руб.;
- нераспределенную часть прибыли в размере 758 552 тыс. руб., оставить в распоряжении Банка.

Трансформация баланса за 2015 г. проведена 27 апреля 2016 г. по итогам проведения очередного Общего собрания участников Банка и утверждения годовой отчетности за 2015 год на основании вышеуказанного протокола.

Трансформация баланса за 2016 г. будет проведена по итогам проведения очередного Общего собрания участников Банка и утверждения годовой отчетности за 2016 год.

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

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

В пояснительной информации раскрываются данные публикуемых форм отчетности, составленные в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" и Указанием Банка России от 12.11.2009 N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", а также внутренних статистических форм отчетности.

Используемые в пояснительной информации показатели за 2016 и 2015 годы являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

При определении методов и принципов учета Банк руководствуется правилами, изложенными в Учетной политике Банка на 2016 г., которая отвечает требованиям федерального Закона от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и основывается на Положении Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем, в соответствии с Правилами бухгалтерского учета и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

В связи с изданием ряда нормативных документов Банка России, направленных на сближение правил учета по Международным и Российским стандартам учета, в Учетную политику Банка на 2016 г. были внесены следующие изменения:

- В соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», в Учетную политику Банка внесены изменения, определяющие новые принципы и порядок определения доходов и расходов, отражаемых в бухгалтерском учете на счетах по учету финансового результата текущего года, и прочего совокупного дохода, отражаемого в бухгалтерском учете на счетах по учету добавочного капитала, за исключением эмиссионного дохода, в течение отчетного года.
- В соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», в Учетную политику Банка внесены изменения, определяющие порядок бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.
- В соответствии с Положением Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», в Учетную политику Банка внесены изменения, определяющие порядок бухгалтерского учета:
 - краткосрочных вознаграждений работникам;
 - прочих долгосрочных вознаграждений работникам;
 - выходных пособий.

В связи с внесением изменений в Положение Банка России 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» внесены изменения в Приложение № 1 к Учетной Политике Банка «Рабочий План счетов», а также в схемы учета, изложенные во внутрибанковских стандартах учета отдельных операций Банка.

В 2016 г. 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.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке годового отчета, представленные далее, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

3.1. Учет операций по размещению денежных средств

Отношения Банка с заемщиком строятся на договорной основе. Кредитный договор в соответствии со ст. 820 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) независимо от суммы кредита заключается в письменной форме. В противном случае кредитный договор считается ничтожным. Договор заключается в соответствии со ст. 432 ГК РФ. Кредит предоставляется заемщику на условиях платности, срочности, возвратности.

Если при погашении кредита (осуществлении очередного платежа) вносимая сумма недостаточна для погашения платежа вместе с процентами, то порядок погашения суммы процентов и основного долга определяется в соответствии с условиями договора исходя из норм действующего законодательства.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении процентных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуда) или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

Учетной политикой Банка определяется, что по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

3.2. Оценочные обязательства некредитного характера

Банком определены следующие критерии существенности сумм условных обязательств некредитного характера для их признания и отражения по разделу 5 главы В баланса Банка:

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

Резервы – оценочные обязательства некредитного характера - на внебалансовых счетах по учету условных обязательств некредитного характера не отражаются.

На счете резервов – оценочных обязательств некредитного характера - учитываются суммы создаваемых в соответствии с нормативными актами Банка России, учетной политикой и профессиональным суждением кредитной организации резервов независимо от суммы обязательств в случае вероятности наступления условного события более 50%.

Аналитический учет обеспечивает получение информации по каждому резерву – оценочному обязательству некредитного характера.

3.3. Ошибки

В целях признания ошибки (в отдельности или в совокупности с другими ошибками), влияющей на финансовый результат, за один и тот же отчетный период устанавливается следующий критерий существенности:

- на период после отчетной даты до даты утверждения годового отчета – 1% от капитала (собственных средств) Банка по состоянию на 1 января без учета СПОД;
- на период после утверждения годового отчета – 1% от капитала (собственных средств) Банка по состоянию на 1 января с учетом СПОД.

Ошибка может быть признана существенной по мнению руководства Банка.

3.4. Учет операций с имуществом (основными средствами, нематериальными активами, долгосрочными активами, предназначенными для продажи, запасами, средствами труда и предметами труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено)

С 01.01.2016 г. Банк производит классификацию имущества на основные средства, нематериальные активы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, запасы, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, согласно нормативным актам Банка России и Учетной политике Банка. В Банке отсутствуют объекты учета недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

На балансе Банка капитальные вложения, основные средства, нематериальные активы, материальные запасы учитываются с учетом налога на добавленную стоимость.

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

Учетной политикой Банка определяется, что для всех групп основных средств и нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

Объекты основных средств и нематериальные активы, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

С 01.01.2016 г. для признания объекта в качестве основного средства, нематериального актива, применяются критерии признания, установленные Положением 448-П, без применения стоимостного критерия признания.

Не признаются объектами основных средств канцелярские принадлежности, независимо от срока их использования, а также объекты, контроль местонахождения которых вызывает значительные трудозатраты.

При переходе на новые стандарты учета имущества с 01.01.2016, все объекты основных средств, принятые к учету до данного срока, переносятся в новые группы основных средств, в соответствии с классификацией объектов основных средств, принятой с 01.01.2016, без изменения сроков полезного использования, первоначальной стоимости (с учетом проведенных модернизаций), сумм накопленной амортизации.

3.5. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Для определения сумм, признанных в годовой отчетности, Банк использовал свои профессиональные суждения в следующих случаях:

- При определении размеров резервов на возможные потери по ссудной и приравнено к ней задолженности Банком используются профессиональные суждения в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».
- При определении размеров резервов на возможные потери по иным активам (инструментам) Банком используются профессиональные суждения в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».
- При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, Банк оценивает вероятность использования имеющегося отложенного налогового актива в полной сумме путем формирования профессионального суждения о вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы в соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

3.6. Сведения о корректирующих и некорректирующих событиях после отчетной даты (СПОД)

Корректирующие СПОД операции отражены в балансе Банка в период составления годового отчета с 1 января 2017 г. по 31 января 2017 г. включительно и оказали влияние на формирование финансового результата за 2016 г в сторону уменьшения прибыли на 314 982 тыс. руб. Таким образом, до отражения корректирующих СПОД операций финансовый результат (прибыль) составила 1 174 411 тыс. руб., а после их отражения финансовый результат изменился в сторону уменьшения прибыли на 314 982 тыс. руб. и итоговая прибыль за 2016 г. составила 859 429 тыс. руб.

Информация о корректирующих СПОД, оказавших наибольшее влияние на изменение финансового результата в 2016 г., по сравнению с 2015 г., представлена в таблице:

	2016 г.		2015 г.	
	Положительный	Отрицательный	Положительный	Отрицательный
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Наименование СПОД				
Хозяйственные операции	229	398 914	-	90 028
Коммиссионное вознаграждение по прочим услугам	151 575	686	188 927	568
Создание РВП по хоз. операциям	-	30 760	-	-
Краткосрочные обязательства по выплате премии	-	16 401	-	-
Прочие	294	20 319	82	2 545
Итого	152 098	467 080	189 009	93 141

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

Банком не выявлены существенные ошибки, которые влияют на годовую отчетность за предшествующие периоды. Замен годовой отчетности за предшествующие периоды Банком не производилось.

3.7. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год

В Учетную политику на 2017 г. вносились редакционные правки, актуализирующие названия подразделений Банка и ссылки на внутренние нормативные документы Банка. Также вносились изменения в Рабочий план счетов Банка в связи с изменениями в Положении Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». Изменений принципов, методов и схем учета в Учетную политику на 2017 г. не вносилось.

4. Сопроводительная информация к публикуемым формам отчетности годового бухгалтерского (финансового) отчета «Сетелем Банк» ООО

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Наличные средства	27 534	26 973
Остатки по счетам в Банке России	2 517 268	1 697 177
Корреспондентские счета и депозиты, предоставленные на срок не более 30 дней, в банках:		
- Российской Федерации	210 070	176 586
- других стран	209 991	176 394
	79	192
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 754 872	1 900 736
Остатки по счетам в Банке России в части фонда обязательных резервов	30 603	26 612

На 1 января 2016 г. и 1 января 2017 г. денежные средства и их эквиваленты не обременены какими-либо обязательствами.

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

По состоянию на 01.01.2017 г. и 01.01.2016 г. Банк не размещал средства в других банках, входящих в состав чистой ссудной задолженности.

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 января 2017 г.		На 1 января 2016 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Операции факторингового финансирования	5 673 938	99.29	3 847 525	98.97
Прочие размещенные средства (залоговые депозиты по договорам аренды)	38 933	0.68	39 492	1.02
Прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	1 439	0.03	794	0.02
Итого кредитов и авансов клиентам – юридическим лицам	5 714 310	100	3 887 811	100
Резервы по операциям факторингового финансирования	(329 677)		(177 607)	
Резервы по прочим размещенным средствам (залоговым депозитам по договорам аренды)	(38 933)		(39 492)	
Резервы по прочим средствам, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	(1 439)		(794)	
Итого кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных клиентам – юридическим лицам с учетом обесценения	5 344 261		3 669 918	

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2017 г. Сумма	На 1 января 2016 г. Сумма
Всего потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам	101 197 310	96 612 719
Прочие средства, предоставленные физическим лицам	135	35
Резервы под обесценение	(7 001 195)	(5 861 070)
Итого потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам с учетом обесценения	94 196 250	90 751 684

Кредиты предоставляются только физическим лицам – резидентам Российской Федерации.

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

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

Ниже представлена также информация на 1 января 2016 г. для сравнительных данных:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 30 дней	От 31 дня до 1 года	Более 1 года	Просрочен- ные и с неопределен- ным сроком	Итого
Ссудная задолженность	4 951 350	36 398 547	54 247 148	4 863 199	100 460 244
Операции факторингового финансирования	1 415 151	2 424 894	-	7 480	3 847 525
Кредиты, предоставленные физическим лицам	3 536 199	33 973 653	54 247 148	4 855 719	96 612 719
Резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным физическим лицам	(175 827)	(742 869)	(787 720)	(4 154 619)	(5 861 035)
Резервы по операциям факторингового финансирования	(79 486)	(94 275)	-	(3 846)	(177 607)
Чистая ссудная задолженность	4 696 037	35 561 403	53 459 428	704 734	94 421 602

Операции по факторинговому финансированию юридических лиц осуществляются в соответствии с заключенными соглашениями: Банк приобретает денежные требования автодилеров по ранее приобретенным транспортным средствам у производителей. Единственным видом

экономической деятельности заемщиков юридических лиц Банка является розничная торговля автомобилями.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Макрорегион		
Волга	13 021 567	13 345 427
Волго-Вятка	7 932 558	7 510 487
Дальний Восток	1 592 966	1 280 226
Москва	20 806 376	17 783 850
Северо-Запад	11 910 206	10 987 087
Сибирь	8 422 687	8 558 759
Урал	12 522 703	12 543 857
Центр	4 490 957	4 539 764
Центральное Черноземье	6 522 714	6 203 802
Юг	13 974 576	13 859 460
Итого	101 197 310	96 612 719

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 января 2017 г.	на 1 января 2016 г.
Фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности итого, в том числе:	7 811 755	6 461 397
Резервы под обесценение потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам	7 001 195	5 861 070
Резервы по процентным доходам	426 664	369 672
Резервы по операциям факторингового финансирования	329 677	177 607
Резервы по прочим размещенным средствам (залоговым депозитам по договорам аренды)	38 933	39 492
Резервы по комиссиям	13 847	12 762
Резервы по прочим средствам, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	1 439	794
Фактически сформированные резервы на возможные потери по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям итого, в том числе:	581 489	250 788
Оценочные обязательства некредитного характера	322 415	193 168
Резервы по дебиторской задолженности	195 569	5 003
Резервы по прочим требованиям	63 505	52 617
Фактически сформированные резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах итого:	57 158	25 539

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

Раскрытие информации о составе, структуре и изменении стоимости основных средств и нематериальных активов за 2016 г. связано с изменением правил учета, вызванных вступлением в силу с 01.01.2016 г. Положения Банка России от 22.12.2014 г. №448-П «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» и внесением изменений в Учетную политику банка. По состоянию на 01 января 2016 г. состав основных средств и нематериальных активов характеризовался следующими данными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания, улучшения арендо- ванного имущества	Мебель	Компьютер- ная техника	Прочее обору- дование	Итого по основным средствам	Немате- риальные активы
Первоначальная стоимость на 1 января 2016 г.	29 052	17 826	332 903	125 343	505 124	59 757
Накопленная амортизация	(6 522)	(15 300)	(218 387)	(79 650)	(319 859)	(9 753)
Остаточная стоимость на 1 января 2016 г.	22 530	2 526	114 516	45 693	185 265	50 004

Исходя из Положения Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" и в соответствии с письмом Банка России от 24.11.2015 г. N 01-18-1/10014 в первый рабочий день 2016 года после составления баланса на 1 января 2016 года до отражения в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение первого рабочего дня 2016 года был осуществлен перенос остатков по счетам:

Часть остатков счета N 61403 "Расходы будущих периодов по другим операциям" в виде капитальных затрат в арендованные основные средства, соответствующие пункту 2.1 Положения N 448-П перенесены на счет N 60401 "Основные средства (кроме земли)" в размере 16 601 тыс. руб.;

Часть остатков счета N 61403 "Расходы будущих периодов по другим операциям" в виде платежей за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, соответствующих пункту 3.1 Положения N 448-П перенесены на счет N 60901 "Нематериальные активы" в сумме 204 934 тыс. руб.

Кроме того, Банком были внесены изменения в классификацию схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы с учетом специфики деятельности Банка.

Таким образом, входящие остатки и изменение стоимости основных средств и нематериальных активов за 1 квартал 2016 г. представлены данными следующей таблицы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Капитальные вложения в неотделимые улучшения	Мебель	Вычисли- тельная техника и коммуника- ционное оборудование	Обору- дование	Хозяйствен- ный инвентарь	Итого по основным средствам	Немате- риальные активы
Первоначальная стоимость	45 653	20 177	368 931	86 642	321	521 724	264 691
Накопленная амортизация	(6 522)	(17 568)	(232 052)	(63 452)	(265)	(319 859)	(9 753)
Остаточная стоимость	39 131	2 609	136 879	23 190	56	201 865	254 938

Изменения по статьям основных средств и нематериальных активов за 2016 г. представлены следующими данными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Капитальные вложения в неотделимые улучшения	Транспорт- ные средства	Мебель	Вычислитель- ная техника и коммуникаци- онное оборудование	Обору- дование	Хозяйствен- ный инвентарь	Итого по основным средствам	Немате- риальные активы
Первоначальная стоимость на 1 января 2016 г. с учетом реклассификации (448-П)	45 653	—	20 177	368 931	86 642	321	521 724	264 691
Накопленная амортизация	(6 522)	—	(17 568)	(232 052)	(63 452)	(265)	(319 859)	(9 753)
Остаточная стоимость на 1 января 2016 г. с учетом реклассификации (448-П)	39 131	—	2 609	136 879	23 190	56	201 865	254 938
Поступления	—	7 096	1 513	146 725	9 929	1 082	166 345	374 609
Начисленная амортизация	(1 561)	(66)	(1 108)	(100 998)	(9 586)	(246)	(113 565)	(123 132)
Выбытие	—	—	(721)	(2 574)	(6 355)	—	(9 650)	—
В т.ч. реализация	—	—	—	—	3 571	—	3 571	—
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам	—	—	721	2 526	6 355	—	9 602	—
Остаточная стоимость на 1 января 2017 г.	37 570	7 030	3 014	182 558	23 533	892	254 597	506 415

Ниже представлена информация об изменениях по статьям основных средств и нематериальных активов за 2015 г. для сравнительных данных:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания, улучшения арендо- ванного имущества	Мебель	Компьютер- ная техника	Прочее обору- дование	Итого по основным средствам	Немате- риальные активы
Первоначальная стоимость на 1 января 2015 г.	29 052	19 078	225 553	124 208	397 891	868
Накопленная амортизация	(5 550)	(16 041)	(176 237)	(67 826)	(265 654)	(396)
Остаточная стоимость на 1 января 2015 г.	23 502	3 037	49 316	56 382	132 237	472
Поступления	—	418	111 849	2 535	114 802	58 889
Начисленная амортизация	(972)	(856)	(46 620)	(13 195)	(61 643)	(9 357)
Выбытие	—	(1 670)	(4 499)	(1 400)	(7 569)	—
В т.ч. реализация	—	108	—	—	108	—
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам	—	1 597	4 470	1 371	7 438	—
Остаточная стоимость на 1 января 2016 г.	22 530	2 526	114 516	45 693	185 265	50 004

Ограничение прав собственности на объекты основных средств и иного имущества, отраженного в данной статье баланса, а также передачи его в залог в качестве обеспечения по обязательствам Банка по состоянию на 1 января 2016 г. и 1 января 2017 г. нет. Величина списаний

стоимости основных средств до возмещаемой суммы составляет незначительную сумму (менее 0,5% от суммы списаний). Затраты на исследования и разработки в качестве расходов в отчетном периоде не признавались.

В 2016 г. и в течение 2015 г. Банк не осуществлял строительство и сооружение объектов основных средств.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Вложение в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов, в т.ч.	18 447	173 687
- Вложение в создание и приобретение нематериальных активов	18 447	173 687
Материальные запасы, в т.ч.:	17 626	2 722
- Запасные части	549	—
- Материалы	5 017	2 074
- Инвентарь и принадлежности	36	102
- Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления ОС	527	—
- Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 579	546*
- Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	8 918	—

*данные приведены к сопоставимости в соответствии с изменением законодательства с 01.01.2016 г. и вступлением в силу Положения Банка России от 22.12.2014 г. №448-П «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

Вложение в создание и приобретение нематериальных активов в основном были осуществлены в рамках проекта по обновлению ИТ систем Банка в связи с реализацией изменений к Федеральному Закону от 27.07.2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных».

Переоценка основных средств и нематериальных активов в 2016 г. и в 2015 г. Банком не осуществлялась.

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

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств по состоянию на 1 января 2017 г. составляет 952 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2016 г. 4 387 тыс. руб.).

4.1.4. Прочие активы

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые) и видов валют, представлена в следующей таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2017 г.			1 января 2016 г.		
Прочие финансовые активы	в ин. валюте	в рублях	итого	в ин. валюте	в рублях	итого
Требования по неполученным процентам	-	1 256 621	1 256 621	-	1 462 110	1 462 110
Требования по неполученным комиссиям	-	71 714	71 714	-	68 543	68 543
Незавершенные расчеты	-	15 165	15 165	422	-	422
Итого прочие финансовые активы	-	1 343 500	1 343 500	422	1 530 653	1 531 075

Прочие нефинансовые активы						
Расходы будущих периодов, в том числе	-	32 104	32 104	-	20 587	20 587
- прочие расходы будущих периодов	-	26 902	26 902	-	13 400	13 400*
- неисключительное правообладание лицензиями	-	5 202	5 202	-	7 187	7 187*
Дебиторская задолженность, в том числе	-	306 802	306 802	-	313 229	313 229
- Агентские вознаграждения, причитающиеся к оплате компаниями-партнерами	-	149 766	149 766	-	-	-
- предоплата за ТМЦ	-	71 450	71 450	-	2 094	2 094
- прочая дебиторская задолженность	-	38 174	38 174	-	88 500	88 500
- предоплата по помещениям	-	19 538	19 538	-	17 274	17 274
- предоплата за лицензии на программное обеспечение	-	14 570	14 570	-	1 066	1 066
- комиссионное вознаграждение по прочим операциям	-	13 304	13 304	-	204 295	204 295
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	-	198	198	-	198	198
Дебиторская задолженность по операционным налогам	-	-	-	-	11 838	11 838
Прочие нефинансовые активы	-	97 108	97 108	-	54 358	54 358
Итого прочих нефинансовых активов	-	436 212	436 212	-	400 210	400 210
Итого резервы по прочим активам	-	(699 587)	(699 587)	-	(440 057)	(440 057)
Итого прочие активы	-	1 080 125	1 080 125	422	1 490 806	1 491 228

*данные приведены к сопоставимости в соответствии с изменением законодательства с 01.01.2016 г. и вступлением в силу Положения Банка России от 22.12.2014 г. №448-П «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

На 1 января 2016 г. и 1 января 2017 г. обеспечение по прочим активам отсутствовало.

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

Доля прочих активов в общих активах по состоянию на 1 января 2016 г. и 1 января 2017 г. составляла 1,51% и 1,04% соответственно.

4.1.5. Средства других банков

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Срочные депозиты других банков:		
Банки-резиденты, в том числе:	79 980 000	76 130 000
- со сроком привлечения до 1 года	14 400 000	11 100 000
- в т.ч. депозиты «овернайт»	-	-
- со сроком привлечения свыше 1 года	65 580 000	65 030 000
Банки-нерезиденты, в том числе:	1 906 000	2 042 000
- со сроком привлечения до 1 года	-	-
- со сроком привлечения свыше 1 года	1 906 000	2 042 000
Итого средств других банков	81 886 000	78 172 000

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

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

По привлеченным на 1 января 2016 г. и 1 января 2017 г. денежным средствам Банку не требовалось предоставлять обеспечение. Внутренние нормативные документы Банка не предусматривают совершение сделок, по которым требуется предоставление активов (в т.ч. ликвидных) в качестве обеспечения.

На 1 января 2016 г. и 1 января 2017 г. Банк не привлекал кредитов, депозитов и прочих средств Центрального банка Российской Федерации.

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

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

По состоянию на 31.12.2016 г. Банк выполнил все финансовые ковенанты, так норматив Н1.0 составлял 15.9% (при лимите не менее 10%), норматив Н6 составлял 5.3% (при лимите не более 25%), норматив Н2 составлял 43.3% (при лимите не менее 15%), норматив Н3 составлял 66.2% % (при лимите не менее 50%), норматив Н4 составлял 103.4% % (при лимите не более 120%).

К нефинансовым обязательствам (ковенантам) Банка относится снижение доли владения (прямо и/или косвенно (в том числе через третьих лиц)) Компании БНП Париба Персонал Финанс С.А., (регистрационный номер 542 097 902, юридический адрес: 75009 Франция, Париж, Бульвар Османн, 1) в уставном капитале Банка до размера ниже 20,8 (Двадцати целых восьми десятых) процентов от уставного капитала Банка, за исключением случаев отчуждения долей в уставном капитале Банка ПАО Сбербанк или уменьшения доли в уставном капитале Банка в связи с увеличением доли ПАО Сбербанк в уставном капитале Банка.

По состоянию на 31.12.2016 г. все вышеуказанные ковенанты выполняются.

4.1.6. Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Физические лица и индивидуальные предприниматели:		
- Текущие счета/счета «до востребования»	4 975 737	5 026 811
Итого средств физических лиц	4 975 737	5 026 811
Прочие корпоративные клиенты:		
- Текущие/расчетные счета	11 541	50 441
Незавершенные расчеты с торгово-сервисными предприятиями	353 696	146 727
Незавершенные расчеты по операциям факторингового финансирования	13 699	27 360
Итого средств корпоративных клиентов	378 936	224 528
Итого средств клиентов	5 354 673	5 251 339

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2017 г.		На 1 января 2016 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	4 975 737	92.92	5 026 811	95.72
Юридические лица				
Торговля	4 521	0.09	26 548	0.51
Страхование	7 020	0.13	23 893	0.45
Средства по незавершенным расчетам и переводам	367 395	6.86	174 087	3.32
Итого средств клиентов	5 354 673	100	5 251 339	100

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

4.1.7. Прочие обязательства

Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые) и видов валют раскрыта в следующих статьях:

(в тысячах российских рублей)	1 января 2017 г.			1 января 2016 г.		
	Ин.валюта	Рубли	Итого	Ин.валюта	Рубли	Итого
Прочие финансовые обязательства						
Начисленные расходы на содержание персонала	-	286 482	286 482	-	1 036	1 036
Начисленные обязательства по процентным расходам	-	556 267	556 267	-	280 492	280 492
Начисленные обязательства по комиссиям	-	7 176	7 176	-	2 461	2 461
Расчеты с платежной системой MasterCard	-	-	-	2 297	-	2 297
Незавершенные расчеты	-	189 597	189 597	-	165 358	165 358
Расчеты со страховыми компаниями	-	16 028	16 028	-	16 918	16 918
Комиссионное вознаграждение партнерам	-	112 077	112 077	-	43 776	43 776
Прочие финансовые обязательства	-	7 796	7 796	-	3 326	3 326
Итого прочих финансовых обязательств		1 175 423	1 175 423	2 297	513 367	515 664
Прочие нефинансовые обязательства						
Доходы будущих периодов за оказание смс-услуг	-	501 316	501 316	-	472 965	472 965
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	-	252 774	252 774	-	189 133	189 133
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	-	322 415	322 415	-	193 168	193 168
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	-	79 220	79 220	-	-	-
Отсроченные вознаграждения работникам	-	40 617	40 617	-	-	-
Кредиторская задолженность	-	286 039	286 039	-	24 355	24 355
Прочие нефинансовые обязательства	-	20 714	20 714	-	21 886	21 886
Итого прочих нефинансовых обязательств	-	1 503 095	1 503 095	-	901 507	901 507
Итого прочие обязательства	-	2 678 518	2 678 518	2 297	1 414 874	1 417 171

В состав условных обязательств некредитного характера, включены оценочные резервы на реструктуризацию бизнеса, под судебные иски и предстоящие выплаты работникам Банка.

Оценочные резервы на реструктуризацию представляют собой специальный резерв, созданный для покрытия убытков, понесенных в процессе реструктуризации бизнеса в 2011 - 2012 гг. В 2015 г. Банк использовал созданный ранее резерв для выплат работникам в связи с оптимизацией

организационной структуры Банка. Выплат за 2016 г. за счет сформированного резерва на реструктуризацию не производилось, в связи с чем резерв был восстановлен.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2016 г.	За 2015 г.
Резерв на реструктуризацию на 1 января	2 093	2 187
Изменение резерва на реструктуризацию в течение года (восстановление)	(2 093)	-
Использование резерва на реструктуризацию в течение года	-	(94)
Резерв на реструктуризацию за 31 декабря	-	2 093

Резерв под судебные иски к Банку создается Банком на основании мотивированного суждения Правового Департамента Банка о вероятном исходе судебного рассмотрения вопросов. Сумма оценочного резерва условного обязательства по результатам судебных исков представлена следующими данными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2016 г.	За 2015 г.
Резерв под судебные иски на 1 января	41 075	17 760
Начисление резерва под судебные иски в течение года	184 240	157 570
Использование резерва под судебные иски в течение года	(15 690)	(22 272)
Восстановление резерва по судебным искам в течение года	(171 823)	(111 983)
Резерв под судебные иски за 31 декабря	37 802	41 075

Резерв под предстоящие выплаты премии по итогам работы за 2016 год начисляется ежемесячно на основании профессионального суждения Финансового департамента Банка. По состоянию на 1 января 2017 г. начислено 284 613 тыс. руб. (По состоянию на 1 января 2016 г. Банком были созданы резервы – оценочные обязательства некредитного характера, возникшие в связи с принятым решением руководства Банка об одобрении выплаты премии по итогам работы за 2015 г. в сумме 150 000 тыс. руб.)

4.1.8. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

Участниками Банка являются ПАО Сбербанк и компания Левал 20 С.А.С. (Франция). С 30 сентября 2013 г. и по состоянию на 1 января 2015 г. доля ПАО Сбербанк в уставном капитале Банка составляла 74%, а доля компании Левал 20 С.А.С. – 26%. На 1 января 2015 г. размер уставного капитала составлял 6 960 000 тыс. руб.

В мае 2015 г. были зарегистрированы изменения в Уставе Банка по увеличению уставного капитала Банка до 8 700 000 тыс. руб за счет внесения дополнительного вклада участником Банка ПАО Сбербанк в размере 1 740 000 тыс. руб. После внесения дополнительного вклада размер доли участника Банка ПАО Сбербанк увеличился и составил 6 890 400 тыс. руб. или 79,2% (на 1 января 2015 г. составлял 5 150 400 тыс. руб. или 74%). Размер доли участника Левал 20 С.А.С. (LEVAL 20 S.A.S.) не изменился и остался на уровне 1 809 600 тыс. руб., и его доля уменьшилась и составила 20,8%. В 2016г. изменений в уставном капитале Банка не было.

В следующей таблице представлена структура собственного зарегистрированного уставного капитала Банка и долей, принадлежащих участникам Банка на 1 января 2017 г. и 1 января 2016 г.:

	На 1 января 2017 г.		На 1 января 2016 г.	
	Доля, %	Номинальная стоимость	Доля, %	Номинальная стоимость
ПАО Сбербанк	79,2 %	6 890 400	79,2 %	6 890 400
Левал 20 С.А.С. (LEVAL 20 S.A.S.)	20,8%	1 809 600	20,8%	1 809 600
Итого	100%	8 700 000	100%	8 700 000

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

4.1.9. Информация о величине внебалансовых обязательств

Внебалансовые обязательства Банка включают:

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2017 г.	1 января 2016 г.
Неиспользованные кредитные линии	789 941	285 265
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(57 158)	(25 539)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	732 783	259 726

- условные обязательства некредитного характера.

По данной статье баланса на 1 января 2017 г. у Банка отсутствуют не урегулированные на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке споры, а также незавершенные на отчетную дату судебные разбирательства, в которых Банк выступает ответчиком по требованиям третьих лиц и решения, по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды в соответствии с поступившими в Банк документами, в том числе от судебных органов. По данной статье баланса на 1 января 2016 г. были отражены подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступал ответчиком по требованиям третьих лиц и решения по которым были приняты лишь в последующие отчетные периоды в соответствии с поступившими в Банк документами, в том числе от судебных органов на сумму 265 127 тыс. руб., которые были списаны в мае 2016 г. в связи с прекращением конкурсного производства в связи с ликвидацией юридического лица).

4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2016 год	За 2015 год
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным клиентам физическим лицам	(1 141 690)	(1 334 234)
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентам	(58 215)	(70 784)
Изменение резерва на возможные потери по операциям факторингового финансирования	(152 070)	(82 741)
Изменение резерва на возможные потери по прочим размещенным средствам	(187)	(4 789)
Итого изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(1 352 162)	(1 492 548)

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 2016 год	За 2015 год
Резервы по дебиторской задолженности в части прочих требований по счетам расчетов с дебиторами	(201 454)	3 757
Резервы по прочим активам	(270 385)	(215 010)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	(31 619)	14 050
Итого убытки (прибыль), признанные в отчетном периоде от создания и восстановления резервов на возможные потери по прочим потерям	(503 458)	(197 203)

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления по каждому виду активов.

	Ссуды, ссудная и приравненная задолженность (к пункту 4.1.2)	Прочие активы, условные обязательства кредитного характера (к пунктам 4.1.4 и 4.1.9)	Резервы – оценочные обязательства некредитного характера (к пункту 4.1.7)
На 01.01.2015	4 657 198	373 859	119 947
Создание	5 624 883	371 634	305 621
Восстановление	(4 203 119)	(279 897)	(129 371)
Использовано	—	—	(103 029)
На 01.01.2016	6 078 962	465 596	193 168
Создание	3 857 516	470 469	468 064
Восстановление	(2 563 569)	(179 182)	(197 679)
Использовано	(1 665)	(139)	(141 138)
На 01.01.2017	7 371 244	756 744	322 415

4.2.2. Информация о сумме курсовых разниц

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	628	219
Чистые доходы от неотделимых встроенных производных инструментов	63	(4 498)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(653)	885
Итого чистая прибыль /убыток по операциям с иностранной валютой	38	(3 394)

4.2.3. Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Процентные доходы		
По кредитам физических лиц	15 357 390	17 396 225
По средствам, размещенным в других банках	139 036	315 205
По корреспондентским счетам в других банках	60	284
Штрафы за нарушение условий кредитных договоров	464 854	594 681
Доходы от погашения и реализации приобретенных прав требований	782 601	771 372
Комиссионные расходы по договорам о сотрудничестве с партнерами в рамках программы потребительского кредитования	(2 095 990)	(1 244 170)*
Итого процентных доходов	14 647 951	17 833 597*
Процентные расходы		
По срочным депозитам других банков	9 143 768	9 388 890
Итого процентных расходов	9 143 768	9 388 890
Чистые процентные доходы	5 504 183	8 444 707*

*данные приведены к сопоставимости в соответствии с изменением законодательства с 01.01.2016 г. и вступлением в силу Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 9.

4.2.4. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующими данными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Комиссионные доходы:		
По услугам, связанным с кредитованием физических лиц	3 320 234	3 034 387
За расчетно-кассовое обслуживание	514 994	464 898
Прочие комиссионные доходы	512	1 797
Итого комиссионных доходов	3 835 740	3 501 082
Комиссионные расходы:		
По расчетным операциям	119 625	139 859
Прочие комиссионные расходы	18 041	10 050
Итого комиссионных расходов	137 666	149 909*
Чистые комиссионные доходы	3 698 074	3 351 173*

*данные приведены к сопоставимости в соответствии с изменением законодательства с 01.01.2016 г. и вступлением в силу Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 9.

4.2.5. Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Расходы на содержание персонала	3 522 266	3 144 190
Расходы от операций с предоставленными физ. лицам кредитами (в т.ч. реализация прав требования по кредитным договорам)	2 091 914	3 666 760
Страховые взносы в фонды	924 662	850 054
Административные расходы	468 398	548 899
Расходы по операционной аренде основных средств	319 076	316 442
Расходы на телекоммуникационные услуги	170 698	200 561
Амортизация нематериальных активов	123 133	9 357
Амортизация основных средств	113 565	61 643
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	74 272	64 560
Расходы на ТМЦ	56 383	44 870
Прочие операционные расходы	50 786	33 309
Расходы, связанные с использованием объектов интеллектуальной собственности	47 418	120 152
Командировочные расходы	39 009	31 868
Рекламные и маркетинговые услуги	15 362	7 645
Платежи в фонд страхования вкладов	14 607	10 011
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	8 169	-
Прочее (реализация внеоборотных запасов и имущества)	526	7 667
Итого административные и прочие операционные расходы	8 040 244	9 117 988

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Налог на добавленную стоимость	314 138	305 427
Налог на прибыль	—*	—*
Налог на имущество	1 194	1 144
Госпошлина	53 476	69 841
Итого начисленные /уплаченные налоги/сборы	368 808	376 412

Изменение ставок налога и введение новых налогов в течение 2016 г. не происходило.

* По предварительным расчётам налогооблагаемая база по налогу на прибыль за 2016 г. составляет 47 252 тыс. руб. (налогооблагаемая база по налогу на прибыль за 2015 г. составила 1 486 146 тыс. руб.). Уплата налога не будет производиться, т.к. ранее накопленный налоговый убыток будет уменьшен на сумму налогооблагаемой базы за 2016 г. Итого накопленный налоговый убыток по предварительным расчетам на 1 января 2017 г. составил 3 181 769 тыс. руб. (накопленный налоговый убыток на 1 января 2016 г. составил 3 229 021 тыс. руб.).

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

По итогам 2016 г. Банком был уплачен в бюджет НДС в размере 735 213 тыс. руб. полученный по операциям, подлежащим налогообложению налогом на добавленную стоимость в соответствии с п.5 ст. 170 Части II Налогового Кодекса РФ (в 2015 г. сумма НДС, уплаченного в бюджет, составила 738 515 тыс. руб.).

4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

В 2016 году общая политика Банка в области управления капиталом не менялась. Внутренние предупреждающие лимиты для показателей достаточности капитала в отчетном году не корректировались.

Банк соблюдает требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе методики определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора ("Базель III"), разработанной Банком России. В 2016 г. Банк продолжал определять величину и оценку достаточности собственных средств (капитала) с учетом международных подходов к повышению надежности банковского сектора (Базель III) в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. № 395-П.

Ниже представлена структура капитала, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. № 395-П:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2017 г.	1 января 2016 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	229 740	189 816
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	3 668 760	3 159 049
Показатели, уменьшающие сумму источников Базового капитала, всего, в том числе:	2 967 092	1 402 958
Нематериальные активы	314 917	89 476
Отрицательная величина Добавочного капитала, в том числе:	2 652 175	1 313 482
Нематериальные активы	209 945	134 214
Базовый капитал, итого	10 391 408	11 405 907
Добавочный капитал, итого	—	—

Основной капитал, итого	10 391 408	11 405 907
Дополнительный капитал, итого в том числе:	8 328 640	8 029 320
Прибыль текущего года до подтверждения аудиторами	1 328 429	1 029 320
Субординированные кредиты	7 000 000	7 000 000
Собственные средства (капитал), итого	18 720 048	19 435 227

Величина собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января 2017 г. уменьшилась на 3,68 % по сравнению с аналогичным показателем по состоянию на 1 января 2016 г. в результате увеличения суммы нематериальных активов, уменьшающих сумму источников Базового и добавочного капитала, Увеличение размера нематериальных активов произошло в связи с изменением правил признания объектов нематериальным активом, установленных Положением 448-П с 01.01.2016 г.

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

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

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

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

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

Ниже представлена информация об активах, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков»:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Собственные средства (капитал), итого, в том числе :	18 720 048	19 435 227
Базовый капитал	10 391 408	11 405 907
Основной капитал	10 391 408	11 405 907
Дополнительный капитал	8 328 640	8 029 320
Активы, взвешенные по уровню риска и необходимые для определения достаточности базового капитала	117 795 413	112 191 826
Активы, взвешенные по уровню риска и необходимые для определения достаточности основного капитала	117 795 413	112 191 826
Активы, взвешенные по уровню риска и необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	117 795 413	112 191 826

Активы, взвешенные по уровню риска, по состоянию на 1 января 2017 г. увеличились на 5% по сравнению с аналогичным показателем по состоянию на 1 января 2016 г. в связи с увеличением объема потребительского кредитования.

Ниже представлена информация по выполнению требований к капиталу:

Наименование показателя	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Норматив достаточности Базового Капитала (Н1.1), % min 4.5%	8,8	10,2
Норматив достаточности Основного Капитала (Н1.2), % min 6%	8,8	10,2
Норматив достаточности Собственных Средств (Н1.0), % min 8%	15,9	17,3

Нормативы достаточности Банка с 1 января 2016 года по 1 января 2017 года были выполнены. Случаи невыполнения требований к капиталу не допускались. Увеличение объема активов, взвешенных по уровню риска привело к незначительному снижению значений нормативов достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0) Банка на 1 января 2017 г. по сравнению с 1 января 2016 г.

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	9 460 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	9 460 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	9 460 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	8 328 640
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	87 240 673	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	8 328 640
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	7 000 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	785 588	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	524 862	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	314 917	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	314 917

	(строка 5.2 таблицы)			(строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	209 945	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	209 945
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	99 750 581	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

4.4. Сведения о показателе финансового рычага

По состоянию на 1 января 2017 г. показатель финансового рычага составляет 10,3%, что на 1.5 процентных пунктов меньше величины показателя, определенного по состоянию на 1 января 2016 г. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага меньше величины активов, определенных в соответствии с бухгалтерским

балансом, на 2 823 636 тыс. руб., так как в состав балансовых активов для целей расчета показателя финансового рычага не включаются расходы будущих периодов, обязательные резервы, депонированные в Банке России, и показатели, принимаемые в уменьшение величины источников основного капитала, также их величина увеличивается на оценочные обязательства некредитного характера.

4.5. Информация к отчету о движении денежных средств

В 2016 г. Банк не имел существенных остатков денежных средств, недоступных для их использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов).

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

Как участник финансового рынка, имеющий положительную деловую репутацию, Банк имеет открытые кредитные линии со стороны других участников финансового рынка. Кредитных средств, неиспользованных ввиду ограничения их использования, в 2016 г. не было. Все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования дефицита краткосрочной ликвидности или финансирования активных операций. Характер операций Банка не требует существенного отвлечения денежных средств на инфраструктурные расходы и увеличение капиталовложений с целью расширения бизнеса.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2017 г.	1 января 2016 г.
Процентные доходы от кредитов физическим лицам	15 267 402	17 408 318
Комиссионные доходы по операциям факторингового финансирования	782 601	771 372
Итого процентных и комиссионных доходов	16 050 003	18 179 690

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

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

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

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

По результатам оценки рисков в 2016 г. был сформирован общий список рисков, которым подвержен Банк.

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

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

В процессе идентификации использовались следующие подходы:

1. Определение применимости рисков

Был произведен анализ «длинного списка» рисков на предмет определения применимости рисков к деятельности Банка и определения новых рисков, если таковые будут выявлены в ходе

анализа. В случае если какой-либо риск из длинного списка не был признан применимым к деятельности Банка, предоставлялось обоснование его неприменимости.

2. Оценка и обоснование существенности рисков

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

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

3. Уточнение подходов к управлению рисками

В ходе идентификации было также произведено уточнение методов управления рисками, признанными существенными в ходе оценки.

Цель уточнения – проверка достаточности и эффективности существующих методов управления и контроля рисков, выявление и определение рисков, для которых методы отсутствовали.

Методы управления рисками Банка включают:

а) Снижение рисков – наличие мер и инструментов уменьшения вероятности реализации данного вида риска или минимизации объема потерь;

б) Мониторинг – контроль и регулярная отчетность по риску. Для видов рисков, количественная оценка которых невозможна или затруднительна, используются предупреждающие индикаторы. Подразделения регулярно проводят стресс-тестирование по кредитному риску, ликвидности и операционным рискам при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

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

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

Система управления рисками Банка основана на принципах:

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

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

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

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

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

Из общего списка существенными были признаны следующие риски:

Категория риска	Определение
Кредитный риск	Риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником (клиентом Банка) финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по: полученным кредитам, сделкам финансирования под уступку денежного требования. Включает в себя следующие виды: Кредитный риск миграции, Риск концентрации (в части кредитного риска), Остаточный риск.
Операционный риск	Риск возникновения потерь в результате недостатков во внутренних процессах, в функционировании информационных систем, несанкционированных/ противоправных действий или ошибок работников Банка, а также вследствие внешних факторов (событий). Включает в себя следующие виды: Операционный риск и Правовой риск.
Рыночный риск	Риск возникновения у Банка убытков или снижения прибыли вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов¹, а также курсов иностранных валют. В контексте деятельности Банка данный риск сводится к процентному риску банковского портфеля.
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
Прочие риски	Риск возникновения убытков, не относящиеся к категориям кредитного, рыночного, риска ликвидности и операционного риска (вследствие потери деловой репутации, ошибочной стратегии, ненадежности моделей и т.п.). Включает в себя следующие виды: риск потери деловой репутации, регуляторный риск, комплаенс-риск, стратегический риск, бизнес-риск, риск моделей, налоговый риск, коммерческий кредитный риск.

Анализ и оценка рисков производилась экспертами и профессиональными экспертами Банка.

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

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

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

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

Наименование выделенной группы рисков	Подразделения, обеспечивающие контроль и управление
Кредитный риск: миграции / риск концентрации (в части кредитного риска)	Департамент рисков
Кредитный риск: остаточный риск	Департамент рисков
Операционный риск: операционный риск	Департамент рисков
Операционный риск: правовой риск	Правовой Департамент
Рыночный риск: процентный риск банковского портфеля	Финансовый департамент
Риск ликвидности: риск физической ликвидности	Финансовый департамент
Риск ликвидности: риск нормативной ликвидности	Финансовый департамент
Прочие риски: риск потери деловой репутации	Департамент развития бизнеса
Прочие риски: регуляторные риски	Управление COMPLAINTS
Прочие риски: COMPLAINTS-риски	Управление COMPLAINTS
Прочие риски: стратегический риск	Председатель Правления Банка / Финансовый департамент
Прочие риски: бизнес-риск	Финансовый департамент
Прочие риски: риск моделей	Департамент рисков
Прочие риски: коммерческий кредитный риск	Операционная дирекция / Департамент автокредитования
Прочие риски: налоговый риск	Департамент бухгалтерского учета и налогообложения

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

Цель проекта:

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

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

6. Раскрытие значимых рисков «Сетелем Банк» ООО

6.1. Кредитный риск

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

Приоритетным направлением деятельности Банка является потребительское кредитование (кредитование физических лиц для собственных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности).

Банк осуществляет деятельность по следующим направлениям потребительского кредитования:

- ПОС-кредитование – целевое потребительское кредитование физических лиц на приобретение товаров длительного пользования;
- Автокредитование – целевое потребительское кредитование физических лиц на приобретение автотранспортных средств (новые пассажирские и легкие коммерческие автомобили отечественного и иностранного производства, а также поддержанные пассажирские автомобили иностранного производства, с разрешенной максимальной массой до 5 тонн) и мотоциклов;

- Кредитование с использованием банковских карт – нецелевое потребительское кредитование физических лиц с использованием банковских карт международных платежных систем, эмитированных Банком;
- Кредиты на неотложные нужды – нецелевое потребительское кредитование физических лиц, направленное на предоставление клиенту денежных средств на неотложные нужды, не связанное с осуществлением им предпринимательской деятельности.

Оформление заявлений на выдачу кредитов происходит, в основном, через посредников – торгово-сервисных предприятий, уполномоченных лиц Банка или напрямую (в рамках перекрестных продаж).

Для эффективного управления кредитным риском в рамках потребительского кредитования в Банке организована система управления кредитными рисками на следующих принципах:

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

Помимо потребительского кредитования Банк также осуществляет факторинговое финансирование автомобильных дилеров.

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

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

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

В качестве обеспечения по программе факторингового финансирования принимаются:

- Залог всех автотранспортных средств, на которые предоставляются средства Банка по договорам факторингового финансирования;
- Банковская гарантия;
- Поручительство финансово-устойчивого и платежеспособного юридического лица, оформляемое в обязательном порядке по сделкам с дилерами, которые ранее не работали с Банком по договорам факторингового финансирования. По остальным дилерам необходимость оформления данного вида обеспечения определяется по результатам анализа финансового состояния;

- Личное поручительство собственника компании. Личное поручительство требуется при нестабильном финансовом состоянии дилера (неприбыльный, низко капитализированный) или при старте дилерского бизнеса (для покрытия отсутствия капитала).

Банк продолжает совершенствовать систему управления корпоративным кредитным риском. В 2016 году утверждена методика классификации требований Банка по риск-сегментам (по различным риск-сегментам предполагается применение различных методик количественной оценки риска), обновлена методология управления лимитами. Контроль и ограничение риска, а также контроль ожидаемых потерь Банка и участников Группы вследствие дефолта заемщика / группы связанных заемщиков осуществляются при помощи системы лимитов. Объем устанавливаемого лимита определяется уровнем риска заемщика, который рассчитывается на основе оценки финансового и нефинансового (качественного) положения заемщика. В качестве нефинансовых факторов используются показатели рынка и внешнего влияния, характеристики качества управления, оценка деловой репутации и другие факторы.

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. Мониторинг ведется:

По портфелю потребительских кредитов:

- 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 каждому центру продаж;
- по кредитному эксперту/агенту.

По договорам факторингового финансирования:

- по каждому дилеру – финансовое состояние и операционная деятельность;
- оборачиваемость запасов;
- среднее значение срока выкупа автомобиля и изменение этого показателя во времени;
- выплаты в будущем месяце относительно текущего стока и текущих продаж;
- результаты аудиторских проверок состояния автомобилей.

С целью отражения результатов управления и мониторинга кредитного риска внедрена и реализуется следующая регулярная отчетность:

По портфелю потребительских кредитов:

- обзорные отчеты по каждому бизнес-направлению – ежемесячно;
- отчеты по размеру созданных резервов на возможные потери по каждому бизнес-направлению (по РСБУ и МСФО) – ежемесячно;
- отчеты по партнерам, кредитным экспертам и агентам с повышенными рисковыми показателями – ежемесячно;
- отчеты по эффективности используемых скоринговых моделей – два раза в год;
- управленческие отчеты по эффективности процессов сбора просроченной задолженности – ежемесячно;
- отчет по структуре кредитного портфеля (разбивка портфеля по бизнес-направлениям, кредитным программам автокредитования, партнерским сегментам ПОС - кредитования, регионам) – ежемесячно;
- отчеты по уровню риска по поколениям выдаваемых кредитов по каждой из бизнес-линий – ежемесячно;
- отчеты по ключевым показателям эффективности (KPI) по каждой бизнес-линии – еженедельно.

По портфелю кредитов дилерам (в рамках договоров факторингового финансирования):

- отчеты по размеру созданных резервов на возможные потери (по РСБУ и МСФО) – ежемесячно;
- отчеты по основным ключевым показателям эффективности (KPI) автомобильных дилеров, включенных в программу факторингового финансирования – ежемесячно;
- отчеты по лимитным позициям автомобильных дилеров, включенных в программу факторингового финансирования – еженедельно;
- отчеты по контролю за обеспечением – два раза в неделю.

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

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

Ниже представлена информация по активам по срокам погашения по состоянию на 1 января 2016 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Операции факторингового финансирования	Прочие
Непросроченная задолженность	176 586	89 129 206	3 840 045	1 139 480
Просроченная задолженность с задержкой платежа				
- менее 30 дней	–	843 741	3 481	21 085
- от 31 до 90 дней	–	758 622	–	35 214
- от 91 до 180 дней	–	783 858	3 999	53 820
- от 181 до 360 дней	–	1 874 093	–	125 360
- свыше 360 дней	–	3 223 199	–	252 976
Итого просроченной задолженности	–	7 483 513	7 480	488 455
За вычетом резерва под обесценение	–	(5 861 035)	(177 607)	(480 378)
Итого	176 586	90 751 684	3 669 918	1 147 557

Удельный вес кредитов с просроченной задолженностью ссуд в общем объеме ссудной задолженности на 1 января 2017 г. составляет 7,5% (на 1 января 2016 г. – 7,75%).

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 января 2017 г.

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

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 1 января 2016 г. для сравнительных данных:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Операции факторингового финансирования	Прочие активы
I категория качества	176 586	–	1 838 456	124 159
II категория качества	–	89 701 702	747 633	895 016
III категория качества	–	1 006 098	986 045	96 844
IV категория качества	–	802 011	158 475	50 539
V категория качества	–	5 102 908	116 916	461 377
Итого	176 586	96 612 719	3 847 525	1 627 935
Итого расчетного резерва	–	(5 861 035)	(488 168)	(467 616)*
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	–	(5 861 035)	(177 607)	(480 378)
Итого	176 586	90 751 684	3 669 918	1 147 557

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

По состоянию на 1 января 2017 г. в Банке есть реструктурированная ссудная задолженность, включающая в себя ссудную задолженность с измененными сроками погашения основного долга и погашения процентов (отсрочка аннуитетных платежей) по кредитам физических лиц, сформированных в отдельный портфель по 2 069 кредитам в размере 78 525 тыс. руб. (на 1 января 2016 г. – по 2 825 кредитам в размере 118 207 тыс. руб.) Оценка кредитного риска оценивается по данному портфелю в категорию качества, как не выше 4. Объем сформированных резервов по данному портфелю на 1 января 2017 г. составил 70 611 тыс. руб. (на 1 января 2016 г. – 94 170 тыс. руб.). Отсрочка платежа предоставлялась на основании заявления заемщика, с заключением дополнительного соглашения об увеличении срока кредита на 1-3 месяца, без увеличения аннуитетного платежа, ставки и размера кредита. Удельный вес реструктурированной ссудной задолженности в общем объеме ссуд, предоставленных физическим лицам на 1 января 2016 г. снизился по сравнению с 1 января 2017 г. и составляет 0,08 % (на 1 января 2016 г. – 0,12%).

Размер расчетного резерва по портфелю однородных ссуд физических лиц соответствует фактически сформированному резерву и на 1 января 2017 г. составил 6 999 309 тыс. руб. (на 1 января 2016 г. – 5 861 035 тыс. руб.). В обеспечение по автокредитованию (целевые кредиты физическим лицам на покупку автотранспортных средств) принимаются кредитуемые автомобили. Оформление договора залога на кредитуемый автомобиль является обязательным условием выдачи кредита.

В декабре 2016 года по 25 ссудам, предоставленным физическим лицам, Банком были установлены признаки индивидуального обесценения в связи с чем, данные ссуды были переведены Банком из портфелей однородных ссуд на индивидуальную оценку с формированием резервов по ним на индивидуальной основе в размере 1 751 тыс. руб.

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

- обеспечение в виде банковских гарантий, относимое к первой категории качества обеспечения, составило 693 080 тыс. руб. (на 1 января 2016 г. – 523 599 тыс. руб.);
- обеспечение в виде банковских гарантий, относимое ко второй категории качества обеспечения, составило 0 руб. (на 1 января 2016 г. – 0 руб.);
- обеспечение в виде банковских гарантий, не относимое к первой или второй категориям качества обеспечения, составило 714 909 тыс. руб. (на 1 января 2016 г. – 709 065 тыс. руб.);
- обеспечение в виде залога автомобилей, относимое ко второй категории качества обеспечения, составило 5 666 035 тыс. руб. Автомобили оцениваются по стоимости приобретения. Переоценка автомобилей не осуществляется в связи с высокой скоростью оборачиваемости залога (принятие в залог и выбытие в среднем по портфелю составляет 36 дней). (на 1 января 2016 г. – 3 843 329 тыс. руб.).

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

По состоянию на 1 января 2016 г. и 1 января 2017 г. в структуре принятого Банком обеспечения по операциям факторингового финансирования отсутствует залог ценных бумаг, недвижимого имущества, имущественных прав, а также гарантийные депозиты.

Размер расчетного резерва по операциям факторингового финансирования на 1 января 2017 г. Составил 774 168 тыс. руб. (на 1 января 2016 г. – 488 168 тыс. руб.), фактически сформированный резерв по данным операциям на 1 января 2017 г. составил 329 677 тыс. руб. (на 1 января 2016 г. – 177 607 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2017 г. в Банке отсутствует реструктурированная задолженность по операциям факторингового финансирования. По состоянию на 1 января 2016 г. в Банке отсутствовала реструктурированная задолженность по операциям факторингового финансирования.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Сегмент			
Крупнейшие		1 528 859	1 759 581
Крупные		2 262 606	1 194 047
Средние		1 398 847	748 318
Малые, Микро		483 626	145 579
Итого		5 673 938	3 847 525

Распределение клиентов по сегментам осуществляется по следующей классификации:

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

Распределение задолженности операций факторингового финансирования по региону деятельности клиентов по состоянию на 1 января 2017 г. представлены следующими данными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Регион		
Москва	1 953 203	1 537 208
Северо-Западный	1 058 205	1 115 167
Волго-Вятский	681 099	193 678
Уральский	234 518	176 741
Поволжский	262 472	155 972
Среднерусский	302 747	158 528
Центрально-Черноземный	204 962	84 242
Западно-Сибирский	110 235	57 516
Сибирский	129 691	58 177
Юго-Западный	377 578	128 019
Северный	72 951	43 555
Байкальский	49 740	30 849
Восточно-Сибирский	62 485	44 620
Дальневосточный	72 425	42 307
Западно-Уральский	101 627	20 946
Северо-Кавказский	-	-
Итого	5 673 938	3 847 525

В структуре задолженности по операциям факторингового финансирования по состоянию на 1 января 2017 г. топ-10 клиентов по объему задолженности занимали 37,2% в структуре задолженности, тогда как остальные клиенты – 62,8% в структуре задолженности (в 2015 г. доля топ-10 клиентов составляла 55,8%).

6.2. Риск ликвидности

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

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

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования, составил 43.3% по состоянию на 1 января 2017 г. (На 1 января 2016 г.– 34.4%).

Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней, составил 66.2% по состоянию на 1 января 2017 г. (На 1 января 2016 г.– 85.3%)

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 103.4% по состоянию на 1 января 2017 г. (На 1 января 2016 г. – 97.2%)

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

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

Ниже представлена также информация на 1 января 2016 г. для сравнительных данных:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востр. и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	26 973	—	—	—	—	26 973
Обязательные резервы в Банке России	26 612	—	—	—	—	26 612
Корсчет в Банке России	1 697 177	—	—	—	—	1 697 177
Средства в других банках	176 586	—	—	—	—	176 586
Кредиты юр.лицам	1 339 299	2 330 619	—	—	—	3 669 918
Кредиты физ.лицам	4 061 471	16 518 363	16 712 422	44 522 297	8 937 131	90 751 684
Прочие финансовые активы	1 531 075	—	—	—	—	1 531 075
Итого активов	8 859 193	18 848 982	16 712 422	44 522 297	8 937 131	97 880 025
Пассивы						
Средства других банков	2 000 000	15 236 000	18 250 000	35 686 000	—	71 172 000
Средства физических лиц (в т.ч. незавершенные расчеты)	5 026 811	—	—	—	—	5 026 811
Средства корпоративных клиентов (в т.ч. незавершенные расчеты)	224 528	—	—	—	—	224 528
Субординированные займы	—	—	—	—	7 000 000	7 000 000
Прочие финансовые обязательства	515 664	—	—	—	—	515 664
Итого пассивов	7 767 003	15 236 000	18 250 000	35 686 000	7 000 000	83 939 003
Чистый разрыв ликвидности	1 092 190	3 612 982	(1 537 578)	8 836 297	1 937 131	13 941 022
Совокупный разрыв ликвидности	1 092 190	4 705 172	3 167 594	12 003 891	13 941 022	

Вышеприведенная таблица подготовлена исходя из сроков погашения платежей в соответствии с графиками, указанными в заключенных кредитных договорах без учета возможного досрочного погашения. Данная детализация позволяет более точно спрогнозировать состояние ликвидности на конкретный период времени в будущем.

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

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

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

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

6.3. Рыночный риск

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

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

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

Казначейство Банка входит в состав Финансового департамента и подчиняется непосредственно директору Финансового департамента. Стратегические решения в области управления рыночным риском принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами Банка, осуществляющим надзор за деятельностью Казначейства. Казначейство еженедельно отчитывается перед участниками Комитета по управлению активами и пассивами.

Политикой по управлению активами и пассивами Банка, утвержденной участниками Банка, наложены ограничения на спектр операций, проводимых Банком на финансовом рынке.

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

6.3.1. Валютный риск

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их

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

Расчет и управление внутридневной открытой валютной позицией в каждой иностранной валюте, с которой работает Банк, осуществляется Казначейством с учетом установленных лимитов открытой валютной позиции на конец операционного дня. Нарушение лимитов открытой валютной позиции требует одобрения Советом директоров Банка.

Банк рассчитывает чистую позицию по каждой валюте. Чистая позиция равна сумме статей финансовых активов (за вычетом основных средств, нематериальных активов и прочих нефинансовых активов) за вычетом финансовых обязательств (сумма всех статей обязательств за вычетом нефинансовых обязательств). Эти позиции пересчитываются в рубли по курсу, действующему на отчетную дату, и суммируются для получения общей чистой открытой позиции Банка по каждой валюте. Чистая позиция в валюте является длинной, если сумма активов превышает сумму обязательств, или короткой, если сумма обязательств превышает сумму активов.

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

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

Также представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2016 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	23 974	555	2 325	119	26 973
Средства кредитных организаций в Банке России	1 723 789	—	—	—	1 723 789
В том числе обязательные резервы	26 612	—	—	—	26 612
Средства в кредитных организациях	173 421	201	2 772	192	176 586
Чистая ссудная задолженность	94 421 602	—	—	—	94 421 602
Основные средства	632 666	—	—	—	632 666
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	546	—	—	—	546
Прочие активы	1 490 806	—	422	—	1 491 228
Итого активов	98 466 804	756	5 519	311	98 473 390

— — — — —

Кредиты, депозиты и прочие средства Банке России					
Средства кредитных организаций	78 172 000	—	—	—	78 172 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	5 251 204	81	53	1	5 251 339
Вклады физических лиц	5 026 677	81	53	—	5 026 811
Прочие обязательства	1 414 874	—	2 297	—	1 417 171
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	25 539	—	—	—	25 539
Итого обязательств	84 863 617	81	2 350	1	84 866 049

6.3.2. Процентный риск банковского портфеля

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

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

Риском процентной ставки в отношении чистых активов и инвестиций Банка управляет Комитет по управлению активами и пассивами. Оперативное управление риском процентной ставки по коммерческим операциям Банка осуществляется Казначейством с помощью портфеля клиентских финансовых инструментов. Операции, инициированные Банком, передаются в Казначейство, где обеспечивается совпадение чистой позиции Банка.

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

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

Банком используются общепринятые в мировой практике методы измерения процентного риска, к числу которых относятся гэп-анализ. С помощью данного метода Банком ежеквартально проводится анализ влияния процентного риска на чистый процентный доход (NII -Net Interest Income, сальдо процентных доходов и расходов). В соответствии с приложением к письму банка России от 02.10.2007 № 15-1-3-6/3995 "О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском" Банком производится расчет чистого процентного дохода при изменении ставок на 400 базисных пунктов (стресс-тестирования риска изменения кривой доходности). Риск изменения кривой доходности (риск временной структуры процентных ставок yield curve risk) связан с изменением соотношения процентных ставок на различные сроки (т.е. временной структуры процентных ставок) при сохранении их общего уровня.

Результаты расчета на 01.01.2017 г. представлены в таблице ниже исходя из данных отчетности по форме № 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», составляемой в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». При этом балансовые активы принимались к расчету за минусом расчетного резерва.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Не чувствительные к изменению процентной ставки
на 1 января 2017 г.							
Итого финансовых активов	7 284 518	13 105 809	13 988 560	23 537 676	54 815 697	5 475 117	3 994 532
Итого финансовых обязательств	13 796 323	9 702 455	12 525 702	35 435 010	44 130 005	11 146 404	21 694 853
Чистый разрыв по чувствительности к процентной ставке	-6 511 805	3 403 354	1 462 858	-11 897 334	10 685 692	-5 671 287	-17 700 321
<i>Изменение чистого процентного дохода:</i>							
+ 400 базисных пунктов	-249 611	113 441	36 571	-118 973	X	X	X
- 400 базисных пунктов	249 611	-113 441	-36 571	118 973	X	X	X
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X
на 1 января 2016 г.							
Итого финансовых активов	6 302 022	11 266 469	12 900 979	21 845 371	54 207 571	9 889 063	3 751 930
Итого финансовых обязательств	9 646 650	10 283 091	15 181 064	28 408 255	49 006 368	12 122 203	19 828 297
Чистый разрыв по чувствительности к процентной ставке	-3 344 628	983 378	-2 280 085	-6 562 884	5 201 203	-2 233 140	-16 076 367
<i>Изменение чистого процентного дохода:</i>							
+ 400 базисных пунктов	-128 206	32 778	-57 002	-65 629	X	X	X
- 400 базисных пунктов	128 206	-32 778	57 002	65 629	X	X	X
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X

Анализ процентного риска осуществляется с точки зрения влияния данного риска на чистый процентный доход Банка. При расчете на 01.01.2017 г. в случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пунктов процентный доход уменьшится на 218 572 тыс. руб. (данный показатель, рассчитанный на 01.01.2016 г., составлял 218 059 тыс. руб.)

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

6.4. Операционные риски

Управление операционным риском в Банке строится в соответствии с нормативными документами Банка России в т.ч. Письмом Банка России от 24 мая 2005 г. № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и Письмом Банка России от 16 мая 2012 г. № 69-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы надлежащего управления операционным риском», документом Базельского комитета по банковскому надзору при Банке международных расчётов – Базель II («Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы – Полная версия»), Рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору при Банке международных расчётов «Оптимальная деловая практика управления и надзора за операционным риском», февраль 2003 г. (Sound Practices for the Management and Supervision of Operational Risk, February 2003), Рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору при Банке международных расчётов «Принципы надлежащего

управления операционным риском», Июнь 2011 (Principles for the Sound Management of Operational Risk, June 2011.), Положением Банка России от 3 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Под операционным риском понимается вероятность возникновения убытков вследствие недостатков в организации деятельности, используемых технологиях, функционировании информационных систем, несанкционированных действий или ошибок сотрудников, а также в результате внешних событий. Банк осуществляет управление операционными рисками в соответствии с рекомендациями Банка России для целей предупреждения и/или снижения возможных убытков в будущем, разработки эффективных процедур идентификации, мониторинга и регулирования операционных рисков, стабилизации операционного риска на приемлемом уровне, который не будет представлять угрозу фактической платежеспособности и акционерному капиталу.

С целью предупреждения и/или уменьшения убытков по операционным рискам Банк разработал и использует механизм и процедуры, указанные во внутренних регламентах.

Основные цели системы управления операционными рисками:

- идентификация, оценка и определение приемлемого уровня операционного риска;
- мониторинг операционного риска для смягчения отрицательного влияния операционного риска на платежеспособность и акционерный капитал;
- определение приоритетных элементов и подходов к снижению уровня операционных рисков;
- определение взаимозависимости между компонентами риска для оценки их влияния;
- своевременное представление отчетности по управлению операционными рисками.

Мониторинг операционного риска осуществляется Отделом мониторинга операционных рисков Департамента рисков Банка на регулярной основе путем выявления событий, которые могут сказаться на компонентах операционного риска, а также путем анализа показателей и изменений в системе управления операционными рисками.

Все подразделения Банка представляют данные по инцидентам, связанным с управлением операционными рисками, которые вносятся в общую базу данных. На основании анализа таких инцидентов Банк разрабатывает процедуры для устранения недостатков в процессах, меры для снижения уровня операционного риска и осуществляет контроль над внедрением разработанных усовершенствований.

Величина операционного риска на 1 января 2017 г. возросла в 1,54 раза по сравнению с величиной операционного риска прошлого года (на 1 января 2016 г.), рассчитанного по данным публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности за три года до начала отчетного периода, в результате увеличения в 1,56 раза чистых процентных доходов, связанных с ростом объема потребительского кредитования и увеличения в 1,46 раза чистых непроцентных доходов, связанных с комиссионными доходами по операциям факторингового финансирования.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Капитал	18 720 048	19 435 227
Операционный риск, всего	1 380 722	897 779
в том числе в расчет включены :		
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего	27 614 430	17 955 577
в том числе:		
чистые процентные доходы	22 157 485	14 223 101
чистые непроцентные доходы	5 456 945	3 732 476
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Для достижения цели управления операционным риском Банк создает систему оперативного выявления, оценки событий операционного риска и определения приемлемого уровня операционного риска, его постоянного мониторинга, а также систему мер по поддержанию допустимого уровня операционного риска без сокращения объемов операций.

Основные задачи системы управления операционным риском:

- выявление и анализ событий операционного риска в процессе деятельности Банка;
- оперативное получение данных о событиях операционного риска;
- количественная и качественная оценка (измерение) операционного риска;
- анализ процессов функционирования Банка на предмет выявления наличия или возможности возникновения факторов операционного риска;
- выработка мер, направленных на снижение и предотвращение операционного риска Банка (минимизацию риска);
- содействие в создании культуры операционного контроля в Банке;
- принятие во внимание руководством Банка влияния операционного риска при принятии решений;
- своевременное предоставление информации и отчетности по вопросам управления операционным риском.

Основные принципы управления операционным риском определены во внутренних нормативных документах Банка.

В Банке организован процесс сбора данных об инцидентах операционного риска от внутренних структурных подразделений Банка, ведется база данных операционных инцидентов, проводится анализ инцидентов, вырабатываются меры по снижению уровня операционного риска и устранению проблемных зон в процессах, и осуществляется контроль выполнения заявленных мер.

Минимизация операционного риска реализуется комплексом мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и/или на уменьшение размера потенциальных операционных убытков.

Основные инструменты минимизации операционного риска, применяемые Банком в 2016 г.:

- максимально возможная автоматизация бизнес-процессов Банка;
- осуществление процедур сверки данных учетных систем;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий работников Банка в информационных системах Банка;
- разграничение прав доступа работников Банка в информационные системы Банка;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационные системы Банка;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационных систем Банка;
- организация принципа «двойного контроля» ввода и обработки данных;
- разработка плана по устранению выявленных недостатков информационных систем Банка;
- регулярное резервное копирование критичных данных;
- планирование мероприятий по организации непрерывности и восстановлению деятельности Банка;
- периодическая оценка эффективности существующих ключевых методов контроля операционного риска и их оптимизация в случае необходимости.

С целью отражения результатов управления и мониторинга операционного риска внедрена и реализуется следующая регулярная отчетность:

- Отчет о зарегистрированных инцидентах операционного риска, включающий меры по минимизации последствий – еженедельно за предыдущую неделю;
- Отчет о зарегистрированных инцидентах в разрезе категорий операционного риска – ежемесячно. Отчет включает информацию о структуре ущерба (Причины / Последствия /

Дата реализации / Сумма ущерба) и о подразделениях Банка, в которых произошли инциденты.

- Сводный отчет по выявленным случаям подозрения в мошенничестве (ежемесячно).

В Банке осуществляется сбор и регулярный мониторинг со стороны структурных подразделений и подразделений операционных рисков расчетных показателей, характеризующих уровень операционного риска и эффективность механизмов контроля.

- **Самооценка по операционным рискам** – регулярная процедура, проводимая структурными подразделениями Банка с целью идентификации и оценки основных (в том числе потенциальных) операционных рисков и уровня управления операционным риском в подразделениях Банка.

Самооценка по операционным рискам используется в целях выявления существенных рисков и недостатков в системах контроля, оценки качества контрольной среды, включая разработку индикаторов риска / индикаторов контроля для мониторинга риска и выработку мер по минимизации риска. Результаты самооценки используются в качестве входных данных при проведении Сценарного анализа и мониторинга индикаторов риска.

- **Мониторинг ключевых индикаторов риска и индикаторов контроля** – сбор и регулярный мониторинг со стороны структурных подразделений и подразделений операционных рисков Банка расчетных показателей, характеризующих уровень операционного риска и эффективность механизмов контроля.
- **Сценарный анализ** – процесс идентификации и оценки редких и экстремальных событий операционного риска, которые могут иметь значительные последствия для Банка или участника Группы Сбербанк в случае их реализации. Проводится с участием экспертов структурных подразделений Банка или участника Группы Сбербанк. Сценарный анализ позволяет оценить влияние экстремальных случаев реализации операционного риска на деятельность структурных подразделений и подготовленность Банка или участника Группы Сбербанк к операционным рискам, определить адекватность существующих механизмов контроля, выработать меры по минимизации риска и улучшить контрольную среду.

В 2016 году было продолжено комплексное развитие системы управления операционными рисками Банка: обновлены и утверждены изменения в Методике и Инструкции регистрации инцидентов операционного риска.

6.5. Прочие риски

6.5.1. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом.

Управление репутационным риском осуществляется Банком в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, участниками, органами государственной власти и местного самоуправления и другими организациями, с которыми взаимодействует Банк в рамках своей деятельности.

В целях минимизации риска потери деловой репутации Банк использует следующие методы:

- постоянный контроль соблюдения законодательства Российской Федерации в деятельности Банка, в том числе законодательства о банковской тайне, законодательства в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации участников Банка;
- мониторинг негативных и позитивных отзывов и сообщений о Банке в средствах массовой информации, а также в сети Интернет;
- контроль за актуальностью и достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам Банка, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- организация постоянного доступа работников Банка к актуальной информации по законодательству Российской Федерации и внутренним документам Банка;
- обеспечение постоянного повышения квалификации работников Банка;
- анализ обращений клиентов на деятельность Банка, в том числе относительно качества обслуживания, оценка удовлетворенности клиентов уровнем сервиса путем проведения периодических опросов;
- мониторинг фактов отказа постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком.

Все подразделения Банка несут ответственность за законность, правомерность и правильность деятельности Банка в целом. При этом в соответствии с положениями о структурных подразделениях Банка определенные подразделения осуществляют предупреждение возможности проникновения в деятельность Банка криминальных структур или попыток легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с рекомендациями Банка России. Банк постоянно проводит анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом.

6.5.2. Стратегический риск

Стратегический риск – риск, связанный с возникновением возможных убытков в результате допущенных ошибок при принятии принципиальных для деятельности Банка решений в ходе позиционирования Банка на рынке, выборе целей и реализации намеченных стратегий. Управление указанным риском является органической частью системы управления рисками, в рамках которого оцениваются возможности Банка, определяются перспективные направления, новые тенденции, конкурентные преимущества, а также планируются меры по достижению поставленных целей.

Возникновение стратегического риска может быть обусловлено:

- ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка;
- неправильным обоснованием определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- отсутствием управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;
- недостатком ресурсов, в т.ч. финансовых, материально-технических и кадровых для достижения стратегических целей Банка.

В целях минимизации стратегического риска Банк:

- разграничивает полномочия органов управления по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых решений;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- осуществляет SWOT-анализ – метод анализа в стратегическом планировании, заключающийся в разделении факторов и явлений на четыре категории: Strengths (Сильные стороны), Weaknesses (Слабые стороны), Opportunities (Возможности) и Threats (Угрозы);
- разрабатывает и осуществляет контроль реализации стратегических (долго- и среднесрочных) бизнес-планов Банка;
- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска на показатели деятельности Банка в целом;
- производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка, обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска.

Вопросы стратегического риска рассматриваются на Совете Директоров Банка ежеквартально в составе Отчета об исполнении бюджета (бизнес-плана).

6.5.3. Правовой риск

Правовой риск связан с возможностью возникновения у Банка финансовых потерь (убытков), незапланированных расходов или возможностью снижения планируемых доходов в результате внутренних и внешних факторов.

К внутренним факторам могут быть отнесены:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации; несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации; нарушение Банком условий договоров (соглашений), неспособность Банка своевременно и в полном объеме приводить свою деятельность и внутренние нормативные и организационно-распорядительные документы в соответствие с изменениями законодательства Российской Федерации.

К внешним факторам могут быть отнесены:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства, его подверженность изменениям, в том числе в части имеющегося государственного контроля и надзора, некорректное применение норм законодательства Российской Федерации), нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров (соглашений).

Деятельность по управлению правовым риском Банка регламентируется внутренними документами Банка: Политикой управления правовым риском и Регламентом управления правовым риском. В рамках системы управления правовым риском Банк на ежеквартальной основе представляет отчетность по правовым рискам участнику Банка ПАО Сбербанк.

В настоящий момент Банку неизвестно об изменениях судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка, которые могут в значительной мере негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результаты текущих судебных процессов, в которых участвует Банк. Вместе с тем, Банк не исключает изменения влияния судебной практики на деятельность Банка, что может быть связано с появлением новых решений органов государственной власти.

Правовой департамент Банка осуществляет правовое сопровождение деятельности Банка и правовую защиту законных интересов Банка путем выполнения следующих задач:

- осуществление деятельности Банка с соблюдением всех норм и требований действующего законодательства Российской Федерации, а также судебной и правоприменительной практики;
- выявление, оценка и внесение предложений по снижению рисков Банка в процессе осуществления им корпоративной деятельности;
- выявление, оценка и внесение предложений по снижению рисков Банка в процессе реализации программ потребительского кредитования и оказания иных услуг;
- выявление, оценка и внесение предложений по снижению рисков Банка в процессе осуществления деятельности, направленной на обеспечение собственных нужд Банка (хозяйственной деятельности);
- выявление, оценка и внесение предложений по снижению рисков Банка в процессе реализации программ факторингового финансирования автопроизводителей и взаимосвязанных процессов;
- участие в организации претензионной работы в Банке при взаимодействии структурных подразделений Банка с контрагентами и партнерами;
- осуществление судебной работы по искам, предъявленным к Банку физическими, юридическими лицами (в том числе общественными организациями и объединениями), должностными лицами органов государственного контроля (надзора);
- осуществление судебной защиты интересов Банка в рамках споров, возникающих при реализации программ факторингового финансирования, в том числе с дилерами автопроизводителей.

6.6. Информация об управлении капиталом.

В соответствии с принятой в 2016 году в Банке Политикой управления достаточностью капитала целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности Банка выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала в условиях обычного течения бизнеса и в условиях событий кризисного характера.

В целях оценки уровня достаточности капитала используются следующие методы:

- прогнозирование показателей достаточности капитала;
- стресс-тестирование достаточности капитала.

Прогнозирование показателей достаточности капитала является основным методом для превентивного выявления нарушения достаточности капитала и основой для своевременного принятия управленческих решений.

Кроме того, для дополнительного анализа достаточности капитала в условиях событий кризисного характера Банком на регулярной основе проводится стресс-тестирование посредством расчета показателей достаточности капитала при реализации потенциально возможных кризисных сценариев развития.

Основными инструментами управления достаточностью капитала являются:

- установление внутренних предупреждающих лимитов для показателей достаточности капитала;
- бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала;
- планирование капитализации Банка;

- план по управлению достаточностью капитала в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

Банком устанавливаются внутренние предупреждающие лимиты на показатели достаточности капитала, которые подлежат пересмотру не реже одного раза в год. Условие выполнения внутренних предупреждающих лимитов для показателей достаточности капитала на горизонте планирования является обязательным. Расчет планового (целевого) уровня достаточности капитала является неотъемлемой частью формирования целевых показателей по развитию бизнеса в процессе стратегического и бизнес-планирования. Для случая существенного ухудшения ситуации с достаточностью капитала Банком разрабатывается план по управлению достаточностью капитала в случае возникновения непредвиденных обстоятельств, который используется для определения набора вариантов мероприятий для управления в различных стрессовых ситуациях. В 2015 году общая политика Банка в области управления капиталом не менялась. Внутренние предупреждающие лимиты для показателей достаточности капитала в отчетном году не корректировались. 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.

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

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

Процесс уступки прав требования третьим лицам инициируется и курируется Управлением по предотвращению кредитных потерь Операционной дирекции Банка.

Основными этапами указанного процесса являются:

- Подготовка к уступке прав требования третьим лицам (определение критериев проблемности, формирование портфеля проблемной задолженности согласно критериям проблемности);
- Внутренняя и внешняя оценка сформированного портфеля проблемной задолженности;
- Внутреннее согласование и внешнее согласование цессионной сделки (соглашения об уступке прав требования);
- Выемка из внешнего архива и последующая передача скан копий документов, входящих в юридическое дело клиента и необходимых для осуществления уступленных Банком прав требования, победителю запроса – новому кредитору.

Для определения минимальной цены уступки Банк использует методику, согласно которой проводится расчет ожидаемого финансового результата от альтернативного способа погашения задолженности, основанного на действиях Управлением по предотвращению кредитных потерь Операционной дирекции Банка без проведения уступки прав требований по портфелю, и также учитываются расходы на взыскание и организацию сделок по уступке прав требований.

Сведения о балансовой стоимости уступленных прав требований и финансовому результату по сделкам, проведенным Банком в 2016 г. и 2015 г., приведены в следующей таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	за 2016 г.	за 2015 г.
Балансовая стоимость уступленных прав требований в т.ч.	2 106 536	3 727 557
IV и V категории качества	2 106 536	3 727 557
Выручка от реализации	21 087	61 826
Финансовый результат от выбытия:		
Балансовая прибыль/убыток	(2 085 449)	(3 665 731)
Признание в доходах требований по процентам и неустойкам (штрафам) включенным в балансовую стоимость уступленных прав требований	825 237	1 272 698
Восстановление ранее созданных резервов	1 281 816	2 473 043
Общий результат переуступки прав требований прибыль (убыток)	21 604	80 010

Бухгалтерский учет уступки прав требования по заключенным Банком договорам на предоставление денежных средств (кредитным договорам) осуществляется в порядке, предусмотренном Приложением № 11 Положения Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П "Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации". При этом на дату переуступки осуществляется:

- доначисление процентов, включая перенос задолженности по начисленным процентам с внебалансового учета;
- отнесение на доходы сумм неустоек (штрафов, пеней), входящих в объем уступаемых прав требования;

Операции по реализации (уступке) Банком прав требования по заключенным договорам на предоставление денежных средств (кредитов) отражаются на балансовом счете N 61214 "Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств".

Суммарное влияние на финансовый результат от сделки уступки прав требования рассчитывается с учетом восстановления резервов на возможные потери при выбытии активов и списании балансовой стоимости уступленных прав требований. При этом в рамках заключенных договоров по переуступке прав требований Банк, как первоначальный кредитор передает кредитный риск по уступленным кредитным договорам в полном объеме.

Уступка требования Банком, как кредитором (цедентом) другому лицу (цессионарию) осуществляется в соответствии со Статьей 382 Гражданского Кодекса Российской Федерации. Расчеты с цессионарием совершаются на основании заключенных договоров цессии в дату переуступки прав требования. На отчетную дату расчеты по сделкам полностью закрыты. По состоянию на отчетные даты какие-либо требования и обязательства, связанные со сделками цессии, отсутствуют.

Сделки с ипотечными агентствами и специализированными обществами в 2015 и 2016 гг. Банком не осуществлялись.

В 2016 году согласованы и утверждены критерии отбора для проведения цессии; утвержден регламент по взаимодействию с Блоком Риски ПАО Сбербанк.

8. Информация по сегментам деятельности «Сетелем Банк» ООО

В 2016 году руководство рассматривало деятельность Банка как единый операционный сегмент, в связи с чем дополнительная информация по сегментам в настоящей финансовой отчетности не раскрывается.

В 2015 г. и 2016 г. Банк не выдавал ссуд клиентам, доходы от каждой из которых составили бы более 10% от общих доходов Банка.

Активы и обязательства классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения. Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2017 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Денежные средства	27 534	—	—	27 534
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	2 547 871	—	—	2 547 871
в том числе обязательные резервы	30 603	—	—	30 603
Средства в кредитных организациях	209 991	79	—	210 070
Чистая ссудная задолженность	99 540 511	—	—	99 540 511
Основные средства	785 588	—	—	785 588
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 579	—	—	2 579
Прочие активы	1 079 429	696	—	1 080 125
Итого активов	104 193 503	775	—	104 194 278
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	—	—	—	—
Средства кредитных организаций	79 980 000	1 906 000	—	81 886 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 354 673	—	—	5 354 673
Вклады физических лиц	4 975 737	—	—	4 975 737
Прочие обязательства	2 600 827	77 691	—	2 678 518
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	57 158	—	—	57 158
Итого обязательств	87 992 658	1 983 691	—	89 976 349

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2016 г. (для сравнения):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны группы развитых стран	Итого
Денежные средства	26 973	—	26 973
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	1 723 789	—	1 723 789
в том числе обязательные резервы	26 612	—	26 612
Средства в кредитных организациях	176 394	192	176 586
Чистая ссудная задолженность	94 421 602	—	94 421 602
Основные средства	632 666	—	632 666
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	546	—	546
Прочие активы	1 412 566	78 662	1 491 228
Итого активов	98 394 536	78 854	98 473 390
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	—	—	—
Средства кредитных организаций	76 130 000	2 042 000	78 172 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 251 242	97	5 251 339
Вклады физических лиц	5 026 714	97	5 026 811
Прочие обязательства	1 395 227	21 944	1 417 171
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	25 539	—	25 539
Итого обязательств	82 802 008	2 064 041	84 866 049

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

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

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

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

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

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2016 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Прочие связанные стороны
Средства в кредитных организациях	176 332	192
Чистая ссудная задолженность	-	-
Прочие активы	902	91 802
Средства кредитных организаций	76 130 000	2 042 000
Средства клиентов		23 893
Прочие финансовые обязательства	-	-
Прочие обязательства	260 845	42 504

По состоянию на 1 января 2017 г. и на 1 января 2016 г. в балансе Банка отсутствует ссудная и приравненной к ней задолженность, предоставленная участникам Банка. В течение 2015 г. и 2016 г. резервы под операции со связанными сторонами не создавались. Обеспечение под сделки, проводимые со связанными сторонами, условиями договоров не предусмотрено.

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

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

По состоянию на 1 января 2017 г. на балансе Банка отсутствуют требования по получению процентов по кредитам, предоставленным участникам Банка (на 1 января 2016 г.: 0 тыс. руб.). На балансе Банка также нет требований по получению процентов по кредитам, предоставленным на льготных условиях, в том числе участникам Банка.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	135 633	-	-
Процентные расходы	8 834 001	309 767	-
Комиссионные доходы	-	1 096 642	-
Комиссионные расходы	90 949	561	-
Административные и прочие операционные расходы	39 240	122 195	306 184
Прочие доходы	-	1 969	-

Для сопоставимости данных, ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	315 463	26	-
Процентные расходы	8 944 999	443 891	-
Комиссионные доходы	-	1 624 841	-
Комиссионные расходы	65 847	1 726	-
Административные и прочие операционные расходы	46 484	327 964	191 480
Прочие доходы	-	5 304	-

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

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

Ниже указаны прочие права и обязательства на 1 января 2016 г. по полученным гарантиям по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский Банк	Прочие крупные акционеры	Прочие связанные стороны
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	136 294	-	-

В 2016 г. и 2015 г. Банк не выдавал гарантий связанным сторонам.

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

10. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу «Сетелем Банк» ООО

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

Действующий состав Комитета в количестве трех человек утвержден решением Совета директоров (Протокол № 19/1 от 15.07.2016 года).

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

В 2016 году было проведено 5 заседаний Комитета по вознаграждениям.

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

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

Целью системы оплаты труда Банка является привлечь, удержать, мотивировать работников, чья квалификация и результативность способствует достижению бизнес и стратегических целей Банка.

Банк реализует справедливую и прозрачную систему оплаты труда, которая:

- вознаграждает и поощряет работников за их труд в соответствии с их навыками, усилиями и затраченным временем;
- предлагает работникам конкурентоспособное вознаграждение;
- мотивирует каждого работника к достижению высоких результатов деятельности и улучшению продуктивности своего труда;
- является понятной работникам Банка;
- по своей форме соответствует применимым требованиям российского законодательства;
- соответствует характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- предусматривает условия об отсрочке/рассрочке и о последующей корректировке размеров нефиксированной части оплаты труда Председателю Правления, иным работникам, принимающим риски, исходя из сроков реализации результатов их деятельности, предусмотренных Банком, в том числе возможность сокращения или отмены выплат в случае негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению его деятельности, в соответствии с перечнем работников, установленным на основании организационно-распорядительных документов Банка.

В течение 2016 года Совет директоров Банка не пересматривал действующую систему оплаты труда.

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых сотрудникам подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, преобладают оклады (фиксированная часть), которые составляют не менее 50 процентов в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых указанным категориям сотрудников.

Общий по Банку объем стимулирующих выплат определяется с учетом показателей (количественных и качественных), позволяющих учитывать величину всех принимаемых Банком рисков, а также доходность деятельности Банка. В отчетном периоде изменения в качественные и количественные показатели, влияющие на изменение размера вознаграждения, не вносились.

В состав ключевого управленческого персонала включены работники, принимающие риски и работники, контролирующие риски.

Численность работников, принимающих риски по состоянию на 1 января 2017 г. составляет 6 человек, из них двое являются членами Правления Банка, численность работников, контролирующие риски – 4 человека. По состоянию на 1 января 2016 г. численность работников, принимающих риски, составляла 12 человек, работников, контролирующие риски – 3 человека.

В структуру показателей премирования работников, принимающих риски (Далее - "Риск-тейкеры"), входит группа рискованных показателей (показатели, оценивающие уровень рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате действий работников, принимающих риски. Рисковые показатели устанавливаются с целью стимулирования Риск-тейкеров к разумному принятию рисков и формированию риск-культуры в Банке.

Результаты работы Риск-тейкеров непосредственно влияют на размер выплат премий.

Премия по итогам работы за год для Риск-тейкеров зависит от суммарного выполнения по всем показателям премирования, зафиксированным в соглашении к трудовому договору.

Отложенная часть нефиксированной части оплаты труда может быть скорректирована уполномоченным органом Банка в случае отклонения фактического выполнения по корректирующим показателям от планового значения.

Отложенная часть нефиксированной части оплаты труда работников «Сетелем Банк» ООО, принимающих риски в цикле, начинающемся с 2016 года подлежит пересмотру/корректировке в сторону снижения в случае отклонения фактического уровня:

1. рентабельности собственного капитала (ROAE) в целом по Банку по МСФО от планового (согласно утверждённому бюджету (бизнес-плану), действующему на момент рассмотрения вопроса о выплате отложенной части нефиксированной части оплаты труда) по итогам 2017-2020 годов.

2. и/или показателя cost/income (расходы/доходы) в соответствии с внутренними нормативными и организационно-распорядительными документами Банка.

Количество работников членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия и контроля рисков, получивших в течение 2016 г. выплаты нефиксированной части оплаты труда, составило 15 человек.

При этом общий размер выплаченных гарантированных премий составил 109 010 тыс. руб. (за 2015 - 84 067 тыс. руб.)

Общий размер фиксированной части оплаты труда, выплаченной данной категории работников, составил 131 886 тыс. руб. (за 2015 - 107 413 тыс. руб.). Из них на выплаты в неденежной форме пришлось 4 269 тыс. руб. (за 2015 - 4 455 тыс. руб. (оплата парковки, аренда авто и прочие доходы в натуральной форме),

Внутренними нормативными документами не предусмотрены и Банком в течение 2016 г. и 2015 г. не выплачивались вознаграждения после окончания трудовой деятельности – такие как пенсионные выплаты (пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию) и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности). Стимулирующие премии при приеме на работу в 2016 г. не выплачивались.

Общий объем отсроченных вознаграждений отражен в балансе Банка в сумме дисконтированных начислений в размере 40 617 тыс. руб. (В 2015 г. отложенные вознаграждения не начислялись).

В течение 2016 г. Банк осуществил выплаты компенсаций (включая выходное пособие) при увольнении по соглашению сторон ключевому управленческому персоналу в размере 18 970 тыс. руб. (в 2015 г. Банк не выплачивал ключевому управленческому персоналу компенсаций и выходных пособий).

Все выплаты приходятся на краткосрочные вознаграждения, долгосрочных вознаграждений в течение 2016 г. и в 2015 г. не выплачивалось.

Корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в 2016 г. не осуществлялись.

11. Раскрытие информации о деятельности «Сетелем Банк» ООО

Данная годовая отчетность утверждена к выпуску 16 марта 2017 г. единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка.

Банк раскрывает бухгалтерскую (финансовую) отчетность и информацию о деятельности Банка посредством размещения на официальном сайте Банка в информационно-коммуникационной сети «Интернет» по адресу <https://www.cetelem.ru>, без дополнительного размещения в СМИ. Способ раскрытия годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности закреплен Приказом № 52-1-14/ОД от 28 февраля 2014 г.

Настоящая пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности будет размещена в составе годового отчета на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.cetelem.ru не позднее 10 рабочих дней после его утверждения Общим собранием участников.

Председатель Правления

Ларченко Сергей Владимирович

Главный бухгалтер – Директор
Департамента бухгалтерского
учета и налогообложения

Обухова Наталья Александровна

М.П.

16 марта 2017 года



Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 69 листов

