

Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
**«Сетелем Банк» ООО**  
за 2018 год

*Март 2019 г.*

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

---

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность «Сетелем Банк» ООО за 2018 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2018 год	9
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год	10
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 2019 г.	11
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г.	15
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г.	17
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г.	19
Пояснения к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	20

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Участникам и Совету директоров  
«Сетелем Банк» ООО

### **Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

#### **Мнение**

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Сетелем Банк» ООО (далее - «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2018 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 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 2019 г., отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г., сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г., а также пояснений к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2018 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

#### **Основание для выражения мнения**

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

***Прочая информация, включенная в отчет «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в «Сетелем Банк» ООО на 1 января 2019 г.»***

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

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

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

***Ответственность руководства и Совета директоров за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность***

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

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

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

## **Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

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

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

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

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

### **Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации 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 - «Банк 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 Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 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 2019 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 2018 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 2018 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, рыночного, операционного рисков и рисков ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2018 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, операционному рискам и рискам ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным рисками и рисками ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2018 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 2018 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.



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

12 марта 2019 г.

#### **Сведения об аудируемом лице**

Наименование: «Сетелем Банк» ООО  
Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 27 ноября 1992 г., регистрационный номер в книге государственной регистрации кредитных организаций 2168.  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 2 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739664260.  
Местонахождение: 125040, Россия, г. Москва, ул. Правды, д. 26.

#### **Сведения об аудиторе**

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

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

За 2018 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	п.4.1.1	25 946	32 279
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	п.4.1.1	73 637	1 889 937
2.1	Обязательные резервы	п.4.1.1	33 448	32 786
3	Средства в кредитных организациях	п.4.1.1	309 709	197 404
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	п.4.1.2	124 435 278	119 996 329
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		184 062	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	п.4.1.3	718 485	817 915
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	п.4.1.3	2 855	3 827
12	Прочие активы	п.4.1.4	1 347 152	1 362 025
13	Всего активов		127 097 124	124 299 716
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	п.4.1.5	102 400 000	102 100 000
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	п.4.1.6	5 234 283	5 657 821
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	п.4.1.6	5 043 929	5 118 482
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	5 671
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	п.4.1.8	2 074 830	2 190 575
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	п.4.1.11	57 464	59 777
23	Всего обязательств		109 766 577	110 013 844
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	п.4.3	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	311 277	272 711
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	п.4.3	4 514 595	3 781 856
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		3 044 675	771 305
35	Всего источников собственных средств		17 330 547	14 285 872
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	п.4.1.11	1 558 240	1 732 146
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления



*Льков Андрей Владимирович*

Льков Андрей Владимирович

Главный бухгалтер – Директор Департамента бухгалтерского учета и налогообложения

*Обухова Наталья Александровна*

Обухова Наталья Александровна

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

«12» марта 2019 года

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)

За 2018 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	п.4.2.3	13 983 431	12 895 285
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	п.4.2.3	233 381	241 034
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	п.4.2.3	13 750 050	12 654 251
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:			
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	п.4.2.3	9 669 410	9 595 642
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		0	0
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	п.4.2.3	4 314 021	3 299 643
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	1 433 799	-1 932 821
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	п.4.2.1	114 123	-33 311
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		5 747 820	1 366 822
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	п.4.2.2	-1 304	2 396
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	п.4.2.2	1 077	275
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	4 313 224	4 856 337
15	Комиссионные расходы	п.4.2.4	357 620	220 168
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	-210 739	-195 046
19	Прочие операционные доходы		3 165 395	2 103 211
20	Чистые доходы (расходы)		12 657 853	7 913 827
21	Операционные расходы	п.4.2.5	8 834 387	6 576 751
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		3 823 466	1 337 076
23	Возмещение (расход) по налогам	п.4.2.6	778 791	565 771
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		3 044 675	771 305
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		3 044 675	771 305

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		3 044 675	771 305
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		3 044 675	771 305

Председатель Правления

Лыков Андрей Владимирович

Главный бухгалтер – Директор Департамента бухгалтерского учета и налогообложения

Обухова Наталья Александровна

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

«12» марта 2019 года

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА  
ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ  
НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ  
(публикуемая форма)  
на "01" января 2019 г.**

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

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная  
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	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	п.4.3	9 460 000	9 460 000	24, 26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		9 460 000	9 460 000	24, 26
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		7 264 034	4 058 788	33, 34
2.1	прошлых лет		4 514 595	3 781 856	33
2.2	отчетного года		2 749 439	276 932	34
3	Резервный фонд		311 277	272 711	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		17 035 311	13 791 499	24, 26, 27, 33, 34
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка торгового портфеля		0	0	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых		350 334	380 039	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		56 102	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	151 112	33
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		406 436	531 151	10, 33
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		16 628 875	13 260 348	10, 24, 26, 27, 33, 34
<b>Источники добавочного капитала</b>					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
36	Источники добавочного капитала итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	151 112	33

42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0	151 112	33
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		16 628 875	13 260 348	10, 24, 26, 27, 33, 34
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		7 734 218	7 974 827	12, 15, 21, 34
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		7 734 218	7 974 827	12, 15, 21, 34
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала 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	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам,		0	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		7 734 218	7 974 827	12, 15, 21, 34
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		24 363 093	21 235 175	10, 12, 15, 21, 24, 26, 27, 33, 34
60	Активы, взвешенные по уровню риска:				
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	148 037 147		144 094 568	13
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	148 037 147		144 094 568	13
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	148 037 147		144 094 568	13
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 - строка 60.1)		11 233	9 203	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 - строка 60.2)		11 233	9 203	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 - строка 60.3)		16 457	14 737	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		6 375	5 750	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1 875	1 250	
66	антициклическая надбавка		0 000	0 000	
67	надбавка за системную значимость банков		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5 233	3 203	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
70	Норматив достаточности основного капитала		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, вкл. в расчет доп. капитала, в отношении позиций, для расчета кред. риска по которым применяется станд. подход		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному искл. из расчета собств. ср-в (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному искл. из расчета собств. ср-в (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному искл. из расчета собств. ср-в		0	0	
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 таблице N 1.1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой посредством размещения на официальном сайте Банка в информационно-коммуникационной сети «Интернет» по адресу <https://www.cetelem.ru>, без дополнительного размещения в СМИ.

## Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование 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	Основной капитал, тыс. руб.		16 628 875	13 869 782	13 837 286	13 800 169
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		127 280 154	127 106 605	125 485 489	118 485 653
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент		13.1	10.9	11.0	11.6

## Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО Сбербанк	Левал 20 С.А.С.	ПАО Сбербанк	ПАО Сбербанк	БНП Париба Персонал Финанс С.А.
2	Идентификационный номер инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3	Применимое право	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
<b>Регулятивные условия</b>						
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	6 890 400	1 809 600	760 000	5 180 000	1 820 000
9	Номинальная стоимость инструмента	6 890 400	1 809 600	760 000	5 180 000	1 820 000
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	12.05.2015	31.12.2013	12.05.2015	01.04.2014	31.03.2014
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	01.04.2024	29.03.2024
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
<b>Проценты/дивиденды/купоновый доход</b>						
17	тип ставки по инструменту	неприменимо	неприменимо	неприменимо	плавающая ставка	плавающая ставка
18	Ставка	неприменимо	неприменимо	неприменимо	MosPrime + 4.75% годовых	MosPrime + 4.75% годовых
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	нет	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Полная либо частичная конвертация	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
26	Ставка конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Обязательность конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
32	Полное или частичное списание	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
33	Постоянное или временное списание	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
34	Механизм восстановления	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
35	Субординированность инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо

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

Раздел "Справочно".

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 9 920 214, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 4 350 371;
- 1.2. изменения качества ссуд 4 827 018;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
- 1.4. иных причин 742 825.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 11 354 013, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 7 151 790;
- 2.3. изменения качества ссуд 3 424 011;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
- 2.5. иных причин 778 212.

Председатель Правления



Лыков Андрей Владимирович

Главный бухгалтер – Директор Департамента бухгалтерского учета и налогообложения

Обухова Наталья Александровна

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

«12» марта 2019 года

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

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**  
(публикуемая форма)

на "01" января 2019 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409810  
Квартальная  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
		Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (высвоб. в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источников капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предшествующего отчетного года	п.4.3	8 700 000	0	760 000	0	0	0	0	229 740	0	3 668 760	13 358 500
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предшествующего отчетного года (скорректированные)		8 700 000	0	760 000	0	0	0	0	229 740	0	3 668 760	13 358 500
5	Совокупный доход за предшествующий отчетный период:		0	0	0	0	0	0	0	42 971	0	113 096	156 067
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	42 971	0	113 096	156 067
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбятия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		8 700 000	0	760 000	0	0	0	0	0	0	272 711	0	3 781 856	13 514 567
13	Данные на начало отчетного года		8 700 000	0	760 000	0	0	0	0	0	0	272 711	0	3 781 856	13 514 567
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		8 700 000	0	760 000	0	0	0	0	0	0	272 711	0	3 781 856	13 514 567
17	Совокупный доход за отчетный период:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	38 566	0	732 739	771 305
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	38 566	0	732 739	771 305
17.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Данные за отчетный период		8 700 000	0	760 000	0	0	0	0	0	0	311 277	0	4 514 595	14 285 872

Президент Правления

Лыков Андрей Владимирович



Главный бухгалтер – Директор Департамента бухгалтерского учета и налогообложения

Обухова Наталья Александровна

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

«12» марта 2019 года

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

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

на "01" января 2019 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	п.4.3	4.5	11.2			9.2		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	п.4.3	6.0	11.2			9.2		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	п.4.3	8.0	16.5			14.7		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)								
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3.0	13.1			10.7		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	п.6.4	15.0	44.3			104.6		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	п.6.4	50.0	75.9			128.5		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	п.6.4	120.0	107.2			94.7		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				3.4			11.2		
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	0.0			11.2		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0			0.0		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0			0.0		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0			0.0		
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)								
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)								
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)								
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)								
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)								
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				0.0			0.0		

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		127 097 124
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 филициарных 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		150 078
7	Прочие поправки		-32 952
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		127 280 154

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		127 536 512
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		406 436
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		127 130 076
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменно
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного 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		1 500 776
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1 350 698
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		150 078
Капитал и риски			
20	Основной капитал		16 628 875
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		127 280 154
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 : строка 21), процент		13.1

Председатель Правления

Главный бухгалтер – Директор Департамента бухгалтерского учета и налогообложения

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

«12» марта 2019 года



Handwritten signature of Andrey Lykov and Natalia Obukhova.

Лыков Андрей Владимирович

Обухова Наталья Александровна

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

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

(публикуемая форма)

на "01" января 2019 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	п.4.4	2 305 503	3 115 863
1.1.1	Проценты полученные		13 926 185	12 809 608
1.1.2	Проценты уплаченные		-9 686 399	-9 620 715
1.1.3	Комиссии полученные		4 537 769	4 951 420
1.1.4	Комиссии уплаченные		-357 163	-226 444
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-1 304	2 397
1.1.8	Прочие операционные доходы		3 177 096	2 103 212
1.1.9	Операционные расходы		-8 511 890	-6 337 844
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-778 791	-565 771
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-3 795 277	-2 703 366
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-662	-2 183
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		-3 119 273	-22 355 330
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-185 548	-314 334
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		300 000	20 214 000
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-423 538	303 147
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		-366 256	-548 666
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-1 489 774	412 497
2	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>			
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		-222 095	-379 801
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	2 401
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-222 095	-377 400
3	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	-703 362
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	-703 362
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		879	227
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-1 710 990	-668 038
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2 086 834	2 754 872
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		375 844	2 086 834

Председатель Правления

Лыков Андрей Владимирович

Главный бухгалтер – Директор Департамента бухгалтерского учета и налогообложения

Обухова Наталья Александровна

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

«12» марта 2019 года

# Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Сетелем Банк» ООО за 2018 год

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

В годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2018 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)»;
  - 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (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.

Информация о применяемых процедурах управления рисками, подготавливаемая в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 №4482-У «О формах и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», раскрывается в отдельном документе «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в «Сетелем Банк» ООО на 01 января 2019 года» и размещается на сайте Банка в информационно-коммуникационной сети «Интернет» по адресу <https://www.cetelem.ru> в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

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

## 1. 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, 2016 и 2017 г. Банк принял участие в государственной программе субсидирования по возмещению банкам части процентного дохода по кредитам, выданным физическим лицам на приобретение автомобилей российского производства, реализуемой Правительством Российской Федерации с 1 апреля 2015 г. В 2017 г. Банк также стал участником государственных программ «Первый автомобиль» и «Семейный автомобиль», предусматривающих предоставление субсидий на возмещение затрат заемщикам на уплату первоначального взноса в размере 10 процентов стоимости приобретаемого автомобиля. В 2018 г. Банк продолжил участие в программах «Первый автомобиль» и «Семейный автомобиль».

По состоянию на 1 января 2019 г. количество региональных представительств Банка, входящих в сеть обособленных подразделений Банка, по сравнению с количеством на 1 января 2018 г., изменилось и составляет 74 региональных представительств Банка (на 1 января 2018 г. – 75).

Банк зарегистрирован по адресу: 125124, 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 2019 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 2017 г. и 2018 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 лиц во вклады (до востребования) в рублях;
- размещение привлеченных во вклады денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет в рублях;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в рублях;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- расчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме для собственных нужд и за счет средств Банка.

Основные операции Банка в течение 2018 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 2018 г., следует отнести:

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

К основным операциям Банка, оказавшим влияние на финансовый результат в части расходов за 2018 г., следует отнести:

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

## 2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности «Сетелем Банк» ООО в 2018 году

В 2018 году Банк продолжил реализацию программ потребительского кредитования физических лиц, сместив акцент в сторону программы целевого потребительского кредитования на приобретение автотранспортных средств. Банк предлагает клиентам - физическим лицам широкий спектр кредитных продуктов, оформление которых возможно как в центрах продаж Банка на территории автомобильных дилеров, так и в иных местах обслуживания клиентов для получения целевых потребительских кредитов на приобретение автотранспортных средств (автокредитование) и нецелевых кредитов. По состоянию на 1 января 2019 г. ссудная задолженность физических лиц до вычета резерва по всем продуктам потребительского кредитования составила 124 327 032 тыс. руб. (на 1 января 2018 г. ссудная задолженность до вычета резерва по всем продуктам потребительского кредитования составила 115 526 306 тыс. руб.). Таким образом, по состоянию на 1 января 2019 г. по сравнению с 1 января 2018 г. портфель Банка вырос на 7,62%.

По итогам 2018 года Банк существенно нарастил выдачи автокредитов, которые на 1 января 2019 года составили 86 182 288 тыс. руб., что на 19,21% превышает выдачи 2017 года (за 2017 г. выдано 72 291 957 тыс. руб.).

В 2018 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 снизился на 36,9% с 9 161 720 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2018 г. до 5 781 173 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2019 г.

Общий процентный доход, полученный за 2018 г. от кредитования физических лиц, составил 15 837 673 тыс. руб. (за 2017 г. – 14 620 235 тыс. руб.).

Выданные межбанковские кредиты по состоянию на 1 января 2019 г. составили 2 200 000 тыс. руб. (на 1 января 2018 г. – 4 500 000 тыс. руб.). По состоянию на 1 января 2018 г. и 1 января 2019 г. отсутствовали межбанковские кредиты, выданные банкам-нерезидентам.

Привлеченные межбанковские кредиты составили 102 400 000 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2019 г. (на 1 января 2018 г. – 102 100 000 тыс. руб.), из них 1 820 000 тыс. руб. привлечены от банков-нерезидентов (на 1 января 2018 г. – 1 820 000 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.

В течение 2018 г. Банк осуществил ряд сделок по уступке прав требования (цессии) просроченной задолженности по кредитам, выданным физическим лицам, возникшей из неисполнения клиентами физическими лицами своих обязательств по соответствующим кредитным договорам. Финансовый результат от этих сделок в 2018 г. был отражен в размере убытка от выбытия на сумму 3 879 599 тыс. руб. (в 2017 г. убыток от выбытия составил 724 432 тыс. руб.), также по этим операциям были отражены: доходы от признания штрафов, переуступленных на дату сделки, в размере 893 647 тыс. руб. (за 2017 г. доходы от признания штрафов, уступленных на дату сделки, составили 121 500 тыс. руб.); доходы от признания процентных доходов по кредитам 4-5 категории качества на дату уступки в размере 1 008 510 тыс. руб. (за 2017 г. доходы от признания процентных доходов по кредитам 4-5 категории на дату уступки составили 204 583 тыс. руб.).

Общим финансовым результатом от выбытия портфелей (с учетом расчетной величины доходов от восстановления резервов на возможные потери, на сумму 2 034 935 тыс. руб.) является прибыль в размере 57 493 тыс. руб., а за 2017 г. финансовым результатом от выбытия портфелей (с учетом расчетной величины доходов от восстановления резервов на возможные потери, на сумму 416 167 тыс. руб.) была прибыль в размере 17 818 тыс. руб.

Прибыль Банка по итогам 2018 г. составила 3 044 675 тыс. руб., что более чем в 3 раза превышает размер прибыли, полученной Банком по итогам 2017 г. в размере 771 305 тыс. руб. На рост прибыли Банка повлиял ряд факторов, основными из которых являются увеличение процентного дохода по операциям потребительского кредитования в связи с ростом розничного кредитного портфеля Банка и восстановление резервов на возможные потери вследствие улучшения качества кредитного портфеля Банка. Дополнительным фактором роста прибыли Банка послужило получение Банком от Министерства промышленности и торговли Российской Федерации субсидии по

возмещению выпадающих процентных доходов за период с ноября 2017 г. по октябрь 2018 г. в рамках государственной программы льготного автокредитования.

В 2018 г. Банком в соответствии с п. 8.1. Главы 8 Положения Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» не проводилось списание безнадежной ссудной задолженности (в 2017 г. Банком признана безнадежной ссудная задолженность в сумме 42 016 тыс. руб.).

Очередным Общим собранием участников Банка (протокол № 02/18 от 30 марта 2018 г.) было принято решение распределить чистую прибыль Банка, полученную по результатам 2017 г., в размере 771 305 тыс. руб., следующим образом:

- на увеличение резервного фонда Банка направить 38 565 тыс. руб.;
- нераспределенную часть прибыли в размере 732 740 тыс. руб., оставить нераспределенной.

Трансформация баланса за 2017 г. проведена 2 апреля 2018 г. по итогам очередного Общего собрания участников Банка и утверждения годовой отчетности за 2017 год на основании вышеуказанного протокола.

Распределение части прибыли участникам и ее выплата в 2018 г. не осуществлялась.

Трансформация баланса за 2018 г. будет проведена в 2019 г. по итогам проведения очередного Общего собрания участников Банка и утверждения годовой отчетности за 2018 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 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия 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 24.11.2017 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», а также внутренних статистических форм отчетности.

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

При определении методов и принципов учета Банк руководствуется правилами, изложенными в Учетной политике Банка на 2018 г., которая отвечает требованиям федерального Закона от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и основывается на Положении Банка России от 27.02.2018 г. и требованиям Положения Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем, в соответствии с порядками 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 Учетную политику на 2018 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 вступлением в силу Положения Банка России от 27.02.2018 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». Изменений принципов, методов и схем учета в Учетную политику на 2018 г. не вносилось.

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

- Положение Банка России от 20.03.2006 № 283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» - документ утратил силу с 19 марта 2018 г. в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Положение Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» - документ утратил силу с 28 сентября 2018 г. в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

Указанные изменения, внесенные в нормативные акты Банка России, а так же вступление в силу Положения Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Платежах бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», не повлекли необходимости внесения изменений в Учетную политику Банка на 2018 г. – принципы и методы учета применялись без исключений и изменений. В 2018 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).

В отношении финансовых активов, убытки от обесценения которых признаются путем создания резервов на возможные потери, критерии, используемые для списания сумм резервов на возможные потери, определены внутренним нормативным документом Банка «Порядок взаимодействия структурных подразделений «Сетелем Банк» ООО в процессе списания безнадежной к взысканию задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам».

Банк предоставляет отсрочку платежа на основании заявления заемщика с заключением дополнительного соглашения об увеличении срока кредита на 1-3 месяца без увеличения аннуитетного платежа, ставки и размера кредита. При этом балансовый счет для учета ссудной задолженности определяется исходя из графика платежей данного дополнительного соглашения.

### 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. Учет государственных субсидий

При определении порядка отражения в бухгалтерском учете субсидий из федерального бюджета, направляемых российским кредитным организациям на возмещение выпадающих процентных доходов по выданным физическим лицам кредитам на приобретение автотранспортных средств, Банк руководствуется адресным ответом Департамента бухгалтерского учета и отчетности Банка России со ссылкой на пункт 20 МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи». Вышеуказанные субсидии отражаются в Отчете о финансовых результатах в периоде, в котором они подлежат получению, по соответствующим символам раздела 1 «Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами» части 2 «Операционные доходы».

### 3.4. Ошибки

В целях признания ошибки (в отдельности или в совокупности с другими ошибками), влияющей на финансовый результат, за один и тот же отчетный период устанавливаются следующие критерии 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.

### 3.5. 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.

### **3.6. 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 приравненной к ней задолженности Банком используются профессиональные суждения в соответствии с Положением Банка России 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, 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 23 октября 2017 г. № 611-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».

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

В Учетную политику на 2019 г. внесены существенные изменения, связанные с переходом на учет финансовых активов в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 9 и вступлением в силу Положений Банка России (Положения Банка России от 02.10.2017 № 604-П, № 605-П и № 606-П; Указания Банка России от 02.10.2017 № 4556-У, Информационное письмо Банка России от 23.04.2018 № ИН-18-18/21), которыми установлены порядки отражения кредитными организациями на счетах бухгалтерского учета следующих операций, проводимых Банком:

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

Также изменения внесены в порядок бухгалтерского учета производных финансовых инструментов и порядок определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций.

Внесены изменения в Рабочий план счетов Банка в связи с вступлением в силу изменений, внесенных в Положение Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

В связи с изменением принципов, методов и схем учета в Учетную политику на 2019 г. были внесены нижеследующие изменения.

На основании суждения определено, что Банк строит работу на основании бизнес – модели, при которой выпускаемые инструменты удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, и которые в дальнейшем оцениваются по амортизированной стоимости. Договорные условия всех долговых финансовых активов соответствуют условиям денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Под амортизированной стоимостью финансового актива понимается сумма, в которой оценивается финансовый актив при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки (ЭПС) или линейного метода, – разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, а также за вычетом снижения стоимости (напрямую или путем использования счета оценочного резерва) вследствие обесценения или невозможности взыскания задолженности.

Амортизированная стоимость финансового актива формируется на счетах по учету:

- предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования;
- начисленных процентов по предоставленным (размещенным) денежным средствам;
- начисленных прочих доходов по финансовому активу;
- затрат по сделке;
- корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования;
- резервов на возможные потери;
- корректировок резервов на возможные потери.

При первоначальном признании финансовые активы, обязательства оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13.

Для определения справедливой стоимости финансового инструмента на момент его признания Банк проводит анализ соответствия эффективной процентной ставки (ЭПС) рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. В случае если ЭПС существенно не отличается от рыночной, справедливой стоимостью является сумма размещенных (привлеченных) денежных средств. В случае если ЭПС существенно отличается от рыночной, для расчета справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные.

Также по результатам анализа на рыночность определяется используемая ставка (ЭПС или рыночная) для последующего расчета процентного дохода (расхода) по всем финансовым инструментам и амортизированной стоимости в случае классификации инструмента как оцениваемого впоследствии по амортизированной стоимости. Банк рассчитывает ЭПС один раз на дату первоначального признания финансового инструмента.

При первоначальном признании финансового актива, классифицируемого как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, для расчета применяется линейный метод либо метод ЭПС. Выбор в пользу линейного метода расчета амортизированной стоимости осуществляется если:

- срок погашения, установленный условиями договора, составляет менее 1 (одного) года, или
- срок погашения по договору по требованию (до востребования), или
- разница между амортизированной стоимостью, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, не является существенной в соответствии с критериями существенности, установленными

внутренним нормативным документом Банка «Стандарт учета финансовых инструментов».

Амортизированная стоимость финансового инструмента определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на следующие даты:

- на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива;
- на дату списания финансового актива с баланса;
- на дату продажи Банком прав требования по финансовому активу (цессия) третьей стороне.

Банк формирует по финансовым активам резервы на возможные потери (далее – РВП) и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки. Под оценочным резервом понимается резерв, формируемый Банком под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», в редакции 2014 года, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации».

Оценочный резерв формируется по ссудам и/или прочим размещенным средствам, оцениваемым по амортизированной стоимости. Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется на постоянной основе (ежемесячно) на последний календарный день месяца в валюте Российской Федерации.

Изменение величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки признается в качестве доходов или расходов от обесценения и отражается на счетах по учету корректировок РВП в валюте Российской Федерации и рассчитывается ежемесячно на последний календарный день месяца.

При формировании стоимости финансовых активов учитываются затраты по сделке – затраты, прямо связанные с размещением или привлечением денежных средств, приобретением права требования. К таким затратам относятся дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием финансовых активов, в том числе:

- расходы на оплату консультационных, информационных и регистрационных услуг,
- сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате:
  - посредникам,
  - организациям, обеспечивающим заключение и исполнения сделок,
  - на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора,
- и иные затраты по сделке.

Субсидии, получаемые Банком на покрытие выпадающих процентных доходов, признаются неотъемлемой частью ЭПС по субсидируемому кредиту.

Субсидии на покрытие выпадающих процентных доходов классифицируются Банком как процентные доходы и учитываются согласно требованиям, установленным Положением Банка России № 446-П для процентных доходов.

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

К процентным доходам по финансовым активам (ФА) / процентным расходам по финансовым обязательствам (ФО) относятся доходы (расходы) в виде процента, предусмотренного условиями ФА (ФО), а также прочие компоненты (корректировки) процентного дохода (процентного расхода), описанные ниже. Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента. Корректировки процентного дохода (расхода) представляют собой затраты и прочие доходы по сделке, являющиеся частью ЭПС, а также корректировки до амортизированной стоимости финансового инструмента (ФИ).

Процентные доходы включают:

- процентные доходы по процентной ставке, определенной договором;
- корректировки до амортизированной стоимости;
- затраты по сделке, прямо связанные с размещением денежных средств;
- прочие доходы – доходы, непосредственно связанные с приобретением или выбытием ФА, в том числе вознаграждения, комиссии, премии, надбавки;
- доходы от субсидий.

Процентные расходы включают:

- процентные расходы по процентной ставке, определенной договором;
- корректировки до амортизированной стоимости;
- затраты по сделке, прямо связанные с привлечением денежных средств.

Процентные доходы (расходы) по процентной ставке, определенной договором, отражаются на балансовом счете по учету процентных доходов (расходов) в следующие даты:

- на дату, предусмотренную условиями договора для уплаты процентов, на балансовом счете по учету доходов (расходов) отражаются процентные доходы (расходы) за период с даты последнего отражения процентного дохода (расхода) по процентной ставке, определенной договором;
- на дату, в которую осуществляются операции с ФИ (уплата процента/ частичное или полное погашение);
- в последний рабочий день месяца на балансовом счете по учету доходов (расходов) отражаются все процентные доходы (расходы) по ФА (ФО) за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо за период с даты первоначального признания ФА (ФО) или с даты начала очередного процентного периода.

Процентные доходы отражаются на балансовом счете по учету процентных доходов без учета оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию) – в т.ч. по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV-V категории качества.

Корректировка стоимости ФА (ФО) до амортизированной стоимости, рассчитанной с применением метода ЭПС, не рассчитывается и не отражается в бухгалтерском учете для ФА (ФО), оцениваемых по амортизированной стоимости с применением линейного метода.

В случае, если ФА (ФО) оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода ЭПС, корректировка стоимости ФА (ФО) до амортизированной осуществляется на дату расчета амортизированной стоимости ФА (ФО).

Разницы, возникающие между процентными доходами (расходами) за отчетный период, рассчитанными с применением метода ЭПС, и процентными доходами (расходами), начисленными по процентной ставке, установленной условиями договора, а также прочими доходами/расходами, являющимися частью процентной ставки по ФИ, отражаются в ОФР по соответствующим символам.

Банк получает субсидии на возмещение выпадающих процентных доходов, целью которых является возмещение Банку недополучаемых процентных доходов в связи с предоставлением заемщику льготных условий (сниженной ставки) по кредиту.

Субсидии на покрытие выпадающих процентных доходов признаются неотъемлемой частью ЭПС по субсидируемому кредиту.

Субсидии на покрытие выпадающих процентных доходов классифицируются Банком как процентные доходы и учитываются согласно требованиям, установленным Положением Банка России № 446-П для процентных доходов.

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

Начисление требований по получению суммы субсидии осуществляется по счету 47443 «Расчеты по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств» в корреспонденции со счетом 47441 «Прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств».

Внесенные в Учетную политику изменения не оказывают влияния на статьи баланса в отчетном периоде.

Влияние на отчетность 2019 года отражено в операциях реформации входящего баланса 01.01.2019 г. в сумме 2 710 276 тыс. руб. Приказом по Банку был закреплен метод отражения результатов перехода на МСФО (IFRS) 9 в составе финансовых результатов прошлых лет на балансовом счете 10801 «Нераспределенная прибыль».

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

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

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

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

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

### 3.8. 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 2019 г. по 4 февраля 2019 г. включительно и оказали влияние на формирование финансового результата за 2018 г. в сторону увеличения прибыли на 1 749 тыс. руб. Таким образом, до отражения корректирующих СПОД операций финансовый результат (прибыль) Банка составила 3 042 926 тыс. руб., а после их отражения финансовый результат изменился в сторону увеличения прибыли на 1 749 тыс. руб. и итоговая прибыль Банка за 2018 г. составила 3 044 675 тыс. руб.

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.

## 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 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Наличные средства	25 946	32 279
Остатки по счетам в Банке России	40 189	1 857 151
Корреспондентские счета и депозиты, предоставленные на срок не более 30 дней, в банках:		
- Российской Федерации	309 709	197 404
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>375 844</b>	<b>2 086 834</b>
Остатки по счетам в Банке России в части фонда обязательных резервов	33 448	32 786

На 1 января 2019 г. и 1 января 2018 г. денежные средства и их эквиваленты не обременены какими-либо обязательствами.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Кредиты коммерческим банкам со сроком погашения до 30 дней	-	4 500 000
Депозиты в Банке России со сроком погашения до 30 дней	2 200 000	-
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>2 200 000</b>	<b>4 500 000</b>

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 2019 г.		На 1 января 2018 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Операции факторингового финансирования	5 781 173	99.38	9 161 720	99.48
Авансы выданные (залоговые депозиты по договорам аренды)	34 299	0.59	34 948	0.50
Прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	1 674	0.03	1 939	0.02
<b>Итого кредитов и авансов клиентам – юридическим лицам</b>	<b>5 817 146</b>	<b>100</b>	<b>9 198 607</b>	<b>100</b>
Резервы по операциям факторингового финансирования	(155 412)		(413 277)	
Резервы по авансам выданным (залоговым депозитам по договорам аренды)	(3 907)		(34 948)	
Резервы по прочим средствам, предоставленным физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	(1 674)		(1 939)	
<b>Итого кредитов и авансов клиентам – юридическим лицам с учетом обесценения</b>	<b>5 656 153</b>		<b>8 748 443</b>	

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 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Всего потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам	124 327 032	115 526 306
Прочие средства, предоставленные физическим лицам	163	155
Резервы под обесценение	(7 748 070)	(8 778 575)
<b>Итого потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам с учетом обесценения</b>	<b>116 579 125</b>	<b>106 747 886</b>

Кредиты предоставляются только физическим лицам – резидентам Российской Федерации.

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд (за исключением авансов выданных) в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 1 января 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Просроченные и с				
	До 30 дней	От 31 дня до 1 года	Более 1 года	неопределенным сроком	Итого
<b>Ссудная задолженность</b>	7 888 174	41 311 393	77 571 926	5 536 712	132 308 205
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	2 200 000	-	-	-	2 200 000
Операции торгового финансирования	1 741 112	4 040 061	-	-	5 781 173
Кредиты, предоставленные физическим лицам	3 947 062	37 271 332	77 571 926	5 536 712	124 327 032
Резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным физическим лицам	(171 963)	(845 445)	(1 366 600)	(5 363 899)	(7 747 907)
Резервы по операциям торгового финансирования	(46 556)	(108 856)	-	-	(155 412)
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>7 669 655</b>	<b>40 357 092</b>	<b>76 205 326</b>	<b>172 813</b>	<b>124 404 886</b>

Ниже представлена также информация на 1 января 2018 г. для сравнительных данных:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Просроченные и с				
	До 30 дней	От 31 дня до 1 года	Более 1 года	неопределенным сроком	Итого
<b>Ссудная задолженность</b>	12 490 294	48 537 091	61 793 107	6 367 534	129 188 026
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	4 500 000	-	-	-	4 500 000
Операции торгового финансирования	3 146 598	6 014 129	-	993	9 161 720
Кредиты, предоставленные физическим лицам	4 843 696	42 522 962	61 793 107	6 366 541	115 526 306
Резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным физическим лицам	(243 240)	(1 357 243)	(1 079 280)	(6 098 657)	(8 778 420)
Резервы по операциям торгового финансирования	(149 788)	(263 383)	-	(106)	(413 277)
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>12 097 266</b>	<b>46 916 465</b>	<b>60 713 827</b>	<b>268 771</b>	<b>119 996 329</b>

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 2019 г.	На 1 января 2018 г.
<b>Макрорегион</b>		
Москва	23 222 200	22 746 946
Юг	17 889 544	16 128 836
Волга	16 451 676	14 587 630
Урал	16 014 106	14 651 634
Северо-Запад	15 286 337	14 061 994
Сибирь	9 710 681	9 579 359
Волго-Вятка	9 187 775	8 809 670
Центральное Черноземье	8 955 542	7 875 943
Центр	5 576 229	5 097 851
Дальний Восток	2 032 942	1 986 443
<b>Итого</b>	<b>124 327 032</b>	<b>115 526 306</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Регион		
Москва	1 922 011	3 981 505
Северо-Западный	1 272 695	1 784 607
Юго-Западный	423 360	576 715
Среднерусский	373 532	399 550
Центрально-Черноземный	303 587	311 854
Волго-Вятский	269 902	595 040
Поволжский	252 337	299 753
Уральский	237 739	304 371
Сибирский	229 167	206 194
Западно-Уральский	159 586	234 225
Западно-Сибирский	115 615	162 687
Байкальский	112 474	120 136
Восточно-Сибирский	54 317	28 088
Северный	27 426	81 124
Дальневосточный	27 425	75 871
<b>Итого</b>	<b>5 781 173</b>	<b>9 161 720</b>

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

	на 1 января 2019 г.	на 1 января 2018 г.
<b>Фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности итого, в том числе:</b>	<b>8 266 048</b>	<b>9 699 848</b>
Резервы под обесценение потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам	7 748 070	8 778 575
Резервы по процентным доходам	343 723	455 122
Резервы по операциям факторингового финансирования	155 412	413 277
Резервы по прочим размещенным средствам (залоговым депозитам по договорам аренды)	3 907	34 948
Резервы по комиссиям	13 262	15 987
Резервы по прочим средствам, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	1 674	1 939
<b>Фактически сформированные резервы на возможные потери по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям итого, в том числе:</b>	<b>510 400</b>	<b>509 299</b>
Оценочные обязательства некредитного характера	309 952	260 460
Резервы по дебиторской задолженности	119 201	168 284
Резервы по прочим требованиям	81 247	80 555
<b>Фактически сформированные резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах</b>	<b>57 464</b>	<b>59 777</b>

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

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

- вычислительная техника и коммуникационное оборудование;
- мебель;
- оборудование;
- хозяйственный инвентарь;
- капитальные вложения в неотделимые улучшения;
- транспортные средства.

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

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

Для всех групп основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

Банк определяет срок полезного использования для каждого объекта основных средств при первоначальном признании на основании его целевого назначения.

Ниже приведены диапазоны определенных Банком сроков полезного использования по группам основных средств:

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

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

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

Для сравнительных данных изменения по статьям основных средств за 2017 г. представлены следующими данными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Капитальные вложения в неотделимые улучшения	Транспортные средства	Мебель	Вычислительная техника и коммуникационное оборудование	Оборудование	Хозяйственный инвентарь	Итого по основным средствам
<b>Первоначальная стоимость на 1 января 2017 г.</b>	<b>45 653</b>	<b>7 096</b>	<b>20 969</b>	<b>513 082</b>	<b>90 216</b>	<b>1 403</b>	<b>678 419</b>
Накопленная амортизация	(8 083)	(66)	(17 955)	(330 524)	(66 683)	(511)	(423 822)
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2017 г.</b>	<b>37 570</b>	<b>7 030</b>	<b>3 014</b>	<b>182 558</b>	<b>23 533</b>	<b>892</b>	<b>254 597</b>
Поступления	–	–	1 449	223 964	6 090	147	<b>231 650</b>
Начисленная амортизация	(1556)	(739)	(1 359)	(132 760)	(8 403)	(364)	<b>(145 181)</b>
Выбытие	(105)	–	(1 010)	(5 165)	(574)	(67)	<b>(6 921)</b>
В т.ч. реализация	–	–	–	–	–	–	–
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам	4	–	987	3 102	360	67	<b>4 520</b>
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2018 г.</b>	<b>35 913</b>	<b>6 291</b>	<b>3 081</b>	<b>271 699</b>	<b>21 006</b>	<b>675</b>	<b>338 665</b>

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 2019 г. и 1 января 2018 г. нет.

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

Величина списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы составляет незначительную сумму (менее 0,05% от суммы списаний), а также сторнирование таких списаний не производилось.

Затраты на исследования и разработки в качестве расходов в отчетном периоде не признавались.

В 2018 и 2017 году основные средства не обесценивались.

Переоценка основных средств в 2018 г. и в 2017 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 2019 г. составляет 0 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2018 г. 3 344 тыс. руб.).

### **Нематериальные активы**

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

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

Для нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации

Срок полезного использования нематериальных активов определяется исходя из:

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

Срок полезного использования составляет от 1 года до 12 лет.

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

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

Для сравнительных данных изменения по статьям основных средств за 2017 г. представлены следующими данными:

	Нематериальные активы с исключительными правами	Нематериальные активы с неисключительными правами	Итого по нематериальным активам
<b>Первоначальная стоимость на 1 января 2017 г.</b>	<b>93 136</b>	<b>546 164</b>	<b>639 300</b>
Накопленная амортизация	(23 586)	(109 299)	(132 885)
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2017 г.</b>	<b>69 550</b>	<b>436 865</b>	<b>506 415</b>
Поступления	32 420	125 319	157 739
Начисленная амортизация	(23 350)	(175 294)	(198 644)
Выбытие	–	–	–
В т.ч. реализация	–	–	–
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам	–	–	–
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2018 г.</b>	<b>78 620</b>	<b>386 890</b>	<b>465 510</b>

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 2019 г.	На 1 января 2018 г.
<b>Вложение в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов, в т.ч.</b>	<b>65 861</b>	<b>9 539</b>
- Вложение в создание и приобретение нематериальных активов	52 786	9 539
- Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	13 075	0
<b>Материальные запасы, в т.ч.:</b>	<b>5 385</b>	<b>4 201</b>
- Запасные части	154	15
- Материалы	4 862	3 946
- Инвентарь и принадлежности	177	48
- Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления ОС	192	192
<b>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>2 855</b>	<b>3 827</b>

Существенным нематериальным активом для Банка является объект «Проект Миграция».

Этот объект представляет работы по доработке и адаптации IT систем Банка для хостинга и эксплуатации в РФ баз данных, содержащих персональные данные физических лиц - клиентов Банка.

Дата ввода в эксплуатацию – 03.10.2016. Срок полезного использования – 3 года.

Балансовая стоимость этого актива на 01.01.2018 составляла 259 596 тыс. рублей.

Накопленная амортизация на 01.01.2019 составляет 186 000 тыс. рублей. Остаточная стоимость данного объекта на 01.01.2019 составляет 73 596 тыс. рублей. Оставшийся срок амортизации – 10 месяцев.

Переоценка нематериальных активов в 2018 и 2017 гг. Банком не осуществлялась.

По состоянию на 31.12.2018 и 31.12.2017 гг. признаки обесценения нематериальных активов отсутствуют.

Средства труда и предметы труда раскрываются в составе прочих активов.

#### 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:

(в тысячах российских рублей)

Прочие активы	1 января 2019 г.			1 января 2018 г.		
	в ин. валюте	в рублях	итого	в ин. валюте	в рублях	итого
<b>Прочие финансовые активы</b>						
Требования по непополненным процентам	-	1 234 491	1 234 491	-	1 265 622	1 265 622
Незавершенные расчеты	1 372	246 537	247 909	1 371	210 733	212 104
Требования по непополненным комиссиям	-	76 415	76 415	-	86 853	86 853
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>1 372</b>	<b>1 557 443</b>	<b>1 558 815</b>	<b>1 371</b>	<b>1 563 208</b>	<b>1 564 579</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>						
Расходы будущих периодов, в том числе	-	67 438	67 438	-	34 388	34 388
- неисключительное правообладание лицензиями	-	66 761	66 761	-	4 767	4 767
- прочие расходы будущих периодов	-	677	677	-	29 621	29 621
<b>Дебиторская задолженность, в том числе:</b>	<b>-</b>	<b>104 451</b>	<b>104 451</b>	<b>-</b>	<b>349 308</b>	<b>349 308</b>
- предоплата за техническое обслуживание программного обеспечения и оборудования	-	40 260	40 260	-	29 457	29 457
- предоплата за лицензии на программное обеспечение	-	21 582	21 582	-	6 043	6 043
- предоплата по помещениям	-	20 121	20 121	-	15 917	15 917
- комиссионное вознаграждение по прочим операциям	-	8 470	8 470	-	201	201
- прочая дебиторская задолженность	-	7 838	7 838	-	36 621	36 621
- агентские вознаграждения, причитающиеся к оплате компаниями-партнерами	-	4 836	4 836	-	250 128	250 128
- предоплата за спортивно-оздоровительные услуги	-	621	621	-	597	597

(в тысячах российских рублей)

	1 января 2019 г.			1 января 2018 г.		
	в ин. валюте	в рублях	итого	в ин. валюте	в рублях	итого
<b>Дебиторская задолженность, в том числе (продолжение):</b>						
- предоплата за медицинское страхование сотрудников	-	546	546	-	3 289	3 289
- предоплата за связь (интернет и телефонию)	-	177	177	-	386	386
- предоплата за ТМЦ	-	-	-	-	6 669	6 669
<b>Дебиторская задолженность по налогу на прибыль</b>	-	<b>198</b>	<b>198</b>	-	<b>267</b>	<b>267</b>
<b>Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного залога, назначение которых не определено</b>	-	<b>8 109</b>	<b>8 109</b>		<b>14 219</b>	<b>14 219</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>	-	<b>165 574</b>	<b>165 574</b>	-	<b>119 212</b>	<b>119 212</b>
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	-	<b>345 770</b>	<b>345 770</b>	-	<b>517 394</b>	<b>517 394</b>
Итого резервы по прочим активам	-	(557 433)	(557 433)	-	(719 948)	(719 948)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>1 372</b>	<b>1 345 780</b>	<b>1 347 152</b>	<b>1 371</b>	<b>1 360 654</b>	<b>1 362 025</b>

На 1 января 2019 г. и 1 января 2018 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 2019 г. и 1 января 2018 г. составляла 1,06% и 1,10% 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.

(в тысячах российских рублей)

	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
<b>Срочные депозиты других банков:</b>		
<b>Банки-резиденты, в том числе:</b>	<b>100 580 000</b>	<b>100 280 000</b>
- со сроком привлечения до 1 года	6 100 000	29 800 000
- со сроком привлечения свыше 1 года	94 480 000	70 480 000
<b>Банки-нерезиденты, в том числе:</b>	<b>1 820 000</b>	<b>1 820 000</b>
- со сроком привлечения свыше 1 года	1 820 000	1 820 000
<b>Итого средств других банков</b>	<b>102 400 000</b>	<b>102 100 000</b>

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

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

По привлеченным на 1 января 2019 г. и 1 января 2018 г. денежным средствам Банку не требовалось предоставлять обеспечение. Внутренние нормативные документы Банка не предусматривают совершение сделок, по которым требуется предоставление активов (в т.ч. ликвидных) в качестве обеспечения.

На 1 января 2019 г. и 1 января 2018 г. Банк не привлекал кредитов, депозитов и прочих средств Центрального банка Российской Федерации.

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

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

По состоянию на 1 января 2019 г. Банк выполнил все финансовые ковенанты, так норматив Н1.0 составлял 16.5% (при лимите 8%), норматив Н6 составлял 3.4% (при лимите 25%), норматив Н2 составлял 44.3% (при лимите 15%), норматив Н3 составлял 75.9% (при лимите 50%), норматив Н4 составлял 107.2% (при лимите 120%).

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

По состоянию на 01.01.2019 г. все вышеуказанные ковенанты выполняются.

#### 4.1.6. Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
<b>Физические лица и индивидуальные предприниматели:</b>		
- Текущие счета/счета «до востребования»	5 043 929	5 118 482
<b>Итого средств физических лиц</b>	<b>5 043 929</b>	<b>5 118 482</b>
<b>Прочие корпоративные клиенты:</b>		
- Текущие/расчетные счета	11 518	7 925
Незавершенные расчеты с торгово-сервисными предприятиями	169 698	488 297
Незавершенные расчеты по операциям торгового финансирования	9 138	43 117
<b>Итого средств корпоративных клиентов</b>	<b>190 354</b>	<b>539 339</b>
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>5 234 283</b>	<b>5 657 821</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2019 г.		На 1 января 2018 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
<b>Физические лица</b>	5 043 929	96.36	5 118 482	90.47
<b>Юридические лица</b>				
Торговля	11 518	0.22	7 925	0.14
Средства по незавершенным расчетам и переводам	178 836	3.42	531 414	9.39
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>5 234 283</b>	<b>100</b>	<b>5 657 821</b>	<b>100</b>

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. Государственные субсидии

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

В 2018 г. Банком получена субсидия на возмещение выпадающих процентных доходов в размере 2 689 947 тыс. руб. (в 2017 г. в размере 1 775 954 тыс. руб.).

Банком также получено возмещение затрат, понесенных Банком в рамках реализации Государственных программ «Первый автомобиль» и «Семейный автомобиль», в размере 2 197 254 тыс. руб. (в 2017 г. в размере 1 094 154 тыс. руб.).

Банк не имеет невыполненных условий и обязанностей, связанных с государственной помощью, которая была признана.

#### 4.1.8. Прочие обязательства

Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые и нефинансовые) раскрыта в следующих статьях (все обязательства Банка номинированы в российских рублях):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019 г.	1 января 2018 г.
	итого	итого
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Начисленные обязательства по процентным расходам	514 205	531 194
Начисленные расходы на содержание персонала	185 009	249 273
Комиссионное вознаграждение партнерам	91 442	77 174
Незавершенные расчеты	27 988	46 808
Прочие финансовые обязательства	1 664	3 651
Расчеты со страховыми компаниями	56	12 706
Начисленные обязательства по комиссиям	-	4 941
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>820 364</b>	<b>925 747</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Доходы будущих периодов за оказание смс-услуг	506 473	514 842

(в тысячах российских рублей)

	1 января 2019 г.	1 января 2018 г.
	итого	итого
<b>Прочие нефинансовые обязательства (продолжение)</b>		
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	309 952	260 460
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	230 723	262 498
Кредиторская задолженность	88 490	72 256
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	59 274	69 479
Отсроченные вознаграждения работникам	33 693	11 685
Прочие нефинансовые обязательства	25 861	73 608
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>1 254 466</b>	<b>1 264 828</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>2 074 830</b>	<b>2 190 575</b>

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

Резервы – оценочные обязательства некредитного характера под судебные иски к Банку создаются Банком на основании мотивированного суждения Правового Департамента Банка о вероятном исходе судебного рассмотрения вопросов.

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

(в тысячах российских рублей)

	За 2018 г.	За 2017 г.
<b>Резерв под судебные иски на 1 января</b>	<b>43 966</b>	<b>37 802</b>
Начисление резерва под судебные иски в течение года	77 567	110 512
Возврат резерва в связи с изменением решения суда	8 142	1 054
Использование резерва под судебные иски в течение года	(3 601)	(3 392)
Восстановление резерва по судебным искам в течение года	(111 014)	(102 010)
<b>Резерв под судебные иски за 31 декабря</b>	<b>15 060</b>	<b>43 966</b>

Резерв под предстоящие выплаты премии по итогам работы за 2018 год начисляется ежемесячно на основании профессионального суждения. По состоянию на 1 января 2019 г. начислено 294 892 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2018 г. Банком были созданы резервы – оценочные обязательства некредитного характера, возникшие в связи с принятым решением руководства Банка об одобрении выплаты премии по итогам работы за 2017 г., в сумме 216 494 тыс. руб.).

#### 4.1.9. Неисполненные обязательства

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

#### 4.1.10. 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 2018г. 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 2019 г. и 1 января 2018 г:

	Доля %	Номинальная стоимость
ПАО Сбербанк	79,2 %	6 890 400
Левал 20 С.А.С. (LEVAL 20 S.A.S.)	20,8%	1 809 600
<b>Итого</b>	<b>100%</b>	<b>8 700 000</b>

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

#### 4.1.11. 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 2019 г.	1 января 2018 г.
Неиспользованные кредитные линии	1 558 240	1 732 146
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(57 464)	(59 777)
<b>Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва</b>	<b>1 500 776</b>	<b>1 672 369</b>

- условные обязательства некредитного характера.

По данной статье баланса на 1 января 2019 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.

## 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 2018 год	За 2017 год
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным клиентам физическим лицам	1 030 513	(1 819 376)
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентам	114 123	(33 311)
Изменение резерва на возможные потери по операциям торгового финансирования	257 865	(83 600)
Изменение резерва на возможные потери по прочим размещенным средствам	31 298	3 466
<b>Итого изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам</b>	<b>1 433 799</b>	<b>(1 932 821)</b>

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 2018 год	За 2017 год
Резервы по дебиторской задолженности в части прочих требований по счетам расчетов с дебиторами	48 392	10 234
Резервы по прочим активам	(261 444)	(202 661)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	2 313	(2 619)
<b>Итого убытки (прибыль), признанные в отчетном периоде, от создания и восстановления резервов на возможные потери по прочим потерям</b>	<b>(210 739)</b>	<b>(195 046)</b>

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 4.1.11)	Резервы – оценочные обязательства некредитного характера (к пункту 4.1.8)
<b>На 01.01.2017</b>	<b>7 371 244</b>	<b>756 744</b>	<b>322 415</b>
Создание	17 997 683	1 619 461	327 875
Восстановление	(16 098 171)	(1 593 766)	(125 214)
Использовано	(42 018)	(2 715)	(264 616)
<b>На 01.01.2018</b>	<b>9 228 738</b>	<b>779 724</b>	<b>260 460</b>
Создание	15 783 032	1 505 541	372 458
Восстановление	(17 102 707)	(1 670 368)	(111 014)
Использовано	-	-	(211 952)
<b>На 01.01.2019</b>	<b>7 909 063</b>	<b>614 897</b>	<b>309 952</b>

#### 4.2.2. Информация о сумме курсовых разниц

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(211)	(71)
Чистые доходы от неотделимых встроенных производных инструментов, возникающих в результате переоценки кредиторской задолженности	(1 093)	2 467
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 077	275
<b>Итого чистая прибыль/убыток по операциям с ин. валютой</b>	<b>(227)</b>	<b>2 671</b>

#### 4.2.3. Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2018 г.	За 2017 г.
<b>Процентные доходы</b>		
По кредитам физических лиц	15 837 673	14 620 235
По средствам, размещенным в других банках	233 333	240 995
По корреспондентским счетам в других банках	48	39
Штрафы за нарушение условий кредитных договоров	993 247	255 099
Доходы от погашения и реализации приобретенных прав требований	957 419	799 945
Комиссионные расходы по договорам о сотрудничестве с партнерами в рамках программы потребительского кредитования	(4 038 289)	(3 021 028)
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>13 983 431</b>	<b>12 895 285</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По срочным депозитам других банков	9 669 410	9 595 642
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>9 669 410</b>	<b>9 595 642</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>4 314 021</b>	<b>3 299 643</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 8.

#### 4.2.4. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующими данными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
<b>Комиссионные доходы:</b>		
По услугам, связанным с кредитованием физических лиц	3 810 315	4 277 570
За расчетно-кассовое обслуживание	502 448	578 286
Прочие комиссионные доходы	461	481
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>4 313 224</b>	<b>4 856 337</b>
<b>Комиссионные расходы:</b>		
По расчетным операциям	321 613	191 833
Прочие комиссионные расходы	36 007	28 335
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>357 620</b>	<b>220 168</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>3 955 604</b>	<b>4 636 169</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 8.

#### 4.2.5. Операционные доходы и расходы

##### Операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Возмещение из бюджета выпадающих доходов по автокредитам (гос. программа льготного автокредитования)	2 689 947	1 775 954
Штрафы, пени, неустойки, полученные по банковским операциям	381 089	292 109
Штрафы, пени, неустойки по хозяйственным операциям	60 000	–
Вознаграждение за оказание информационно-технологических услуг	16 987	331
Доход от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и оплате страховых взносов	3 550	28 848
Поступления в возмещение причиненных убытков банку	4 230	2 421
Страховые возмещения, полученные от страховых компаний	5 400	2 030
Доходы от списания не востребовавшейся кредиторской задолженности	2 230	936
Другие доходы	1 962	582
<b>Итого операционные доходы</b>	<b>3 165 395</b>	<b>2 103 211</b>

##### Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Расходы от операций с предоставленными физ. лицам кредитами (в т.ч. реализация прав требования по кредитным договорам)	3 885 322	739 653
Расходы на содержание персонала	3 019 601	3 969 894
Административные расходы	1 876 898	1 805 915
Прочие операционные расходы	52 566	61 289
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>	<b>8 834 387</b>	<b>6 576 751</b>

#### 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 2019 г. и 1 января 2018 г. отражены по счетам расходов следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Налог на добавленную стоимость	465 413	419 317
Налог на прибыль	280 337	106 869
Госпошлина	31 871	38 354
Налог на имущество	1 070	1 223
Транспортный налог	100	8
<b>Итого начисленные /уплаченные налоги/сборы</b>	<b>778 791</b>	<b>565 771</b>

Изменение ставок налога и введение новых налогов в течение 2018 г. не происходило.

По предварительным расчётам налогооблагаемая база по налогу на прибыль за 2018 г. составляет 2 800 778 тыс. руб., сумма ранее накопленного убытка, уменьшающего налогооблагаемую базу, в соответствии с п.2.1 ст. 283 НК РФ, составила 1 400 389 тыс. руб., соответственно налогооблагаемая база для исчисления налога на прибыль составила 1 400 389 тыс. руб. (налогооблагаемая база по налогу на прибыль за 2017 г. составила 535 534 тыс. руб.). По предварительным данным за 2018 год сумма налога на прибыль составит 280 078 тыс. руб. (по ставке 20%), 0 руб. (по ставке 15%) и 0 руб. (по ставке 9%), уплата налога на прибыль будет произведена в сроки, установленные со ст. 287 НК РФ. Накопленный налоговый убыток на 1 января 2019 г. составил 1 147 765 тыс. руб. (накопленный налоговый убыток на 1 января 2018 г. 2 548 154 тыс. руб.).

Сверка расхода (дохода) по налогу на прибыль с данными бухгалтерского учета проводится на основании налоговых регистров.

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.

#### 4.3. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

В 2018 году общая политика Банка в области управления капиталом не менялась. Внутренние предупреждающие лимиты для показателей достаточности капитала поменялись с января 2018 г.

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 2018 г. Банк продолжал определять величину и оценку достаточности собственных средств (капитала) с учетом международных подходов к повышению надежности банковского сектора (Базель III) в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 г. № 646-П.

Ниже представлена структура капитала, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 г. № 646-П:

(в тысячах российских рублей)

	1 января 2019 г.	1 января 2018 г.
Уставный капитал кредитной организации	8 700 000	8 700 000
Эмиссионный доход	760 000	760 000
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	311 277	272 711
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	4 514 595	3 781 856
Прибыль текущего года в части подтвержденной аудиторской организацией	2 749 439	276 932
<b>Показатели уменьшающие сумму источников Базового капитала всего, в том числе:</b>	<b>406 436</b>	<b>531 151</b>
Нематериальные активы	350 334	380 039
Иные вложения в источники собственных средств (капитала)	56 102	-
Отрицательная величина Добавочного капитала, в том числе:	-	151 112
Нематериальные активы	-	95 010
<b>Базовый капитал итога</b>	<b>16 628 875</b>	<b>13 260 348</b>
<b>Добавочный капитал итога</b>		<b>-</b>
<b>Основной капитал итога</b>	<b>16 628 875</b>	<b>13 260 348</b>
<b>Дополнительный капитал итога, в том числе:</b>	<b>7 734 218</b>	<b>7 974 827</b>
Прибыль текущего года до подтверждения аудиторами	734 218	974 827
Прибыль предшествующих лет до подтверждения аудиторами	-	-
Субординированные кредиты	7 000 000	7 000 000
<b>Собственные средства (капитал) итога</b>	<b>24 363 093</b>	<b>21 235 175</b>

Величина собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января 2019 г. увеличилась на 14.73% по сравнению с аналогичным показателем по состоянию на 1 января 2018 г. в результате увеличения прибыли текущего года.

По состоянию на 1 января 2019 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 пункте 4.1.5 Раздела 4.

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.

Соглашением участников установлен норматив достаточности капитала в размере 12%. Данный норматив в 2018 году не менялся.

Ниже представлена информация об активах, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с инструкцией Банка России от 28 июня 2018 № 180-И «Об обязательных нормативах банков»:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Собственные средства (капитал) итого, в том числе:	24 363 093	21 235 175
Базовый капитал	16 628 875	13 260 348
Основной капитал	16 628 875	13 260 348
Дополнительный капитал	7 734 218	7 974 827
Активы, взвешенные по уровню риска и необходимые для определения достаточности базового капитала	148 037 147	144 094 568
Активы, взвешенные по уровню риска и необходимые для определения достаточности основного капитала	148 037 147	144 094 568
Активы, взвешенные по уровню риска и необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	148 037 147	144 094 568

Активы, взвешенные по уровню риска, по состоянию на 1 января 2019 г. увеличились на 2.74% по сравнению с аналогичным показателем по состоянию на 1 января 2018 г., в связи с увеличением объема потребительского кредитования.

Ниже представлена информация по выполнению требований к капиталу:

Наименование показателя	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Норматив достаточности Базового Капитала (Н1.1), % min 4.5%	11,2	9,2
Норматив достаточности Основного Капитала (Н1.2), % min 6%	11,2	9,2
Норматив достаточности Собственных Средств (Н1.0), % min 8%	16,5	14,7

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом надбавки поддержания достаточности капитала с 1 января 2018 года по 1 января 2019 года были выполнены. Случаи невыполнения требований к капиталу не допускались. Увеличение размера собственных средств Банка привело к увеличению значений нормативов достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0) Банка на 1 января 2019 г. по сравнению с 1 января 2018 г. При расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) не применяется надбавка за системную значимость, антициклическая надбавка равна нулю.

#### 4.4. Информация к статьям отчета о движении денежных средств

В 2018 г. Банк не имел существенных остатков денежных средств, недоступных для их использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов).

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

Как участник финансового рынка, Банк имеет положительную деловую репутацию. Кредитных средств, неиспользованных ввиду ограничения их использования, в 2018 г. не было. Все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования дефицита краткосрочной ликвидности или финансирование 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>	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
	Сумма	Сумма
Процентные доходы от кредитов физическим лицам	15 868 803	14 611 234
Комиссионные доходы по операциям факторингового финансирования	957 419	799 945
<b>Итого процентных и комиссионных доходов</b>	<b>16 826 222</b>	<b>15 411 179</b>

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

Сверка сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, произведена с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов без выявления расхождений.

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

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

Стратегия разработана в соответствии с требованиями Банка России, нормативных актов Российской Федерации и Стратегии управления рисками и капиталом Группы ПАО Сбербанк, а также учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору (далее – БКБН).

Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей системы корпоративного управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития, утвержденной Советом директоров Банка. Банк создает систему управления рисками и капиталом, в том числе путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК). Внедрение ВПОДК обусловлено необходимостью:

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

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

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

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

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

Общие принципы управления рисками и ВПОДК:

- осведомленность о риске - принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции;
- управление деятельностью с учетом принимаемого риска;
- вовлеченность высшего руководства - Совет директоров, Председатель Правления и другие Коллегиальные органы Банка на регулярной основе рассматривают информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений;

- ограничение рисков - в Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков в рамках установленного Аппетита к риску Банка и/или иных ограничений для обеспечения непрерывности деятельности Банка. Система лимитов имеет многоуровневую структуру;
- разделение функций - для эффективного управления рисками, и с учетом необходимости минимизировать конфликт интересов между принятием рисков, ограничением и контролем уровня рисков, а также аудитом системы управления рисками, организационная структура Банка формируется с учетом необходимости распределения функций и ответственности между подразделениями Банка в соответствии с принципом «3-х линий защиты»;
- централизованный и децентрализованный подходы - Банк осуществляет управление рисками и достаточностью капитала в рамках установленных лимитов и полномочий и разрабатывает ВНД в соответствии с групповыми стандартами с учетом локальных особенностей;
- информационные технологии и качество данных - управление рисками и достаточностью капитала строится на основе использования современных информационных технологий, позволяющих повысить качество и оперативность принятия решений;
- совершенствование методов - методы управления рисками и достаточностью капитала постоянно совершенствуются: процедуры, технологии и информационные системы улучшаются с учетом поставленных стратегических задач, изменений во внешней и внутренней среде, а также нововведений в международной практике;
- риск-культура - для целей обеспечения устойчивого и эффективного функционирования всей системы управления рисками в Банке предпринимаются действия по развитию риск-культуры;
- система мотивации с учетом рисков - система оплаты труда в Банке учитывает характер и масштаб совершаемых операций, результаты деятельности, уровень и сочетание принимаемых рисков;
- раскрытие информации - вся необходимая в соответствии с требованиями Регуляторов информация по управлению рисками и достаточностью капитала подлежит раскрытию. Состав и периодичность отчетности по рискам соответствует требованиям Банка России, требованиям к управленческой отчетности и требованиям к раскрытию информации по рискам для всех заинтересованных сторон, основываясь на принципах прозрачности, полноты в соответствии с принятой Стратегией управления рисками и капиталом Банка.

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

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

В ходе идентификации 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:

- снижение рисков – наличие мер и инструментов уменьшения вероятности реализации данного вида риска или минимизации объема потерь;
- 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 2018 году существенными были признаны следующие риски:

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

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

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

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

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

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

Виды лимитов, применяемых в Банке:

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

Типы лимитов, применяемых в Банке:

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

## 6. Раскрытие отдельных видов значимых рисков «Сетелем Банк» ООО

### 6.1. Кредитный риск

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

Банк осуществляет деятельность по следующим направлениям потребительского кредитования:

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

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

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

Помимо потребительского кредитования Банк также осуществляет факторинговое финансирование автомобильных дилеров.

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 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).

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.

Ниже представлена информация по качеству активов, по которым существует риск возникновения потерь, в аналитике по срокам просрочки по состоянию на 1 января 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Операции факторингового финансирования	Прочие
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>2 509 709</b>	<b>117 182 700</b>	<b>5 781 173</b>	<b>1 513 495</b>
<b>Просроченная задолженность с задержкой платежа</b>				
- менее 30 дней	–	666 897	–	14 114
- от 31 до 90 дней	–	390 368	–	11 833
- от 91 до 180 дней	–	401 081	–	15 156
- от 181 до 360 дней	–	778 223	–	33 511
- свыше 360 дней	–	4 907 763	–	338 197
<b>Итого просроченной задолженности</b>	<b>–</b>	<b>7 144 332</b>	<b>–</b>	<b>412 811</b>
За вычетом резерва под обесценение	–	(7 747 907)	(155 412)	(563 177)
<b>Итого</b>	<b>2 509 709</b>	<b>116 579 125</b>	<b>5 625 761</b>	<b>1 363 129</b>

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

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

Удельный вес кредитов с просроченной задолженностью в общем объеме ссудной задолженности на 1 января 2019 г. составляет 5,75% (на 1 января 2018 г. – 7,37%).

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 января 2019 г.

<i>(в тысячах российских рублях)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Операции факторингового финансирования	Прочие активы
I категория качества	2 509 709	–	1 330 899	379 746
II категория качества	–	106 604 578	3 381 575	774 448
III категория качества	–	11 532 549	908 659	239 583
IV категория качества	–	377 913	160 040	13 053
V категория качества	–	5 811 992	–	519 476
<b>Итого</b>	<b>2 509 709</b>	<b>124 327 032</b>	<b>5 781 173</b>	<b>1 926 306</b>
<b>Итого расчетного резерва</b>	<b>–</b>	<b>(7 747 907)</b>	<b>(463 399)</b>	<b>(563 177)*</b>
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	–	(7 747 907)	(155 412)	(563 177)
<b>Итого</b>	<b>2 509 709</b>	<b>116 579 125</b>	<b>5 625 761</b>	<b>1 363 129</b>

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

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

*\*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.*

Размер расчетного резерва по портфелю однородных ссуд физических лиц соответствует фактически сформированному резерву и на 1 января 2019 г. составил 7 746 158 тыс. руб. (на 1 января 2018 г. – 8 776 671 тыс. руб.). В обеспечение по автокредитованию (целевые кредиты физическим лицам на покупку автотранспортных средств) принимаются кредитуемые автомобили. Оформление договора залога на кредитуемый автомобиль является обязательным условием выдачи кредита.

По ссудам, предоставленным физическим лицам с установленными признаками индивидуального обесценения на 01 января 2019 г. сформирован резерв в сумме 1 749 тыс. руб. (на 01 января 2018 г. – 1 749 тыс. руб.), что соответствует размеру расчетного резерва.

По состоянию на 1 января 2019 г. и 1 января 2018 г. в структуре принятого Банком обеспечения по портфелю однородных ссуд физических лиц и по операциям факторингового финансирования отсутствует залог ценных бумаг, недвижимого имущества, имущественных прав, гарантийные депозиты, а также активы, удерживаемые в залоговом обеспечении, которые не могут быть свободно обращены в денежные средства.

Данные о характере и стоимости полученного обеспечения по операциям факторингового финансирования по состоянию на 1 января 2019 г.:

- обеспечение в виде банковских гарантий, относимое к первой категории качества обеспечения, составило 844 975 тыс. руб. (на 1 января 2018 г. – 489 035 тыс. руб.);
- обеспечение в виде банковских гарантий, относимое ко второй категории качества обеспечения, составило 0 руб. (на 1 января 2018 г. – 0 руб.);
- обеспечение в виде банковских гарантий, не относимое к первой или второй категориям качества обеспечения, составило 879 020 тыс. руб. (на 1 января 2018 г. – 1 064 420 тыс. руб.);
- обеспечение в виде залога автомобилей, относимое ко второй категории качества обеспечения, составило 5 798 196 тыс. руб. (на 1 января 2018 г. – 9 176 063 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 29 дней).

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.

Размер расчетного резерва по операциям факторингового финансирования на 1 января 2019 г. составил 463 399 тыс. руб. (на 1 января 2018 г. – 1 046 376 тыс. руб.), фактически сформированный резерв по данным операциям на 1 января 2019 г. составил 155 412 тыс. руб. (на 1 января 2018 г. – 413 277 тыс. руб.)

По состоянию на 1 января 2019 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 1 792 кредитам в размере 55 386 тыс. руб. (на 1 января 2018 г. – по 2 715 кредитам в размере 98 349 тыс. руб.). Удельный вес реструктурированной ссудной задолженности в общем объеме ссуд, предоставленных физическим лицам, на 1 января 2019 г. снизился по сравнению с 1 января 2018 г. и составляет 0,04 % (на 1 января 2018 г. – 0,09 %).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
<b>Сегмент</b>		
Крупнейшие	1 503 818	3 524 619
Крупные	2 401 938	3 075 263
Средние	1 414 734	1 971 411
Малые и Микро	460 683	590 427
<b>Итого</b>	<b>5 781 173</b>	<b>9 161 720</b>

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.

В структуре задолженности по операциям факторингового финансирования по состоянию на 1 января 2019 г. топ-10 клиентов по объему задолженности занимали 37.7% в структуре задолженности, тогда как остальные клиенты – 62.3% в структуре задолженности (в 2017 г. доля топ-10 клиентов составляла 41.9%).

Дополнительная информация по кредитному риску раскрыта в Разделе IV «Кредитный риск» в «Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в «Сетелем Банк» ООО на 01 января 2019 года».

## 6.2. Операционные риски

Под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления в Банке, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий. Операционный риск включает в себя правовой риск и риск кибербезопасности.

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.

Цель управления операционным риском Банка достигается в рамках системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- оперативное получение объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- выявление и анализ операционного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- количественная и качественная оценка (измерение) операционного риска;
- выработка мер, направленных на снижение и предотвращение операционного риска Банка (минимизацию риска) или передачу риска третьим лицам (страхование);
- определение приемлемого уровня конкретных видов операционного риска в рамках утвержденного Аппетита к риску и экономической целесообразности затрат на их оценку, анализ, мониторинг и построение механизмов контроля;
- совершенствование системы внутреннего контроля за операционным риском;
- создание культуры операционного контроля на всех уровнях управления 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.

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.

Руководство Банка, его Коллегиальные органы на регулярной основе рассматривают отчеты об идентифицированном операционном риске, уровне реализованного операционного риска, фактах, причинах и обстоятельствах нарушений установленных процедур, лимитов и ограничений, определенных согласно Стратегии управления рисками и капиталом Банка.

Руководитель каждого Структурного подразделения несет ответственность:

- за управление операционными рисками, присущими деятельности структурных подразделений и процессам Банка, определяемым структурными подразделениями в рамках их компетенции;
- за организацию и контроль своевременного предоставления информации об инцидентах операционного риска;
- за организацию исследования причин и обстоятельств инцидентов операционного риска в рамках направления деятельности своего подразделения;
- за своевременное назначение и актуализацию перечня риск-координаторов своего подразделения.

Для подразделения, входящего в состав Службы управления рисками, определены следующие функции в рамках управления операционными рисками:

- разработка и актуализация Политики управления операционным риском;
- организация и координация процесса управления операционным риском;
- взаимодействие с подразделениями по оценке величины операционного риска для расчета капитала и распределение капитала под операционный риск;
- организация процесса сбора и обработки данных по инцидентам операционного риска;
- разработка и внедрение процедур самооценки по операционному риску в структурных подразделениях Банка и процедур сценарного анализа;
- разработка и внедрение системы отчетности и информирования руководства Банка по операционным рискам;
- контроль за внедрением утвержденных мер и рекомендаций по минимизации операционного риска.

Для Комитета по соблюдению нормативных требований и постоянному контролю Банка определены функции в рамках управления операционными рисками:

- принятие решений по вопросам управления операционными рисками с целью максимизации прибыли Банка и предотвращения потерь с учетом ограничений, установленных нормативными и распорядительными документами Банка, документами Банка России и рекомендаций Базельского Комитета по банковскому надзору;
- принятие решений по крупным событиям операционного риска и принятым мерам;
- принятие решений по урегулированию спорных вопросов, возникших в случае распределения ответственности по событиям операционного риска или при распределении капитала;
- одобрение отчетов / заключений об уровне операционного риска и основных операционных рисках, присущих деятельности Банка.

Председатель Правления контролирует выполнение установленного порядка по управлению операционным риском

Независимая оценка системы управления рисками в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита и контроль устранения выявленных недостатков в системе управления операционными рисками проводится Службой внутреннего аудита

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;
- отчет по операционным рискам, представляемый на Комитет по соблюдению нормативных требований и постоянному контролю. Отчет содержит количество, сумму ущерба, сумму убытка инцидентов операционного риска за предыдущие кварталы (не менее трех) в разрезе по видам рисков событий, список критичных операционных рисков согласно результатам самооценки за предыдущий год с описанием контролей и мер, предотвращающих реализацию событий перечисленных операционных рисков;
- отчет о существенных рисках Банка в рамках ВПОДК, представляемый ежеквартально на Совет директоров и ежемесячно Председателю Правления и руководители подразделений и члены Комитетов, в компетенцию которых входит Управление существенными / материальными рисками. Отчет содержит размер принятого Банком размера операционного риска.

Для расчета величины необходимого капитала в отношении операционного риска используется Базовый подход.

Расчет регуляторного показателя операционного риска осуществляется в соответствии с методикой Банка России, установленной Положением Банка России от 3 сентября 2018г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

### **6.3. Прочие риски**

Категория «Прочие риски» определяется, как риск возникновения убытков, не относящиеся к категориям кредитного, рыночного, операционного риска и риска ликвидности.

По результатам идентификации рисков в 2018 г. к категории «Прочие риски» отнесены следующие виды рисков: комплаенс риск, налоговый риск, стратегический риск, бизнес-риск, риск изменения законодательства, модельный риск, репутационный риск.

В соответствии с методикой модельный риск классифицируется, как существенный.

#### **6.3.1. Модельный риск**

**Модельный риск** - риск возникновения неблагоприятных последствий, вытекающих из неточности (ошибок) работы моделей и/или некорректного применения моделей в процессах Банка (организации).

Целью управления модельным риском является ограничение негативного влияния модельного риска на деятельность Банка. На практике это означает разработку и сопровождение комплекса мероприятий, направленных на снижение вероятности реализации модельного риска и уменьшения возможных последствий в случае его реализации.

В силу того, что модель является неидеальным отражением реальных экономических и социальных процессов, при правильном построении системы управления модельный риск может быть снижен, но не может быть полностью устранен.

*Основными принципами управления модельным риском являются:*

**Принцип централизации процессов управления риском моделей и единства методологических подходов в рамках Группы Сбербанк (далее – «Группа»):**

- функция управления модельным риском централизована на уровне Группы;

- методология идентификации, оценки и управления модельным риском в Банке формируется на основе единых методологических подходов, применяемых в рамках Группы;
- в Группе ведется единая Библиотека моделей.

**Принцип распределения ролей.** В рамках процесса управления модельным риском выделяются следующие ключевые роли:

- Заказчик модели (инициатор разработки/доработки);
- Владелец модели;
- Пользователь модели;
- Разработчик модели;
- Подразделение валидации;
- Служба внутреннего аудита.

**Принцип конфиденциальности.** При наличии конфликта интересов между владельцем модели и пользователем модели, не являющимся владельцем, действует общий принцип конфиденциальности: документация по модели раскрывается пользователям в ограниченном объеме. Им предоставляется общая информация о модели, позволяющая понять ее логику работы, основные характеристики модели и оценки качества ее работы.

**Принцип обеспечения «трех линий защиты».** Принятие ответственности в управлении модельным риском Банка производится таким образом, чтобы обеспечить четкое разделение между «тремя линиями защиты»:

- принятие рисков (1-я линия защиты): разработчики моделей в ходе процесса разработки модели стремятся к минимизации неточностей (ошибок) модели; владельцы и пользователи модели в ходе применения модели проводят мониторинг ошибок применения модели, сообщают о выявленных фактах реализации модельного риска Подразделению валидации (и разработчикам модели);
- независимая оценка и контроль риска (2-я линия защиты): Подразделение валидации ведет методическую базу оценки модельного риска, осуществляет валидацию моделей, проводит оценку модельного риска, готовит отчетность по уровню модельного риска, консультирует разработчиков, владельцев и пользователей моделей по вопросам оценки модельного риска. Управление валидации не участвует в разработке моделей;
- аудит (3-я линия защиты): Служба внутреннего аудита проводит независимую оценку соответствия процесса управления модельным риском установленным стандартам, внешнюю оценку решений по принятию рисков.

**Принцип критического анализа.** Управление модельным риском строится на основе консервативного подхода к оценке входящих данных, устройства модели и результатов ее работы. Вся доступная информация и соответствующая экспертиза должны быть использованы при управлении модельным риском.

Для обеспечения мониторинга и контроля уровня модельного риска и принятия соответствующих решений предусматривается периодическое предоставление отчетности о модельном риске. Отчеты по результатам валидации и мониторинга используемых в Банке моделей и уровне модельного риска готовят владельцы моделей. Отчеты предоставляются руководству Банка и представителям участников Банка на Наблюдательном комитете по кредитным рискам.

#### **6.4. 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 понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах. Включает в себя следующие виды: риск физической ликвидности, риск нормативной ликвидности, риск концентрации (в части риска ликвидности).

Основные принципы управления ликвидностью и фондированием Банка описаны в Политике управления риском ликвидности, утвержденной Советом директоров Банка 07.05.2018 г. Политикой управления риском ликвидности Банка, утвержденной Советом директоров Банка, наложены ограничения на спектр операций, проводимых Банком. Так, Банк не привлекает депозиты физических и юридических лиц.

Для снижения риска ликвидности Банк тщательно контролирует соответствие объема ликвидных активов и поступлений денежных средств от клиентов, а также сроков размещения средств структуре и срокам обязательств Банка. Деятельность Банка финансируется за счет привлечения кредитов от участника Банка - ПАО Сбербанк. В рамках Генерального соглашения о кредитовании ПАО Сбербанк ежегодно устанавливает Банку кредитную линию в размере, достаточном для реализации бизнес-плана Банка на год.

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

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования, составил 44.3% по состоянию на 1 января 2019 г. (на 1 января 2018 г. – 104.6%).

Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней, составил 75.9% по состоянию на 1 января 2019 г. (на 1 января 2018 г. – 128.5%)

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года, составил 107.2% по состоянию на 1 января 2019 г. (на 1 января 2018 г. – 94.7%).

Казначейство Банка обеспечивает наличие портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из депозитов в банках, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. Свободную краткосрочную ликвидность Банк размещает в депозиты в ЦБ РФ и ПАО Сбербанк.

По состоянию на 01.01.2019 г. Банк имел размещенный депозит сроком до 09.01.2019 г. в ЦБ РФ в сумме 2 200 000 тыс. руб.

Срочный портфель обязательств Банка состоит из привлеченных от ПАО Сбербанк межбанковских депозитов сроком до 3-х лет и субординированных кредитов, привлеченных до 2024 года.

В таблице ниже представлен общий анализ риска ликвидности Банка по состоянию на 1 января 2019 г.:

<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
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	25 946	–	–	–	–	25 946
Обязательные резервы в Банке России	33 448	–	–	–	–	33 448
Корсчет в Банке России	40 189	–	–	–	–	40 189
Депозиты в Банке России	2 200 000	–	–	–	–	2 200 000
Средства в других банках	309 709	–	–	–	–	309 709
Кредиты юр.лицам	1 694 556	3 869 805	61 400	–	30 392	5 656 153
Кредиты физ.лицам	3 947 913	17 070 262	19 355 624	59 028 262	17 177 064	116 579 125
Прочие финансовые активы	953 921	–	–	–	–	953 921
<b>Итого активов</b>	<b>9 205 682</b>	<b>20 940 067</b>	<b>19 417 024</b>	<b>59 028 262</b>	<b>17 207 456</b>	<b>125 798 491</b>
<b>Пассивы</b>						
Средства других банков	4 000 000	26 100 000	18 500 000	46 800 000	–	95 400 000
Средства физических лиц (в т.ч. незавершенные расчеты)	5 043 929	–	–	–	–	5 043 929
Средства корпоративных клиентов (в т.ч. незавершенные расчеты)	190 354	–	–	–	–	190 354
Субординированные займы	–	–	–	–	7 000 000	7 000 000
Прочие финансовые обязательства	820 364	–	–	–	–	820 364
<b>Итого пассивов</b>	<b>10 054 647</b>	<b>26 100 000</b>	<b>18 500 000</b>	<b>46 800 000</b>	<b>7 000 000</b>	<b>108 454 647</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(848 965)</b>	<b>(5 159 933)</b>	<b>917 024</b>	<b>12 228 262</b>	<b>10 207 456</b>	<b>17 343 844</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(848 965)</b>	<b>(6 008 898)</b>	<b>(5 091 874)</b>	<b>7 136 388</b>	<b>17 343 844</b>	

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.

В случае необходимости Банк всегда может привлечь финансирование от материнского банка по уже существующим линиям.

Ниже представлена также информация на 1 января 2018 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
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	32 279	–	–	–	–	32 279
Обязательные резервы в Банке России	32 786	–	–	–	–	32 786
Корсчет в Банке России	1 857 151	–	–	–	–	1 857 151
Средства в других банках	197 404	–	–	–	–	197 404
Кредиты юр.лицам	2 997 697	5 750 746	–	–	–	8 748 443
Кредиты физ.лицам	4 868 340	20 675 939	20 489 780	54 204 590	6 509 237	106 747 886
Прочие финансовые активы	1 093 419	–	–	–	–	1 093 419
<b>Итого активов</b>	<b>11 079 076</b>	<b>26 426 685</b>	<b>20 489 780</b>	<b>54 204 590</b>	<b>6 509 237</b>	<b>118 709 368</b>
<b>Пассивы</b>						
Средства других банков	2 500 000	25 300 000	24 300 000	43 000 000	–	95 100 000
Средства физических лиц (в т.ч. незавершенные расчеты)	5 118 482	–	–	–	–	5 118 482
Средства корпоративных клиентов (в т.ч. незавершенные расчеты)	539 339	–	–	–	–	539 339
Субординированные займы	–	–	–	–	7 000 000	7 000 000
Прочие финансовые обязательства	925 747	–	–	–	–	925 747
<b>Итого пассивов</b>	<b>9 083 568</b>	<b>25 300 000</b>	<b>24 300 000</b>	<b>43 000 000</b>	<b>7 000 000</b>	<b>108 683 568</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>1 995 508</b>	<b>1 126 685</b>	<b>(3 810 220)</b>	<b>11 204 590</b>	<b>(490 763)</b>	<b>10 025 800</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>1 995 508</b>	<b>3 122 193</b>	<b>(688 027)</b>	<b>10 516 563</b>	<b>10 025 800</b>	

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.

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 ежедневно контролирует позицию по ликвидности. Отчет по риску ликвидности еженедельно направляется руководству Банка.

Дополнительная информация по риску ликвидности раскрыта в Разделе X «Информация о величине риска ликвидности» в «Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в «Сетелем Банк» ООО на 01 января 2019 года».

## 6.5. Рыночный риск

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

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным и процентным инструментам. В целях ограничения подверженности рыночным рискам Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Процентным риском (риском изменения рыночных процентных ставок) и валютным риском (риском изменения валютных курсов) в Банке управляют Комитет по управлению активами и пассивами и Казначейство Банка.

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

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

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

### 6.5.1. Валютный риск

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2019 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	25 946	–	–	–	25 946
Средства кредитных организаций в Банке России	73 637	–	–	–	73 637
В том числе обязательные резервы	33 448	–	–	–	33 448
Средства в кредитных организациях	306 645	22	3 042	–	309 709
Чистая ссудная задолженность	124 435 278	–	–	–	124 435 278
Основные средства	718 485	–	–	–	718 485
Требования по текущему налогу на прибыль	184 062	–	–	–	184 062
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 855	–	–	–	2 855
Прочие активы	1 345 780	–	1 372	–	1 347 152
<b>Итого активов</b>	<b>127 092 688</b>	<b>22</b>	<b>4 414</b>	<b>–</b>	<b>127 097 124</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Банке России	–	–	–	–	–
Средства кредитных организаций	102 400 000	–	–	–	102 400 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	5 234 283	–	–	–	5 234 283
Вклады физических лиц	5 043 929	–	–	–	5 043 929
Прочие обязательства	2 074 830	–	–	–	2 074 830
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	57 464	–	–	–	57 464
<b>Итого обязательств</b>	<b>109 766 577</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>109 766 577</b>

Также представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	32 279	–	–	–	32 279
Средства кредитных организаций в Банке России	1 889 937	–	–	–	1 889 937
В том числе обязательные резервы	32 786	–	–	–	32 786
Средства в кредитных организациях	194 745	51	2 608	–	197 404
Чистая ссудная задолженность	119 996 329	–	–	–	119 996 329
Основные средства	817 915	–	–	–	817 915
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 827	–	–	–	3 827
Прочие активы	1 360 654	–	1 371	–	1 362 025
<b>Итого активов</b>	<b>124 295 686</b>	<b>51</b>	<b>3 979</b>	<b>–</b>	<b>124 299 716</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Банке России	–	–	–	–	–
Средства кредитных организаций	102 100 000	–	–	–	102 100 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями в т.ч.	5 657 821	–	–	–	5 657 821
Вклады физических лиц	5 118 482	–	–	–	5 118 482
Прочие обязательства	2 196 246	–	–	–	2 196 246
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	59 777	–	–	–	59 777
<b>Итого обязательств</b>	<b>110 013 844</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>110 013 844</b>

#### 6.5.2. Процентный риск банковского портфеля

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

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

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

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

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

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

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

Дополнительная информация по процентному риску банковского портфеля раскрыта в Разделе IX «Информация о величине процентного риска банковского портфеля» в «Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в «Сетелем Банк» ООО на 01 января 2019 года».

#### **6.6. Информация об управлении капиталом**

В соответствии с принятой в 2017 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.

Процесс управления структурой и достаточностью капитала Банка является централизованным. Финансовый департамент Банка является подразделением, ответственным за организацию управления достаточностью капитала в Банке. В целях реализации эффективного процесса управления структурой и достаточностью капитала Казначейство Финансового департамента Банка координирует разработку необходимых процедур, регламентов взаимодействия подразделений методик, а также контролирует организацию процесса в Банке.

Для управления достаточностью капитала используются следующие основные инструменты:

- бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала;
- планирование распределения прибыли между участниками Банка;
- система лимитов для показателей достаточности капитала;
- план по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

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 2018 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.

Дополнительная информация по управлению достаточностью капитала раскрыта в Разделе I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» и Главе I Раздела II «Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу» в «Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в «Сетелем Банк» ООО на 01 января 2019 года».

## 7. Информация по сегментам деятельности «Сетелем Банк» ООО

В 2018 году руководство рассматривало деятельность Банка как единый операционный сегмент, в связи с чем дополнительная информация по сегментам в настоящей финансовой отчетности не раскрывается.

В 2018 г. и 2017 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 2019 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны группы развитых стран	Итого
Денежные средства	25 946	–	25 946
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	73 637	–	73 637
в том числе обязательные резервы	33 448	–	33 448
Средства в кредитных организациях	309 709	–	309 709
Чистая ссудная задолженность	124 435 278	–	124 435 278
Основные средства	718 485	–	718 485
Требования по текущему налогу на прибыль	184 062	–	184 062
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 855	–	2 855
Прочие активы	1 345 780	1 372	1 347 152
<b>Итого активов</b>	<b>127 095 752</b>	<b>1 372</b>	<b>127 097 124</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	–	–	–
Средства кредитных организаций	100 580 000	1 820 000	102 400 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 234 240	43	5 234 283
Вклады физических лиц	5 043 886	43	5 043 929
Прочие обязательства	2 073 946	884	2 074 830
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	57 464	–	57 464
<b>Итого обязательств</b>	<b>107 945 650</b>	<b>1 820 927</b>	<b>109 766 577</b>

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2018 г. (для сравнения):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны группы развитых стран	Итого
Денежные средства	32 279	–	32 279
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	1 889 937	–	1 889 937
в том числе обязательные резервы	32 786	–	32 786
Средства в кредитных организациях	197 404	–	197 404
Чистая ссудная задолженность	119 996 329	–	119 996 329
Основные средства	817 915	–	817 915
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 827	–	3 827
Прочие активы	1 360 654	1 371	1 362 025
<b>Итого активов</b>	<b>124 298 345</b>	<b>1 371</b>	<b>124 299 716</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	–	–	–
Средства кредитных организаций	100 280 000	1 820 000	102 100 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 657 760	61	5 657 821
Вклады физических лиц	5 118 421	61	5 118 482
Прочие обязательства	2 143 882	52 364	2 196 246
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	59 777	–	59 777
<b>Итого обязательств</b>	<b>108 141 419</b>	<b>1 872 425</b>	<b>110 013 844</b>

## 8. 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 2019 г.:

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2019 г. участникам Банка предоставлялись межбанковские кредиты. В течение 2018 г. и 2017 г. резервы под операции со связанными сторонами не создавались.

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 2019 г. на балансе Банка требования по получению процентов по кредитам, предоставленным участникам Банка, составили 3 тыс. рублей (на 1 января 2018 г.: 1 152 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 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	215 849	–	–
Процентные расходы	9 443 413	225 997	–
Комиссионные доходы	–	3 184 432	–
Комиссионные расходы	198 492	915	–
Административные и прочие операционные расходы	36 249	31 422	258 207

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	219 519	–	–
Процентные расходы	9 329 188	266 454	–
Комиссионные доходы	–	2 154 408	–
Комиссионные расходы	101 309	233	–
Административные и прочие операционные расходы	25 460	3 739	208 098

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

Ниже указаны прочие права и обязательства на 1 января 2018 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	131 750	–	–

В 2018 г. и 2017 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.

## 9. Информация об общей величине вознаграждений ключевому управленческому персоналу «Сетелем Банк» ООО

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

Численность работников, принимающих риски, по состоянию на 1 января 2019 г. составляет 10 человек, из них трое являются членами Правления Банка. Численность работников, контролирующих риски и входящих в состав Правления Банка, составляет 3 человека. По состоянию на 1 января 2018 г. численность работников, принимающих риски, также составляла 10 человек, работников, контролирующих риски – 3 человека.

Общий размер выплаченных краткосрочных вознаграждений ключевому управленческому персоналу в 2018 г. составил 177 701 тыс. руб. (в 2017 году - 162 201 тыс. руб.).

Из них на выплаты в неденежной форме пришлось 2 031 тыс. руб. (в 2017 - 3 535 тыс. руб.) (оплата парковки, аренда авто и прочие доходы в натуральной форме).

Внутренними нормативными документами не предусмотрены и Банком в течение 2018 г. и 2017 г. не выплачивались и не начислялись долгосрочные вознаграждения после окончания трудовой деятельности – такие, как пенсионные выплаты (пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию) и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности). Гарантированные премии и стимулирующие выплаты при приеме на работу не предусмотрены системой оплаты труда Банка и в 2017 г.- 2018 г. не выплачивались. В течение 2018 г. Банк не осуществлял выплат выходных пособий (в понимании Положения Банка России № 465-П от 15.04.2015 г. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях») при увольнении по соглашению сторон ключевому управленческому персоналу (в 2017 г. были произведены вылеты в размере 12 300 тыс. руб.).

В течение 2018 г. были произведены выплаты прочих долгосрочных (отложенных) вознаграждений за результаты деятельности 2016 г. в сумме 1 773 тыс. руб. (в 2017 г. - в сумме 3 225 тыс. руб. за результаты деятельности 2015 г.). Выплаты проводились в денежной форме.

Банком не раскрывается информация о выплатах на основе долевого инструмента, а также информация об объединении бизнесов в связи с отсутствием данных операций.

## 10. Раскрытие информации о деятельности «Сетелем Банк» ООО

Данная годовая отчетность утверждена к выпуску 12 марта 2019 г. единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка.

Банк раскрывает бухгалтерскую (финансовую) отчетность и информацию о деятельности Банка посредством размещения на официальном сайте Банка в информационно-коммуникационной сети «Интернет» по адресу <https://www.cetelem.ru> без дополнительного размещения в СМИ. 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](http://www.cetelem.ru) не позднее 3 рабочих дней после составления аудиторского заключения по результатам обязательного аудита.

Дата проведения годового Общего собрания участников, утвердившего годовую отчетность и распределение прибыли, будет раскрыта в течение 3 рабочих дней после дня проведения годового Общего собрания участников.

Председатель Правления

Лыков Андрей Владимирович

Главный бухгалтер – Директор  
Департамента бухгалтерского  
учета и налогообложения

Обухова Наталья Александровна



12 марта 2019 года

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 67 листа(ов)