

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
«Сетелем Банк» ООО
за 2019 год

Март 2020 г.

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

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность «Сетелем Банк» ООО за 2019 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2019 год	9
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год	10
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 г.	12
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 г.	15
Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 г.	17
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 г.	19
Пояснительная информация 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 2019 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 г., отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 г., сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 г., а также пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 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 (включая международные стандарты независимости) (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 за 2019 год»

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в отчете «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в «Сетелем Банк» ООО за 2019 год», 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 руководства 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 оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в 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 2019 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 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 2020 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 2019 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 2019 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, рыночного, операционного рисков и риска 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 2019 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, операционному рискам и риску 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 2019 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным рисками и риску 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.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2019 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 2019 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

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»

16 марта 2020 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: «Сетелем Банк» ООО
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 2 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739664260.
Местонахождение: 125124, Россия, г. Москва, ул. Правды, д. 26.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

За 2019 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	п.4.1.1	43 002	25 946
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	п.4.1.1	780 686	73 637
2.1	Обязательные резервы	п.4.1.1	34 907	33 448
3	Средства в кредитных организациях	п.4.1.1	19 153	309 709
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая судная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	п.4.1.2	146 976 286	
5a	Чистая судная задолженность		0	125 389 199
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме судной задолженности)		0	
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		98 753	184 062
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	п.4.1.3	683 878	718 485
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	п.4.1.3	2 004	2 855
13	Прочие активы	п.4.1.4	642 372	393 231
14	Всего активов		149 246 134	127 097 124
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		124 598 214	108 148 488
16.1	средства кредитных организаций	п.4.1.5	119 536 705	102 914 205
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	п.4.1.6	5 061 509	5 234 283
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	п.4.1.6	4 871 679	5 043 929
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		628	0
20	Отложенные налоговые обязательства	п.4.2.6	504 221	0
21	Прочие обязательства	п.4.1.8	1 620 305	1 560 625
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	п.4.1.11	3 867	57 464
23	Всего обязательств		126 727 235	109 766 577
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
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	463 510	311 277
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	п.4.3	12 595 389	7 559 270
36	Всего источников собственных средств	п.4.3	22 518 899	17 330 547
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	п.4.1.11	1 586 776	1 558 240
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер – Директор Департамента
бухгалтерского учета и налогообложения

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

«16» марта 2020 года



Лыков Андрей Владимирович

Обухова Наталья Александровна

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

За 2019 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	п.4.2.3	17 635 018	13 983 431
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	п.4.2.3	282 234	233 381
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	п.4.2.3	17 352 784	13 750 050
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,	п.4.2.3	10 200 995	9 669 410
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	п.4.2.3	10 200 995	9 669 410
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		0	0
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	п.4.2.3	7 434 023	4 314 021
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	п.4.2.1	-1 970 454	1 433 799
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	п.4.2.1	-62 633	114 123
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		5 463 569	5 747 820
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	п.4.2.2	-182	-1 304
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	п.4.2.2	-469	1 077
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	5 131 297	4 313 224
15	Комиссионные расходы	п.4.2.4	2 104 161	357 620
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	п.4.2.1	-217 348	-210 739
19	Прочие операционные доходы		235 076	3 165 395
20	Чистые доходы (расходы)		8 507 782	12 657 853
21	Операционные расходы	п.4.2.5	5 073 388	8 834 387
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		3 434 394	3 823 466
23	Возмещение (расход) по налогам	п.4.2.6	956 318	778 791
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		2 478 076	3 044 675
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		2 478 076	3 044 675

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		2 478 076	3 044 675
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 и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		2 478 076	3 044 675

Председатель Правления

Главный бухгалтер – Директор Департамента бухгалтерского учета и налогообложения

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

«16» марта 2020 года



Лыков Андрей Владимирович

Обухова Наталья Александровна

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА
ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ**
(публикуемая форма)
на "01" января 2020 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная
тыс. руб

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	п.4.3	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):		9 485 784	7 264 034	35
2.1	прошлых лет		7 678 344	4 514 595	35
2.2	отчетного года		1 807 440	2 749 439	35
3	Резервный фонд		463 510	311 277	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		19 409 294	17 035 311	24, 26, 27, 35
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		332 299	350 334	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		56 102	56 102	35
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		388 401	406 436	11, 35
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		19 020 893	16 628 875	11, 24, 26, 27, 35
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 - 42)		0	0	

44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		19 020 893	16 628 875	11, 24, 26, 27, 35
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		6 660 849	7 734 218	16, 35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	Неприменимо		Неприменимо	Неприменимо
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)		6 660 849	7 734 218	16, 35
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и ипосайлерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		6 660 849	7 734 218	16, 35
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		25 681 742	24 363 093	11, 16, 24, 26, 27, 35
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X		X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		175 597 923	148 037 147	14
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		175 597 923	148 037 147	14
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		175 597 923	148 037 147	14
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 - строка 60.1)		10.832	11.233	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 - строка 60.2)		10.832	11.233	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 - строка 60.3)		14.625	16.457	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		6.375	6.375	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.250	1.875	
66	антициклическая надбавка		0.000	0.000	
67	надбавка за системную значимость		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.832	5.233	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
70	Норматив достаточности основного капитала		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	Неприменимо		Неприменимо	Неприменимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	Неприменимо		Неприменимо	Неприменимо
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 моделей	Неприменимо		Неприменимо	Неприменимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО Сбербанк	Левал 20 С.А.С.	ПАО Сбербанк	ПАО Сбербанк	БНП Парига Персонал Финанс С.А
2	Идентификационный номер инструмента капитала	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
Регулятивные условия						
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале	эмиссионный доход	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	6 890 400	1 809 600	760 000	4 662 000	1 547 000
9	Номинальная стоимость инструмента	6 890 400	1 809 600	760 000	5 180 000	1 820 000
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	12.05.2015	31.12.2013	12.05.2015	01.04.2014	31.03.2014
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	01.04.2024	29.03.2024
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
Проценты/дивиденды/купонный доход						
17	Тип ставки по инструменту	неприменимо	неприменимо	неприменимо	плавающая ставка	плавающая ставка
18	Ставка	неприменимо	неприменимо	неприменимо	MosPrime + 4 75% годовых	MosPrime+ 4 75% годовых
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	нет	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Полная либо частичная конвертация	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
26	Ставка конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Обязательность конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
32	Полное или частичное списание	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
33	Постоянное или временное списание	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
34	Механизм восстановления	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
34а	Тип субординации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
35	Субординированность инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо

Обухова Наталья Александровна

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (физлица)	
	регистрационный номер (порядковый номер)	
4527556	по ОКПО	2168
	24387587	

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на "01" января 2020 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная
тыс. руб.

Номер строк	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи; 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 трудоустрой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездно полученные финансирова ния (выдачи в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Основные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Пересчет суммарной прибыли (убытков)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	п.4.3	8 700 000	0	760 000	0	0	0	0	272 711	0	0	0	4 553 161	14 285 872
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (искорректированные)		8 700 000	0	760 000	0	0	0	0	272 711	0	0	0	4 553 161	14 285 872
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период		0	0	0	0	0	0	0	38 566	0	0	0	3 006 109	3 044 675
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	38 566	0	0	0	3 006 109	3 044 675
5.2	прочий совокупный доход		0	0	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	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	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	0	0
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения		8 700 000	0	760 000	0	0	0	0	311 277	0	0	0	7 559 270	17 330 547
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		8 700 000	0	760 000	0	0	0	0	311 277	0	0	0	7 559 270	17 330 547
13	Данные на начало отчетного года		8 700 000	0	760 000	0	0	0	0	311 277	0	0	0	7 559 270	17 330 547
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 710 277	2 710 277
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (искорректированные)		8 700 000	0	760 000	0	0	0	0	311 277	0	0	0	10 269 547	20 040 824

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

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

на "01" января 2020 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная

Раздел I. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строк и	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение					
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной	
1	2	3	4	5	6	7	8	
КАПИТАЛ, тыс. руб.								
1	Базовый капитал	п.4.3	19 020 893	17 716 770	17 698 827	16 687 366	16 628 875	
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		20 622 501	20 013 868	20 478 876	19 095 294		
2	Основной капитал	п.4.3	19 020 893	17 716 770	17 698 827	16 687 366	16 628 875	
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		20 622 501	20 013 868	20 478 876	19 095 294		
3	Собственные средства (капитал)	п.4.3	25 681 742	25 614 116	25 618 869	24 156 460	24 363 093	
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		27 538 380	27 215 724	27 368 594	26 580 606		
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.								
4	Активы, взвешенные по уровню риска		175 597 923	163 521 291	157 659 541	152 997 546	148 037 147	
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент								
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	п.4.3	10.8	10.8	11.2	10.9	11.2	
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11.6	12.1	12.6	12.3		
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	п.4.3	10.8	10.8	11.2	10.9	11.2	
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11.6	12.1	12.6	12.3		
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	п.4.3	14.6	15.7	16.2	15.8	16.5	
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15.5	16.4	17.1	17.1		
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент								
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.3	1.9	1.9	1.9	1.9	
9	Антициклическая надбавка							
10	Надбавка за системную значимость		0.0	0	0	0	0	
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.3	1.9	1.9	1.9	1.9	
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.8	4.8	5.2	4.9	5.2	
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА								
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		147 048 347	140 347 370	135 645 216	136 813 188	127 280 154	
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		12.9	12.6	13.0	12.2	13.1	
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		13.8	14.0	14.6	14.0		
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ								
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.							
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.							
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент							
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)								
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.							
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.							
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент							
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент								
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	п.6.4	91.3	110.1	83.1	104.9	44.3	
22	Норматив текущей ликвидности Н3	п.6.4	77.2	76.6	77.5	76.4	75.9	
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	п.6.4	108.1	108.0	105.2	105.7	107.2	
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		макс имал ьное значе ние	ко ли ел ст ьн во на ру ше ни й	дл ит ел ал ст ьн ос е на ру ач ен не	макс имал ьное значе ние	ко ли ел ст ьн во на ру ше ни й	дл ит ел ал ст ьн ос е на ру ше ни й
			2.2	5.2	7.1	6.2	3.4	
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		0.0	0.0	7.1	6.2	0.0	
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		макс имал ьное значе ние	ко ли ел ст ьн во на ру ше ни й	дл ит ел ал ст ьн ос е на ру ач ен не	макс имал ьное значе ние	ко ли ел ст ьн во на ру ше ни й	дл ит ел ал ст ьн ос е на ру ше ни й
			0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк							
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк							
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк							
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк							
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на							

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		149 246 134
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		146 529
7	Прочие поправки		2 344 316
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		147 048 347

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		147 290 219
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		388 401
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		146 901 818
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13),		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		1 465 285
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1 318 756
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		146 529
Капитал и риски			
20	Основной капитал		19 020 893
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		147 048 347
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		12.9

Председатель Правления

Главный бухгалтер – Директор Департамента бухгалтерского учета и налогообложения

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

«16» марта 2020 года



Лыков Андрей Владимирович

Обухова Наталья Александровна

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на "01" января 2020 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	п.4.4	5 574 906	2 305 503
1.1.1	проценты полученные		17 711 201	13 926 185
1.1.2	проценты уплаченные		-10 378 495	-9 686 399
1.1.3	комиссии полученные		5 590 641	4 537 769
1.1.4	комиссии уплаченные		-2 163 380	-357 163
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-632	-1 304
1.1.8	прочие операционные доходы		234 866	3 177 096
1.1.9	операционные расходы		-4 771 058	-8 511 890
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-648 237	-778 791
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-4 888 755	-3 795 277
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1 459	-662
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-22 138 631	-3 119 273
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		218 628	-185 548
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		17 136 705	300 000
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-172 774	-423 538
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		68 776	-366 256
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		686 151	-1 489 774
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-254 158	-222 095
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		102	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-254 056	-222 095
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-5	879
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		432 090	-1 710 990
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		375 844	2 086 834
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		807 934	375 844

Председатель Правления

Лыков Андрей Владимирович

Главный бухгалтер – Директор Департамента бухгалтерского учета и налогообложения

Обухова Наталья Александровна

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

«16» марта 2020 года



Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Сетелем Банк» ООО за 2019 год

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность «Сетелем Банк» Общества с ограниченной ответственностью («Сетелем Банк» ООО) составлена за период, начавшийся 1 января 2019 г. и закончившийся 31 декабря 2019 г. (далее – «за 2019 г.»).

В годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2019 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 (публикуемая форма)»;
 - 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
 - 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, о нормативе 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 г. № 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 2020 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 Группы Сбербанк. Консолидированная финансовая отчетность Группы 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 принимал 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 2017-2019 г. Банк также был участником государственных программ «Первый автомобиль» и «Семейный автомобиль», предусматривающих предоставление субсидий на возмещение затрат заемщикам на уплату первоначального взноса.

По состоянию на 1 января 2020 г. количество региональных представительств Банка, входящих в сеть обособленных подразделений Банка, по сравнению с количеством на 1 января 2019 г., изменилось и составляет 69 региональных представительств Банка (на 1 января 2019 г. – 74).

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 2020 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 2018 г. и 2019 г. осуществлял следующие виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

- осуществление операций по потребительскому кредитованию физических лиц;
- осуществление операций по торговому финансированию юридических лиц;
- размещение привлеченных во вклады денежных средств 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 2019 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 как собственных средств, так и привлеченных средств - субординированных и межбанковских кредитов.

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

- предоставление кредитов физическим лицам и получение процентного дохода, взимаемого в соответствии с условиями предоставления денежных средств;
- предоставление услуг по операциям, связанным с потребительским кредитованием;

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

- операции привлечения денежных средств на межбанковском рынке и выплата процентов;
- комиссионное вознаграждение по операциям, связанным с потребительским кредитованием.

2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности «Сетелем Банк» ООО в 2019 году

В 2019 г. Банк продолжил реализацию программ потребительского кредитования физических лиц, делая акцент на целевом потребительском кредитовании 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 2020 г. ссудная задолженность физических лиц до вычета резерва по всем продуктам потребительского

кредитования составила 141 911 063 тыс. руб. (на 1 января 2019 г. ссудная задолженность до вычета резерва по всем продуктам потребительского кредитования составила 124 327 032 тыс. руб.). Таким образом, по состоянию на 1 января 2020 г. по сравнению с 1 января 2019 г. портфель Банка вырос на 14,14%.

В 2019 году Банк продолжал осуществлять операции факторингового финансирования юридических лиц. В соответствии с заключенными соглашениями Банк приобретает денежные требования к автодилерам по ранее приобретенным ими транспортным средствам у автопроизводителей. Объем портфеля по данным операциям снизился на 25,75% с 5 781 173 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2019 г. до 4 292 499 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2020 г.

Общий процентный доход, полученный за 2019 г. от кредитования физических лиц, составил 18 815 464 тыс. руб. (за 2018 г. – 15 837 673 тыс. руб.).

Выданные межбанковские кредиты и размещенные депозиты по состоянию на 1 января 2020 г. составили 5 000 000 тыс. руб. (на 1 января 2019 г. – 2 200 000 тыс. руб.). По состоянию на 1 января 2019 г. и 1 января 2020 г. отсутствовали межбанковские кредиты, выданные банкам-нерезидентам.

Привлеченные межбанковские кредиты составили 119 200 000 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2020 г. (на 1 января 2019 г. – 102 400 000 тыс. руб.), из них 1 820 000 тыс. руб. привлечены от банков-нерезидентов (на 1 января 2019 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 2019 г. Банк осуществил ряд сделок по уступке прав требования (цессии) просроченной задолженности по кредитам, выданным физическим лицам, возникшей из-за неисполнения клиентами физическими лицами своих обязательств по соответствующим кредитным договорам. Финансовый результат от этих сделок в 2019 г. был отражен в размере убытка от выбытия на сумму 551 803 тыс. руб. (в 2018 г. убыток от выбытия составил 3 879 599 тыс. руб.), учитывая отражение по этим операциям доходов: от признания штрафов, переуступленных на дату сделки, в размере 540 395 тыс. руб. (за 2018 г. доходы от признания штрафов, уступленных на дату сделки, составили 893 647 тыс. руб.); от признания процентных доходов по кредитам 4-5 категории качества на дату уступки в размере 1 292 тыс. руб. (за 2018 г. доходы от признания процентных доходов по кредитам 4-5 категории качества на дату уступки составили 1 008 510 тыс. руб.) общий финансовый результат от выбытия портфелей является убыток в размере 10 116 тыс. руб. (за 2018 г. была прибыль в размере 57 493 тыс. руб.).

Прибыль Банка по итогам 2019 г. составила 2 478 076 тыс. руб. По сравнению с полученной Банком по итогам 2018 г. прибылью в размере 3 044 675 тыс. руб. снижение составило 18,6%. Отрицательная динамика роста прибыли Банка в основном вызвана переходом с 01.01.2019г. на учет финансовых активов в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 9, вследствие чего у Банка возникло отложенное налоговое обязательство в сумме 504 221 тыс. руб., так же негативное влияние на рост прибыли оказало увеличение объема сформированных резервов на возможные потери.

В 2019 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» была признана безнадежной ссудная задолженность по 1 653 договорам потребительского кредитования в размере 125 528 тыс. руб. и процентов по ней в сумме 53 200 тыс. руб. и списана за счет сформированных по ней резервов в сумме 178 728 тыс. руб. (в 2018 г. Банком не проводилось списание безнадежной ссудной задолженности).

Очередным Общим собранием участников Банка (протокол № 04/19 от 05 апреля 2019 г.) было принято решение распределить чистую прибыль Банка, полученную по результатам 2018 г., в размере 3 044 675 тыс. руб., следующим образом:

- на увеличение резервного фонда Банка направить 152 234 тыс. руб.;
- часть прибыли в размере 2 892 441 тыс. руб., оставить нераспределенной.

Реформация баланса за 2018 г. проведена 8 апреля 2019 г. по итогам очередного Общего собрания участников Банка и утверждения годовой отчетности за 2018 год на основании вышеуказанного протокола.

Распределение части прибыли участникам и ее выплата в 2019 г. не осуществлялась.

Реформация баланса за 2019 г. будет проведена в 2020 г. по итогам проведения очередного Общего собрания участников Банка и утверждения годовой отчетности за 2019 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 27.11.2018 № 4983-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 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», а также внутренних статистических форм отчетности.

При определении методов и принципов учета Банк руководствуется правилами, изложенными в Учетной политике Банка на 2019 г., которая отвечает требованиям федерального Закона от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и основывается на Положении Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

В Учетную политику на 2019 г. были 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 и № 4555-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 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 Плане 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 указанные ниже 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.

Учет операций по привлечению и размещению денежных средств раскрыт далее в п.3.1.

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. Порядок учета субсидий раскрыт в п. 3.3.

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, принцип которого раскрыт ниже в разделе Учет операций по привлечению и размещению денежных средств.

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.

Характер и влияние изменений в результате применения новых правил бухгалтерского учета описаны ниже.

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 закреплён метод отражения результатов перехода на МСФО (IFRS) 9 в составе финансовых результатов прошлых лет на балансовом счете 10801 «Нераспределенная прибыль».

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма на 31.12.2018 с учетом реклассифика-ции данных	Эффект от внедрения МСФО 9 отраженный через счет 10801	Сумма на 01.01.2019
Ссудная задолженность	125 389 199	2 708 793	128 097 992
Прочие активы	393 231	4 244	397 475
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	57 464	(2 761)	54 703

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

Отражение на балансовых счетах по учету 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.

Новые правила учета заменяют стандарты бухгалтерского учета, применявшиеся до 31 декабря 2018 г., и действуют в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2018 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения новых правил учета финансовых инструментов. Следовательно, сравнительная информация за 2018 год представлена в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» в редакции, действующей до 31 декабря 2018 г., и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2019 год на основании новой редакции данного Положения.

Одновременно с изменением правил учета с 01.01.2019 г. была изменена структура публикуемой формы отчётности 0409806 форм. В связи с этим, для достижения сопоставимости публикуемых форм отчётности, была проведена реклассификация отчетных данных за 2018 г., результаты которой представлены в нижеследующей таблице:

Статьи формы 0409806	балансовые счета и коды 0409110	формы	на 01.01.2019 года до реклассификации	на 01.01.2019 года с учетом реклассификации	Дельта
Статья 5 "Чистая ссудная задолженность"	47427		-	886 559	886 559
	45915		-	347 932	347 932
	45918		-	(327 471)	(327 471)
	часть 47425 в части комиссий по факторингу код А/5.2		-	76 415	76 415
Итого по статье 5 "Чистая ссудная задолженность"			(5 933 517)	(5 963 031)	(29 514)
			(5 933 517)	(4 979 596)	953 921
Статья 13 "Прочие активы"	47427		886 559	-	(886 559)
	45915		347 932	-	(347 932)
	45918		(327 471)	-	327 471
	часть 47425 в части комиссий по факторингу код А/9.2		76 415	-	(76 415)
Итого по статье 13 "Прочие активы"			(229 962)	(200 448)	29 514
			753 473	(200 448)	(953 921)
Статья 16 "Средства клиентов оцениваемые по амортизированной стоимости"	47426		-	514 205	514 205
Итого по статье 16 "Средства клиентов оцениваемые по амортизированной стоимости"			-	514 205	514 205
Статья 16.1 "средства кредитных организаций"	47426		-	514 205	514 205
Итого по статье 16.1 "средства кредитных организаций"			-	514 205	514 205
Статья 21 "Прочие обязательства"	47426		514 205	-	(514 205)
Итого по статье 21 "Прочие обязательства"			514 205	-	(514 205)

В 2019 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 привлечению и 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.

Для определения справедливой стоимости финансового инструмента на момент его признания Банк проводит анализ соответствия эффективной процентной ставки рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам.

В случае если эффективная процентная ставка существенно не отличается от рыночной процентной ставки, справедливой стоимостью является сумма размещенных денежных средств.

В случае если эффективная процентная ставка существенно отличается от рыночной процентной ставки для расчета справедливой стоимости, используются наблюдаемые исходные данные.

Критерии существенности отличия эффективной процентной ставки от рыночной процентной ставки определены Банком во внутреннем нормативном документе.

По результатам анализа на рыночность определяется используемая ставка (эффективная процентная ставка или рыночная процентная ставка) 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 финансовый актив и финансовое обязательство классифицируются как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, для расчета которой применяется линейный метод либо метод эффективной процентной ставки. 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 (финансового обязательства);
- на дату списания финансового актива с баланса Банка;
- на дату продажи Банком прав требования по финансовым активам (цессия) третьей стороне.

Банк формирует по финансовым активам резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», резерв на возможные потери по прочим активам формируется в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», устанавливающим порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери. Резерв на возможные потери формируется по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь.

По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, Банк формирует оценочные резервы. Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 02.10.2017 г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций 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».

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.

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 субсидий

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 эффективной процентной ставки 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».

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 от 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 размеров корректировок до оценочных резервов Банком используются суждения в соответствии с Положением Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций 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»;
- 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 2020 г. внесены существенные изменения, связанные с переходом на учет договоров аренды в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и вступлением в силу Положения Банка России от 12.11.2018 г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», а так же изданием Банком России Информационного письма от 27.08.2019 № ИН-012-17/68, которыми установлен порядок отражения кредитными организациями на счетах бухгалтерского учета операций по договорам аренды.

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 Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

В связи с изменением принципов, методов и схем учета в Учетную политику на 2020 г. были внесены указанные ниже изменения.

Банк применяет требования Положения Банка России № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» ко всем заключаемым Банком договорам аренды, удовлетворяющим критериям п. 9 МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Банк использует освобождения от применения стандарта, предусмотренные п. 5 МСФО (IFRS) 16 для договоров аренды со сроком не более 30 дней. По таким договорам Банк не признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Арендные платежи признаются в составе операционных расходов в течение срока аренды.

Стоимость базовых активов, полученных по договорам аренды со сроком не более 30 дней, учитывается на внебалансовых счетах № 91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды» и № 91508 «Другое имущество, полученное по договорам аренды».

Для целей признания в бухгалтерском учете активов в форме права пользования и обязательств по договорам аренды, Банк в соответствии с п. 18 МСФО (IFRS) 16 «Аренда» определяет ожидаемый срок аренды исходя из бизнес-планов Банка, строящихся на определенный срок. Для договоров аренды, срок аренды по которым составляет не более 12 месяцев, независимо от наличия или отсутствия в условиях договора опциона на продление аренды, Банк устанавливает ожидаемый срок аренды исходя из срока утвержденного Банком бизнес-плана. Для договоров аренды, срок аренды по которым превышает 12 месяцев, Банк устанавливает ожидаемый срок аренды, равный сроку, установленному договором аренды без учета пролонгации.

На дату начала аренды, которая определяется Банком как дата начала фактического использования объекта аренды, Банк признает в бухгалтерском учете актив в форме права пользования, оцениваемый Банком по первоначальной стоимости, определяемой Банком в соответствии с п. 24 МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

При этом в первоначальную стоимость актива в форме права пользования Банк не включает налог на добавленную стоимость.

Обязательство по договору аренды на дату начала аренды оценивается Банком в соответствии с п. 26 МСФО (IFRS) 16 «Аренда», как приведенная стоимость арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату начала аренды, определяемая Банком по ставке привлечения на межбанковском рынке заемных средств на срок равный ожидаемому сроку аренды. Арендные платежи, включаемые Банком в оценку обязательства по аренде на дату начала аренды состоят из следующих платежей за право пользования базовым активом в течение срока аренды, которые еще не осуществлены на дату начала аренды:

- фиксированные платежи, за вычетом стимулирующих платежей по аренде к получению;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки;
- ожидаемые Банком к выплате суммы по гарантиям ликвидационной стоимости;
- выплаты штрафов за прекращение аренды, если Банк намеревается исполнить опцион на прекращение аренды.

В расчет обязательства по договору аренды Банк не включает налог на добавленную стоимость, входящий в состав арендных платежей, и коммунальные и/или эксплуатационные платежи, перечисляемые арендодателю в рамках договора аренды.

Активы в форме права пользования, после первоначального признания оцениваются Банком с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с корректировкой на переоценку обязательства по договору аренды.

Начисление амортизации по активам в форме права пользования производится Банком с даты начала аренды, до более ранней одной из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока ожидаемого срока аренды.

Банк проводит проверку активов в форме права пользования на обесценение на конец каждого отчетного года, а также в случае выявления признаков обесценения к которым Банк относит:

- возникновение дефляции;
- объект аренды Банком не эксплуатируется.

После даты начала аренды обязательство по договору аренды оценивается Банком следующим образом:

- Банк увеличивает балансовую стоимость обязательства при отражении процентов по обязательству по аренде и в случае переоценки обязательства;
- Банк уменьшает балансовую стоимость обязательства при осуществлении арендных платежей и в случае переоценки обязательства.

Банк переоценивает балансовую стоимость обязательства по договору аренды в случае изменения срока аренды и в случае изменения оценки опциона на покупку базового актива если опцион предусмотрен условиями договора аренды. В обоих случаях Банк переоценивает обязательство по договору аренды путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования, которая определяется Банком, как процентная ставка по заемным средствам арендатора на дату переоценки.

Повторно Банк оценивает обязательство по договору аренды путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей в случае изменения будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей. Банк использует неизменную ставку дисконтирования, в случае изменения арендных платежей по причине изменения индекса и пересматривает ставку дисконтирования, когда изменение арендных платежей обусловлено изменением плавающих процентных ставок.

Банк признает в бухгалтерском учете отдельный договор аренды в случае модификации договора аренды (изменении первоначальных условий), при которой выполняются одновременно следующие два условия:

- модификация увеличивает сферу применения договора аренды за счет добавления права пользования одним или несколькими базовыми активами; и
- возмещение за аренду увеличивается на величину, соизмеримую с ценой отдельного договора на увеличенный объем.

В противном случае на дату вступления в силу модификации договора аренды Банк переоценивает обязательство по аренде путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования. Пересмотренная ставка дисконтирования определяется Банком на дату переоценки, как процентная ставка привлечения на межбанковском рынке заемных средств на срок соответствующий ожидаемому сроку аренды.

Банк прекращает признание в бухгалтерском учете договора аренды в следующих случаях:

- истечение срока аренды;
- модификация договора аренды, приводящей к возникновению отдельного договора аренды;
- досрочное расторжение договора аренды.

Учет обеспечительных платежей по договорам аренды осуществляется Банком в зависимости от условий договоров аренды. Банк включает обеспечительные платежи в стоимость актива в форме права пользования, в случае если по условиям договора аренды обеспечительный платеж является не возвратным, в противном случае Банк учитывает обеспечительные платежи на счетах по учету прочих размещенных средств. Если из условий договора аренды нельзя однозначно определить возвратность обеспечительного платежа, то в этом случае Банк считает данный обеспечительный платеж не возвратным.

Внесенные в Учетную политику изменения не оказывают влияния на статьи баланса в отчетном периоде. Влияние на отчетность 2020 года отражено в операциях реформации входящего баланса 01.01.2020 г. в сумме 33 986 тыс. руб. Приказом по Банку был закреплен метод отражения результатов перехода на МСФО (IFRS) 16 в составе финансовых результатов прошлых лет на балансовых счетах 10801 «Нераспределенная прибыль»/10901 «Непокрытый убыток». Финансовый результат сформировался в сумме 33 986 тыс. руб.

Ниже представлено влияние применения МСФО (IFRS) 16 по состоянию за 1 января 2020 года (увеличение/ (уменьшение)):

Активы	
Активы в форме права пользования	868 423
Прочие активы (предоплата)	(21 243)
Начисленная амортизация	(248 497)
Итого активы	598 683
Обязательства	
Прочие обязательства (обязательства по договорам аренды)	632 669
Итого обязательства	632 669
Чистое влияние на собственный капитал	(33 986)

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 2020 г. по 4 февраля 2020 г. включительно и оказали влияние на формирование финансового результата за 2019 г. в сторону увеличения прибыли на 100 380 тыс. руб. Таким образом, до отражения корректирующих СПОД операций финансовый результат (прибыль) Банка составила 2 377 696 тыс. руб., а после их отражения финансовый результат изменился в сторону увеличения прибыли на 100 380 тыс. руб. и итоговая прибыль Банка за 2019 г. составила 2 478 076 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

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Наличные средства	43 002	25 946
Остатки по счетам в Банке России	745 779	40 189
Корреспондентские счета и депозиты, предоставленные на срок не более 30 дней, в банках:	19 153	309 709
- Российской Федерации	19 153	309 709
Итого денежных средств и их эквивалентов	807 934	375 844
Остатки по счетам в Банке России в части фонда обязательных резервов	34 907	33 448

На 1 января 2020 г. и 1 января 2019 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 2020 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 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Депозиты в Банке России со сроком погашения до 30 дней	5 000 000	2 200 000
Требования по неполученным процентам	2	-
Итого средств в других банках	5 000 002	2 200 000

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 2020 г.		На 1 января 2019 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Операции факторингового финансирования	4 292 499	98.39	5 781 173	98.09
Авансы выданные (залоговые депозиты по договорам аренды)	31 023	0.71	34 299	0.58
Прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	1 447	0.03	1 674	0.03
Требования по неполученным комиссиям	38 097	0.87	76 415	1.30
Итого кредитов и авансов клиентам – юридическим лицам	4 363 066	100	5 893 561	100
Резервы по операциям факторингового финансирования	(114 714)		(155 412)	
Резервы по авансам выданным (залоговым депозитам по договорам аренды)	(3 889)		(3 907)	
Резервы по прочим средствам, предоставленным физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	(1 447)		(1 674)	
Резервы по требованиям по неполученным комиссиям	(18 254)		(13 262)	
Итого кредитов и авансов клиентам – юридическим лицам с учетом обесценения	4 224 762		5 719 306	
Корректировка резервов на возможные потери до оценочных	101 251		-	
Итого кредитов и авансов клиентам – юридическим лицам с учетом корректировки резерва на возможные потери до оценочных	4 326 013		5 719 306	

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 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Всего потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам	141 911 063	124 327 032
Требования по неполученным процентам с учетом корректировки	3 763 923	1 234 491
Выпадающие проценты по договорам с физическими лицами	757 330	-
Затраты по договорам с физическими лицами	722 784	-
Прочие средства, предоставленные физическим лицам	108	163
Резервы на возможные потери	(11 259 392)	(8 091 793)
Итого потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам с учетом обесценения	135 895 816	117 469 893
Корректировка резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (далее ОКУ)	1 754 455	-
Итого потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам с учетом корректировки резервов на возможные потери до оценочных	137 650 271	117 469 893

Кредиты предоставляются только физическим лицам – резидентам Российской Федерации.

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссудной задолженности (за исключением авансов выданных) в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 1 января 2020 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 30 дней	От 31 дня до 1 года	Более 1 года	Просрочен- ные и с неопределен- ным сроком	Итого
Ссудная задолженность	9 474 444	43 149 422	92 535 524	6 044 172	151 203 562
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	5 000 000	-	-	-	5 000 000
Операции торгового финансирования	948 068	3 330 708	-	13 723	4 292 499
Кредиты, предоставленные физическим лицам	3 526 376	39 818 714	92 535 524	6 030 449	141 911 063
Резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным физическим лицам	(136 864)	(838 594)	(1 871 650)	(5 701 747)	(8 548 855)
<i>Корректировка резервов на возможные потери до оценочных резервов под ОКУ по кредитам, предоставленным физическим лицам</i>	4 794	210 450	478 222	915 666	1 609 132
Резервы по операциям торгового финансирования	(39 086)	(75 628)	-	-	(114 714)
<i>Корректировка резервов на возможные потери до оценочных резервов под ОКУ по операция торгового финансирования</i>	32 636	53 591	-	(2 285)	83 942
Чистая ссудная зadolженность	9 335 924	42 499 241	91 142 096	1 255 806	144 233 067

Ниже представлена также информация на 1 января 2019 г. для сравнительных данных:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 30 дней	От 31 дня до 1 года	Более 1 года	Просрочен- ные и с неопределен- ным сроком	Итого
Ссудная задолженность	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)
<i>Корректировка резервов на возможные потери до оценочных резервов под ОКУ по кредитам, предоставленным физическим лицам</i>	-	-	-	-	-
Резервы по операциям торгового финансирования	(46 556)	(108 856)	-	-	(155 412)
<i>Корректировка резервов на возможные потери до оценочных резервов под ОКУ по операция торгового финансирования</i>	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	7 669 655	40 357 092	76 205 326	172 813	124 404 886

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 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Макрорегион		
Москва	25 517 638	23 222 200
Юг	20 772 641	17 889 544
Волга	19 550 998	16 451 676
Урал	18 177 949	16 014 106
Северо-Запад	16 844 261	15 286 337
Сибирь	11 956 438	9 710 681
Центральное Черноземье	10 431 306	8 955 542
Волго-Вятка	9 997 417	9 187 775
Центр	6 343 026	5 576 229
Дальний Восток	2 319 389	2 032 942
Итого	141 911 063	124 327 032

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Регион Москва	1 596 472	1 922 011
Северо-Западный	918 778	1 272 695
Юго-Западный	434 539	423 360
Волго-Вятский	366 104	269 902
Поволжский	281 634	252 337
Уральский	212 250	237 739
Центрально-Черноземный	145 630	303 587
Сибирский	97 173	229 167
Западно-Сибирский	63 403	115 615
Байкальский	56 987	112 474
Среднерусский	39 928	373 532
Северный	34 126	27 426
Дальневосточный	25 968	27 425
Восточно-Сибирский	19 507	54 317
Западно-Уральский	-	159 586
Итого	4 292 499	5 781 173

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

на 1 января 2020 г.

на 1 января 2019 г.

Фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности итого,

в том числе:	11 397 696	8 266 048
Резервы под обесценение потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам	8 548 963	7 748 070
Резервы по процентным доходам	2 671 471	343 723
Резервы по операциям факторингового финансирования	114 714	155 412
Резервы по прочим размещенным средствам (залоговым депозитам по договорам аренды)	3 889	3 907
Резервы по комиссиям	18 254	13 262
Резервы по прочим средствам, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	1 447	1 674
Резервы по выпадающим процентам по договорам с физическими лицами	38 958	-

Фактически сформированные резервы на возможные потери по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям итого, в том числе:

Оценочные обязательства некредитного характера	534 195	510 400
Резервы по дебиторской задолженности	19 223	309 952
Резервы по прочим требованиям	313 397	119 201
	201 575	81 247

Фактически сформированные резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах

121 491 57 464

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 (месяцев)</i>
Вычислительная техника и коммуникационное оборудование	от 25 до 61
Оборудование	от 25 до 85
Мебель	от 13 до 61
Хозяйственный инвентарь	от 25 до 60
Капитальные вложения в неотделимые улучшения	от 336 до 360
Транспортные средства	от 48 до 60

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Капиталь-ные вложения в неотдели-мые улучшения	Транспорт ные средства	Мебель	Вычислитель- ная техника и коммуника- ционное оборудование	Оборудо- вание	Хозяйст- венный инвен- тарь	Итого по основным средствам
Первоначальная стоимость на 1 января 2019 г.	45 548	7 096	20 591	846 027	93 546	1 575	1 014 383
Накопленная амортизация	(11 192)	(1 544)	(18 451)	(553 073)	(79 224)	(1 209)	(664 693)
Остаточная стоимость на 1 января 2019 г.	34 356	5 552	2 140	292 954	14 322	366	349 690
Поступления	-	-	393	126 458	5 101	26	131 978
Начисленная амортизация	(1 538)	(740)	(736)	(123 744)	(3 386)	(226)	(130 370)
Выбытие	(1 084)	-	(2 474)	(4 198)	(5 399)	(157)	(13 312)
В т.ч. реализация	-	-	-	(1 326)	(265)	-	(1 591)
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам	242	-	2 443	3 302	5 320	157	11 464
Остаточная стоимость на 1 января 2020 г.	31 976	4 812	1 766	294 772	15 958	166	349 450

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

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

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 2020 г. и 1 января 2019 г. нет.

В 2019 г. и в течение 2018 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 2019 и 2018 году основные средства не обесценивались.

Переоценка основных средств в 2019 г. и в 2018 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 2020 г. составляет 0 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2019 г. 0 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 2019 г. представлены следующими данными:

	Нематериальные активы с исключительными правами	Нематериальные активы с неисключительными правами	Итого по нематериальным активам
Первоначальная стоимость на 1 января 2019 г.	145 019	692 804	837 823
Накопленная амортизация	(83 183)	(457 091)	(540 274)
Остаточная стоимость на 1 января 2019 г.	61 836	235 713	297 549
Поступления	35 544	83 929	119 473
Начисленная амортизация	(41 011)	(118 133)	(159 144)
Остаточная стоимость на 1 января 2020 г.	56 369	201 509	257 878

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

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

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

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Вложение в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов, в т.ч.	74 459	65 861
- Вложение в создание и приобретение нематериальных активов	74 421	52 786
- Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	38	13 075
Материальные запасы, в т.ч.:	2 091	5 385
- Запасные части	300	154
- Материалы	1 660	4 862
- Инвентарь и принадлежности	131	177
- Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления ОС	-	192
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 004	2 855

Переоценка нематериальных активов в 2019 и 2018 гг. Банком не осуществлялась.

По состоянию на 31.12.2019 и 31.12.2018 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)			1 января 2020 г.			1 января 2019 г.		
Прочие финансовые активы			в ин. валюте	в рублях	итого	в ин. валюте	в рублях	итого
Требования по непополненным процентам			-	479 320	479 320	-	-	-
Незавершенные расчеты			1 936	215 478	217 414	1 372	246 537	247 909
Требования по непополненным комиссиям			-	7 728	7 728	-	-	-
Итого прочие финансовые активы			1 936	702 526	704 462	1 372	246 537	247 909
Прочие нефинансовые активы								
Расходы будущих периодов, в том числе:			-	-	-	-	67 438	67 438
- неисключительное правообладание лицензиями			-	-	-	-	66 761	66 761
- прочие расходы будущих периодов			-	-	-	-	677	677
Дебиторская задолженность, в том числе:			-	322 698	322 698	-	104 451	104 451
- предоплата за техническое обслуживание программного обеспечения и оборудования			-	32 573	32 573	-	40 260	40 260
- предоплата за лицензии на программное обеспечение			-	28 400	28 400	-	21 582	21 582
- предоплата по аренде помещений			-	24 843	24 843	-	20 121	20 121
- комиссионное вознаграждение по прочим операциям			-	-	-	-	8 470	8 470
- прочая дебиторская задолженность			-	85 252	85 252	-	7 838	7 838
- агентские вознаграждения, причитающиеся к оплате компаниями-партнерами			-	1 556	1 556	-	4 836	4 836
- предоплата за спортивно-оздоровительные услуги			-	244	244	-	621	621
- предоплата за медицинское страхование сотрудников			-	2 268	2 268	-	546	546
- предоплата за связь (интернет и телефонию)			-	113	113	-	177	177
- предоплата за ТМЦ			-	147 449	147 449	-	-	-
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль			-	198	198	-	198	198
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного залога, назначение которых не определено			-	12 264	12 264	-	8 109	8 109
Прочие нефинансовые активы			-	117 516	117 516	-	165 574	165 574
Итого прочих нефинансовых активов			-	452 676	452 676	-	345 770	345 770
Итого резервы по прочим активам			-	(514 972)	(514 972)	-	(200 448)	(200 448)
Корректировка резервов на возможные потери до оценочных				206	206		-	-
Итого прочие активы			1 936	640 436	642 372	1 372	391 859	393 231

На 1 января 2020 г. и 1 января 2019 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 2020 г. и 1 января 2019 г. составляла 0,43% и 0,31% соответственно.

4.1.5. Средства других банков

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Срочные депозиты других банков:		
Банки-резиденты, в том числе:	117 380 000	100 580 000
- со сроком привлечения до 1 года	10 900 000	6 100 000
- со сроком привлечения свыше 1 года	106 480 000	94 480 000
Банки-нерезиденты, в том числе:	1 820 000	1 820 000
- со сроком привлечения свыше 1 года	1 820 000	1 820 000
Начисленные обязательства по процентным расходам	336 705	514 205
Итого средств других банков	119 536 705	102 914 205

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 2020 г. и 1 января 2019 г. денежным средствам Банку не требовалось предоставлять обеспечение. Внутренние нормативные документы Банка не предусматривают совершение сделок, по которым требуется предоставление активов (в т.ч. ликвидных) в качестве обеспечения.

На 1 января 2020 г. и 1 января 2019 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 2020 г. Банк выполнил все финансовые ковенанты, так норматив Н1.0 составлял 14.6% (при лимите 8%), норматив Н6 составлял 2.2% (при лимите 25%), норматив Н2 составлял 91.3% (при лимите 15%), норматив Н3 составлял 77.2% (при лимите 50%), норматив Н4 составлял 108.1% (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 01.01.2020 г. все вышеуказанные ковенанты выполняются.

4.1.6. Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Физические лица и индивидуальные предприниматели:		
- Текущие счета/счета «до востребования»	4 871 679	5 043 929
Итого средств физических лиц	4 871 679	5 043 929
Прочие корпоративные клиенты:		
- Текущие/расчетные счета	3 881	11 518
Незавершенные расчеты с торгово-сервисными предприятиями	171 734	169 698
Незавершенные расчеты по операциям торгового финансирования	14 215	9 138
Итого средств корпоративных клиентов	189 830	190 354
Итого средств клиентов	5 061 509	5 234 283

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2020 г.		На 1 января 2019 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	4 871 679	96.25	5 043 929	96.36
Юридические лица				
Торговля	3 881	0.08	11 518	0.22
Средства по незавершенным расчетам и переводам	185 949	3.67	178 836	3.42
Итого средств клиентов	5 061 509	100	5 234 283	100

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

4.1.7. Государственные субсидии

Начиная с 2015 г. Банк принимает участие в государственной программе субсидирования по возмещению банкам части процентного дохода по кредитам, выданным физическим лицам, на приобретение автомобилей российского производства, реализуемой Правительством Российской Федерации с 1 апреля 2015 г. С 2017 г. Банк также является участником Государственных программ «Первый автомобиль» и «Семейный автомобиль», предусматривающих предоставление субсидий физическим лицам на частичное возмещение затрат на приобретение автомобиля. С 1 января 2019 г. субсидии, получаемые Банком на покрытие выпадающих процентных доходов, и субсидируемый кредит признаются Банком одним инструментом с включением субсидии в состав валовой балансовой стоимости кредита.

В 2019 г. Банком получена субсидия на возмещение выпадающих процентных доходов в размере 796 275 тыс. руб. (в 2018 г. в размере 2 689 947 тыс. руб.).

Банком также получено возмещение затрат, понесенных Банком в рамках реализации Государственных программ «Первый автомобиль» и «Семейный автомобиль», в размере 1 718 940 тыс. руб. (в 2018 г. в размере 2 197 254 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 2020 г.	1 января 2019 г.
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные расходы на содержание персонала	385 550	185 009
Комиссионное вознаграждение партнерам	-	91 442
Незавершенные расчеты	7 562	27 988
Прочие финансовые обязательства	4 381	1 664
Расчеты со страховыми компаниями	-	56
Итого прочих финансовых обязательств	397 493	306 159
Прочие нефинансовые обязательства		
Доходы будущих периодов за оказание смс-услуг	687 810	506 473
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	19 223	309 952
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	250 764	230 723
Кредиторская задолженность	104 505	88 490
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	92 061	59 274
Отсроченные вознаграждения работникам	49 752	33 693
Прочие нефинансовые обязательства	18 697	25 861
Итого прочих нефинансовых обязательств	1 222 812	1 254 466
Итого прочие обязательства	1 620 305	1 560 625

Доля прочих обязательств в общих обязательствах по состоянию на 1 января 2020 г. и 1 января 2019 г. составляла 1,28% и 1,42% соответственно.

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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2019 г.	За 2018 г.
Резерв под судебные иски на 1 января	15 060	43 966
Начисление резерва под судебные иски в течение года	63 856	77 567
Возврат резерва в связи с изменением решения суда	12	8 142
Использование резерва под судебные иски в течение года	(1 628)	(3 601)
Восстановление резерва по судебным искам в течение года	(58 077)	(111 014)
Резерв под судебные иски за 31 декабря	19 223	15 060

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 2019г. 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 2020 г. и 1 января 2019 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
Итого	100%	8 700 000

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:

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

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Неиспользованные кредитные линии по договорам с физическими лицами	117 974	1 558 240
Неиспользованные кредитные линии по операциям торгового финансирования	1 468 802	-
Резервы по обязательствам кредитного характера	(121 491)	(57 464)
Корректировка резервов на возможные потери до оценочных	117 624	-
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	1 582 909	1 500 776

- Условные обязательства некредитного характера.

По данной статье баланса на 1 января 2020 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 2019 г.	За 2018 г.
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным клиентам физическим лицам	(1 669 926)	1 030 513
Корректировка резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным клиентам физическим лицам, до суммы оценочного резерва	(220 021)	-
Резерв на возможные потери по начисленным процентам	(439 088)	114 123
Корректировка резерва на возможные потери по начисленным процентам, до суммы оценочного резерва	376 455	-
Резерв на возможные потери по операциям торгового финансирования	40 699	257 865
Корректировка резерва на возможные потери по операциям торгового финансирования, до суммы оценочного резерва	(58 936)	-
Резерв на возможные потери по прочим размещенным средствам	363	31 298
Итого изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(1 970 454)	1 433 799

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 2019 г.	За 2018 г.
Резервы по дебиторской задолженности в части прочих требований по счетам расчетов с дебиторами	(260 884)	48 392
Резервы по прочим активам	35 602	(261 444)
Резервы по комиссиям по кредитам физических лиц	(404)	-
Корректировка резервов до суммы оценочного резерва по комиссиям по кредитам физических лиц	196	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	111 019	2 313
Корректировка резервов до суммы оценочного резерва по условным обязательствам кредитного характера	(102 877)	-
Итого убытки (прибыль), признанные в отчетном периоде от создания и восстановления резервов на возможные потери по прочим потерям	(217 348)	(210 739)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссуды, ссудная и приравненная задолженность	Прочие активы, условные обязательства кредитного характера	Резервы – оценочные обязательства некредитного характера
На 01.01.2019	10 497 556	486 196	309 952
Корректировка до оценочного резерва	(2 187 417)	(220 512)	-
Создание	15 601 950	2 164 508	63 856
Корректировка до оценочного резерва	2 294 677	426 702	-
Восстановление	(13 439 875)	(2 014 241)	(99 458)
Корректировка до оценочного резерва	(2 029 988)	(324 020)	-
Использовано	(1 261 935)	-	(255 127)
Корректировка до оценочного резерва	67 022	-	-
На 01.01.2020	11 397 696	636 463	19 223
Корректировка до оценочного резерва	(1 855 706)	(117 830)	-

4.2.2. Информация о сумме курсовых разниц

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(182)	(211)
Чистые доходы от неотделимых встроенных производных инструментов, возникающих в результате переоценки кредиторской задолженности	-	(1 093)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(469)	1 077
Итого чистая прибыль/убыток по операциям с ин. валютой	(651)	(227)

4.2.3. Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2019 г.	За 2018 г.
Процентные доходы		
По кредитам физических лиц	18 815 464	15 837 673
По средствам, размещенным в других банках	282 205	233 333
По корреспондентским счетам в других банках	29	48
Штрафы за нарушение условий кредитных договоров	606 095	993 247
Доходы от погашения и реализации приобретенных прав требований	641 671	957 419
Комиссионные расходы по договорам о сотрудничестве с партнерами в рамках программы потребительского кредитования, включенные в валовую балансовую стоимость финансового актива	(2 287 408)	(4 038 289)
Расходы от корректировок, связанных с кредитным обесценением	(423 038)	x
Итого процентных доходов	17 635 018	13 983 431
Процентные расходы		
По срочным депозитам других банков	10 200 995	9 669 410
Итого процентных расходов	10 200 995	9 669 410
Чистые процентные доходы	7 434 023	4 314 021

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 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Комиссионные доходы:		
По услугам, связанным с кредитованием физических лиц	4 757 960	3 810 315
За расчетно-кассовое обслуживание	372 951	502 448
Прочие комиссионные доходы	386	461
Итого комиссионных доходов	5 131 297	4 313 224
Комиссионные расходы:		
Комиссионные расходы по договорам о сотрудничестве с партнерами в рамках программы потребительского кредитования, не включенные в валовую балансовую стоимость финансового актива	1 650 525	-
По расчетным операциям	416 412	321 613
Прочие комиссионные расходы	37 224	36 007
Итого комиссионных расходов	2 104 161	357 620
Чистые комиссионные доходы	3 027 136	3 955 604

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 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Возмещение из бюджета выпадающих доходов по автокредитам (гос. программа льготного автокредитования)	-	2 689 947
Штрафы, пени, неустойки, полученные по банковским операциям	208 460	381 089
Штрафы, пени, неустойки по хозяйственным операциям	-	60 000
Вознаграждение за оказание информационно-технологических услуг	15 137	16 987
Доход от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и оплате страховых взносов	5 356	3 550
Поступления в возмещение причиненных убытков банку	3 254	4 230
Страховые возмещения, полученные от страховых компаний	353	5 400
Доходы от списания востребованной кредиторской задолженности	5	2 230
Другие доходы	2 511	1 962
Итого операционные доходы	235 076	3 165 395

Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2019 г.	За 2018 г.
Расходы на содержание персонала	2 994 097	3 019 601
Административные расходы	1 484 080	1 876 898
Расходы от операций с предоставленными физ. лицам кредитами (в т.ч. реализация прав требования по кредитным договорам)	558 775	3 885 322
Прочие операционные расходы	36 436	52 566
Итого административные и прочие операционные расходы	5 073 388	8 834 387

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 2020 г. и 1 января 2019 г. отражены по счетам расходов следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2019 г.	За 2018 г.
Налог на добавленную стоимость	183 642	465 413
Налог на прибыль	228 623	280 337
Налог на имущество	984	1 070
Транспортный налог	200	100
Госпошлина	38 648	31 871
Отложенное налоговое обязательство	504 221	-
Итого налоги и сборы	956 318	778 791

Изменение ставок налога и введение новых налогов в течение 2019 г. не происходило.

Налогооблагаемая база по налогу на прибыль за 2019 г. составляет 2 286 230 тыс. руб., сумма ранее накопленного убытка, уменьшающего налогооблагаемую базу, в соответствии с п.2.1 ст. 283 НК РФ, составила 1 143 115 тыс. руб., соответственно налогооблагаемая база для исчисления налога на прибыль составила 1 143 115 тыс. руб. (налогооблагаемая база по налогу на прибыль за 2018 г. составила 1 400 389 тыс. руб.). Сумма налога на прибыль за 2019 год составит 228 623 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 2020 г. составил 4 673 тыс. руб. (накопленный налоговый убыток на 1 января 2019 г. 1 147 765 тыс. руб.).

Компоненты расхода налога на прибыль представлены следующими данными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 января 2020 г.	на 1 января 2019 г.
Расходы по текущему налогу на прибыль	(228 623)	(280 337)
Отложенное налогообложение	(504 221)	-
Расходы по налогу на прибыль за год	(732 844)	(280 337)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка за год, окончившийся 31 декабря 2019 года, составляет 20% (2018 год: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 января 2020 г.	на 1 января 2019 г.
Прибыль до налогообложения	3 210 920	3 325 012
Прибыль, возникшая при переходе на МСФО 9	2 710 276	-
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2019г.-20%, 2018г.-20%)	(1 184 239)	(665 002)
Изменение непризнанных налоговых убытков, перенесенные на будущее	228 618	280 078
Изменение прочих непризнанных отложенных налогов	227 550	118 567
Доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу	150	-
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(4 923)	(13 980)
Расходы по налогу на прибыль за год	(732 844)	(280 337)

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.

Банк осуществляет бухгалтерский учет отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 № 409-П «Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов». Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Банк отражает изменение суммы отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства по временным разницам в корреспонденции со счетами по учету финансового результата. Суммы отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства по временным разницам отражаются в бухгалтерском учете итоговой суммой.

На 01 января 2020 года в балансе Банка было отражено отложенное налоговое обязательство в сумме 504 221 тыс. руб. Расходы по налогу на прибыль в сумме 732 844 тыс. руб. включают данный отложенный налог на прибыль.

Признанный Банком на 01.01.2020 г. отложенный налог представлен следующими данными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 января 2019 г.	Отнесение на счет прибыли и убытков	на 1 января 2020 г.
Нефинансовые активы (основные средства, нематериальные активы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства труда)	-	(51 994)	(51 994)
Вознаграждения работников (учетом страховых взносов)	-	105 052	105 052
Доходы, расходы и прочие корректировки увеличивающие/уменьшающие стоимость финансовых активов/финансовых обязательств	-	(392 227)	(392 227)
Резервы на возможные потери, включая оценочные резервы и корректировки резервов до оценочных	-	(220 289)	(220 289)
Прочее влияние (Прочие активы/обязательства, Прочие вычитаемые временные разницы, Прочие налогооблагаемые временные разницы)	-	55 237	55 237
Отложенное налоговое обязательство	-	(504 221)	(504 221)

На 01 января 2019 года у Банка существовали непризнанные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков в сумме 229 553 тыс. руб.

Непризнанный Банком на 01.01.2020 г. отложенный налог представлен следующими данными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 января 2019 г.	Изменение непризнанного отложенного налога	на 1 января 2020 г.
Налоговые убытки, перенесенные на будущее периоды	229 553	(228 618)	935
Нефинансовые активы (основные средства, нематериальные активы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства труда)	(11 178)	11 178	-
Вознаграждения работников (с учетом страховых взносов)	55 595	(55 595)	-
Резервы на возможные потери, включая оценочные резервы и корректировки резервов до оценочных	(283 809)	283 809	-
Прочее влияние (Прочие активы/обязательства, Прочие вычитаемые временные разницы, Прочие налогооблагаемые временные разницы)	466 942	(466 942)	-
Отложенное налоговое обязательство	457 103	(456 168)	935

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к отдельным операциям Банка, которые, в частности, могут применяться и к правоотношениям в прошлом. Кроме того, налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении законодательства и проверке налоговых расчетов. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, в том числе, по сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом, могут быть оспорены соответствующими органами в любой момент в будущем. В результате, соответствующими органами могут быть начислены налоги, пени и штрафы. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором открыта проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок отдельных операций. В частности, сформировалась практика применения норм налогового законодательства, предусматривающих запрет на уменьшение налогоплательщиком налоговой базы и (или) суммы подлежащего к уплате налога, в том числе, в случаях, когда обязательство по сделке (операции) исполнено лицом, не являющимся стороной договора, заключенного с налогоплательщиком, и (или) лицом, которому обязательство по исполнению сделки (операции) передано по договору или закону. С учетом последних тенденций в правоприменительной практике существует неопределенность относительно интерпретации налоговым органом отдельных сделок и операций, осуществляемых Банком.

Учитывая вышесказанное, Руководство Банка в настоящее время считает, что налоговые позиции Банка и его интерпретации российского налогового законодательства могут быть подтверждены налоговыми органами и судами. Однако существует риск того, что в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими налоговыми органами, Банку могут доначислить дополнительные налоговые обязательства, пени и штрафы, что может привести к увеличению административной и налоговой нагрузки на Банк. Воздействие любых таких требований не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

По состоянию на 31 декабря 2019 года руководство Банка считает, что его интерпретации применяемых норм налогового законодательства являются обоснованными, и позиции Банка в отношении вопросов налогообложения будут поддержаны налоговыми органами и судами.

4.3. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

В 2019 году общая политика Банка в области управления капиталом не менялась.

Банк соблюдает требования к минимальному уровню достаточности капитала, рассчитанному 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 2019 г. Банк продолжал определять величину и проводить 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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2020 г.	1 января 2019 г.
Уставный капитал кредитной организации	8 700 000	8 700 000
Эмиссионный доход	760 000	760 000
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	463 510	311 277
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	7 678 344	4 514 595
Прибыль текущего года в части подтвержденной аудиторской организацией	1 807 440	2 749 439
Показатели уменьшающие сумму источников Базового капитала всего, в том числе:	388 401	406 436
Нематериальные активы	332 299	350 334
Иные вложения в источники собственных средств (капитала)	56 102	56 102
Отрицательная величина Добавочного капитала, в том числе:	-	-
Нематериальные активы	-	-
Базовый капитал итог	19 020 893	16 628 875
Добавочный капитал итог		
Основной капитал итог	19 020 893	16 628 875
Дополнительный капитал итог, в том числе:	6 660 849	7 734 218
Прибыль текущего года до подтверждения аудиторами	451 849	734 218
Прибыль предшествующих лет до подтверждения аудиторами	-	-
Субординированные кредиты	6 209 000	7 000 000
Собственные средства (капитал) итог	25 681 742	24 363 093

Величина собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января 2020 г. увеличилась на 5.41% по сравнению с аналогичным показателем по состоянию на 1 января 2019 г. за счет полученной прибыли в 2019 году.

По состоянию на 1 января 2020 г. в составе собственных средств (капитала) Банка учитываются субординированные кредиты со сроком погашения в марте 2024 г.: в сумме 1 547 000 тыс. руб. по договору от 26 марта 2014 г., заключенному между Банком и БНП Париба Персонал Финанс С.А., и в сумме 4 662 000 тыс. руб. по договору от 31 марта 2014 г., заключенному между Банком и ПАО Сбербанк. В соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 г. № 646-П привлеченные субординированные займы включаются Банком в расчет собственных средств (капитала) с учетом коэффициента амортизации в размере 10%.

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 между участниками установлен норматив достаточности капитала Н1.0 в размере 12%. Данный норматив в 2019 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 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Собственные средства (капитал) итого, в том числе:	25 681 742	24 363 093
Базовый капитал	19 020 893	16 628 875
Основной капитал	19 020 893	16 628 875
Дополнительный капитал	6 660 849	7 734 218
Активы, взвешенные по уровню риска и необходимые для определения достаточности базового капитала	175 597 923	148 037 147
Активы, взвешенные по уровню риска и необходимые для определения достаточности основного капитала	175 597 923	148 037 147
Активы, взвешенные по уровню риска и необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	175 597 923	148 037 147

Активы, взвешенные по уровню риска, по состоянию на 1 января 2020 г. увеличились на 18.62% по сравнению с аналогичным показателем по состоянию на 1 января 2019 г., в связи с увеличением объема потребительского кредитования.

Ниже представлена информация по выполнению требований к капиталу:

Наименование показателя	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
Норматив достаточности Базового Капитала (Н1.1), % min 4.5%	10,8	11,2
Норматив достаточности Основного Капитала (Н1.2), % min 6%	10,8	11,2
Норматив достаточности Собственных Средств (Н1.0), % min 8%	14,6	16,5

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом надбавки поддержания достаточности капитала с 1 января 2019 года по 1 января 2020 года были выполнены. Случаи невыполнения требований к капиталу не допускались. 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 2019 г. Банк не имел существенных остатков денежных средств, недоступных для их использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов).

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

Как участник финансового рынка, Банк имеет положительную деловую репутацию. Кредитных средств, неиспользованных ввиду ограничения их использования, в 2019 г. не было. Все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования дефицита краткосрочной ликвидности или финансирования активных операций. Характер операций Банка не требует существенного отвлечения

денежных средств на инфраструктурные расходы и увеличение капиталовложений с целью расширения бизнеса.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019 г.
	Сумма	Сумма
Процентные доходы от кредитов физическим лицам	16 239 237	15 868 803
Комиссионные доходы по операциям факторингового финансирования	641 671	957 419
Итого процентных и комиссионных доходов	16 880 908	16 826 222

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

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

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

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.

При разработке Стратегии Банк руководствуется подходом, обеспечивающим непрерывность деятельности в долгосрочной перспективе, принципом экономической целесообразности. 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.

Процедуры системы управления рисками и достаточностью капитала включают в себя:

- идентификацию и оценку существенности видов рисков;
- оценку, агрегирование и прогнозирование уровня рисков;
- установление лимитов и ограничений рисков;
- мониторинг и контроль за объемами принятого риска, реализация мер по снижению уровня принятого риска Банка с целью его поддержания в пределах установленных внешних и внутренних ограничений;
- выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и ограничений;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности Банка;
- оценку достаточности доступных финансовых ресурсов (далее – ДФР) для покрытия существенных / материальных рисков, для которых определяются требования к капиталу, в том числе в случае наступления стрессовых ситуаций;

- планирование капитала, исходя из результатов всесторонней оценки существенных рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития бизнеса, требований Банка России к достаточности капитала;
- осуществление стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска;
- информирование Совета директоров Банка, Коллегиальных органов Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием и управлением рисками о существенных / материальных рисках и достаточности капитала;
- развитие в Банке риск-культуры и компетенций по управлению рисками с учетом стандартов Группы и лучших мировых практик.

На ежегодной основе Банк проводит идентификацию и оценку существенности рисков. Целью данного процесса является оценка подверженности Банка рискам, определение существенных и материальных рисков с последующей разработкой системы управления рисками в соответствии со Стратегией.

Для Банка риск может быть признан:

- несвойственным (риск, который не возникает у Банка в связи с отсутствием операций, подверженных таким рискам, и не планируется их осуществление на горизонте бизнес-планирования);
- существенным (понятие «существенный риск» соответствует понятию значимый риск, согласно Указанию Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»);
- материальным (риск, не признанный существенным, но которым необходимо управлять);
- несущественным (риск, который не был признан несвойственным, существенным или материальным).

На основании оценки существенности рисков производится агрегирование и расчет совокупного экономического капитала, в отношении всех существенных / материальных рисков Банка. Для оценки материальных рисков допустимо наличие подхода к оценке количественным или качественным методом (допускается наличие экспертной оценки).

Для каждого риска, отнесенного к категории существенный / материальный Банк разрабатывает политики управления риском и иные документы, определяющие факторы возникновения риска, процедуры управления риском.

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

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

Оценка, управление и агрегация различных видов рисков концентрации происходит в рамках оценки, управления и агрегации значимых рисков, частью которых они являются. Банк использует Базовый подход для расчета необходимого капитала в отношении кредитного риска. В связи с этим для расчета необходимо для соответствующей величины подверженности кредитному риску (дефолта) дополнительно оценивать величину необходимого капитала на покрытие риска концентрации в Банке, а именно - компоненты необходимого капитала на покрытие риска концентрации задолженности по крупнейшим индивидуальным заемщикам / ГСЗ. Компоненты необходимого капитала на покрытие риска концентрации задолженности по отдельным отраслям и странам / регионам не используются в контексте деятельности Банка.

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 Сбербанк для дочерних структур;
- внутренний лимит - лимит, который устанавливается на уровне Банка.

Типы лимитов, применяемых в Банке:

- строгий лимит - лимит, который не может быть превышен.

- индикативный лимит - лимит, который показывает на необходимость принять к сведению значение лимита.

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

Информация о целях и политике управления рисками в Банке, связанными с финансовыми инструментами, представлена в публикуемой отчетности Банка «Информация о применяемых процедурах управления рисками и капиталом в «Сетелем Банк» ООО за 2019 год».

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

6.1. Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

С целью мониторинга Департамент рисков Банка проводит:

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

Мониторинг по портфелю кредитов, выданных физическим лицам, ведется:

- в целом для кредитного портфеля;
- по каждому направлению деятельности (целевое кредитование, нецелевое кредитование);
- по поколениям выданных кредитов;

- по каждому региону присутствия Банка в отдельности;
- по каждому предлагаемому Банком кредитному продукту;
- по каждой точке продаж/центру продаж;
- по кредитному эксперту/консультанту.

Мониторинг по портфелю кредитов дилерам ведется:

в целом для кредитного портфеля:

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

по каждому дилеру (финансовое положение и результаты деятельности):

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

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

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

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

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок жизни - необесценен- ные активы	ОКУ за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
Кредиты, выданные физическим лицам				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	136 485 549	831 811	9 475 964	146 793 324
Оценочный резерв на 1 января 2020 года	(1 333 555)	(374 921)	(7 771 703)	(9 480 179)
Валовая балансовая стоимость с учетом оценочного резерва	135 151 994	456 890	1 704 261	137 313 145
Кредиты, выданные юридическим лицам				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	3 909 133	407 740	13 723	4 330 596
Оценочный резерв на 1 января 2020 года	(20 040)	(9 145)	(2 285)	(31 470)
Валовая балансовая стоимость с учетом оценочного резерва	3 889 093	398 595	11 438	4 299 126

Ниже представлен анализ изменения валовой балансовой стоимости кредитов клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок жизни - необесценен- ные активы	ОКУ за весь срок жизни - обесценен- ные активы	Итого
<i>Кредиты, выданные физическим лицам</i>				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	118 835 584	404 007	8 640 930	127 880 521
Выдача кредитов в течение года	109 095 106	-	7	109 095 113
Перевод в 12-месячный период потерь	1 281 933	(1 164 176)	(117 757)	-
Перевод в период потерь на весь срок ссуды - необесцененные	(4 333 683)	4 360 823	щих в	-
Перевод в период потерь на весь срок ссуды - обесцененные	(146 572)	(2 644 400)	2 790 972	-
Погашение кредитов в течение года	(89 415 427)	(144 156)	(1 082 557)	(90 642 140)
Суммы, списанные в связи с продажей и списанием кредитов	-	-	(868 943)	(868 943)
Изменение в наращенных процентах	1 168 608	19 714	140 452	1 328 774
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	136 485 549	831 812	9 475 964	146 793 325
<i>Кредиты, выданные юридическим лицам</i>				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	5 492 882	297 799	-	5 790 681
Выдача кредитов в течение года	44 610 090	3 251 805	250 388	48 112 283
Перевод в 12-месячный период потерь	776 919	(719 284)	(57 635)	-
Перевод в период потерь на весь срок ссуды - необесцененные	(791 470)	791 470	-	-
Перевод в период потерь на весь срок ссуды - обесцененные	(95 800)	-	95 800	-
Погашение кредитов в течение года	(46 051 924)	(3 214 094)	(274 830)	(49 540 848)
Изменение в наращенных процентах	(31 520)	-	-	(31 520)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	3 909 177	407 696	13 723	4 330 596

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12- месячные ОКУ	ОКУ за весь срок жизни - необесценен- ные активы	ОКУ за весь срок жизни - обесценен- ные активы	Итого
Кредиты, выданные физическим лицам				
Резерв на 1 января 2019 года	496 069	165 337	7 622 312	8 283 718
Выдача кредитов в течение года	679 982	-	7	679 989
Перевод в 12-месячный период потерь: сумма перенесенного резерва	457 344	(386 805)	(70 539)	-
Перевод в 12-месячный период потерь: изменение резерва, отраженное в отчете о прибылях и убытках, по перенесенным кредитам	(392 333)	-	-	(392 333)
Перевод в период потерь на весь срок ссуды — необесцененные: сумма перенесенного резерва	(746 973)	763 043	(16 070)	-
Перевод в период потерь на весь срок ссуды — необесцененные: изменение резерва, отраженное в отчете о прибылях и убытках, по перенесенным кредитам	-	834 834	-	834 834
Перевод в период потерь на весь срок ссуды — обесцененные: сумма перенесенного резерва	(8 648)	(1 283 262)	1 291 908	(2)
Перевод в период потерь на весь срок ссуды — обесцененные: изменение резерва, отраженное в отчете о прибылях и убытках, по перенесенным кредитам	-	-	282 289	282 289
Чистое создание резерва под ОКУ в рамках Этапа	988 351	295 445	(457 483)	826 313
Переоценка резерва под ОКУ для учета всех контрактных требований по процентам	12 833	9 822	100 017	122 672
Погашение кредитов в течение года	(153 071)	(23 493)	(164 616)	(341 180)
Суммы, списанные в связи с продажей и списанием кредитов	-	-	(816 122)	(816 122)
Резерв на 31 декабря 2019 года	1 333 554	374 921	7 771 703	9 480 178
Кредиты, выданные юридическим лицам				
Резерв на 1 января 2019 года	9 445	3 124	-	12 569
Выдача кредитов в течение года	112 552	59 628	72 302	244 482
Перевод в 12-месячный период потерь: сумма перенесенного резерва	23 921	(8 826)	(15 095)	-
Перевод в 12-месячный период потерь: изменение резерва, отраженное в отчете о прибылях и убытках, по перенесенным кредитам	(23 565)	-	-	(23 565)
Перевод в период потерь на весь срок ссуды — необесцененные: сумма перенесенного резерва	(2 593)	2 593	-	-
Перевод в период потерь на весь срок ссуды — необесцененные: изменение резерва, отраженное в отчете о прибылях и убытках, по перенесенным кредитам	-	23 906	-	23 906
Перевод в период потерь на весь срок ссуды — обесцененные: сумма перенесенного резерва	(522)	-	522	-
Перевод в период потерь на весь срок ссуды — обесцененные: изменение резерва, отраженное в отчете о прибылях и убытках, по перенесенным кредитам	-	-	8 124	8 124
Чистое создание резерва под ОКУ в рамках Этапа	11 146	(11 653)	8 734	8 227
Погашение кредитов в течение года	(110 343)	(59 628)	(72 302)	(242 273)
Резерв на 31 декабря 2019 года	20 041	9 144	2 285	31 470

Потребительское кредитование

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

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

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

- наличие просроченной задолженности по кредиту 91 день и более;
- банкротство заемщика;
- списание Банком задолженности по кредиту;
- уступка прав требования в рамках договора цессии по обязательствам заемщика с экономическими потерями вследствие снижения их кредитного качества;
- реструктуризация кредита вследствие неспособности заемщика выполнять финансовые обязательства;
- ожидаемая неплатежеспособность: иные причины и/или проблемы с кредитным качеством обязательств заемщика, не соответствующие ни одному из событий дефолта, перечисленных выше.

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

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

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

Вероятность дефолта (PD)

Вероятность дефолта представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка (12 месяцев или весь срок жизни актива). Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля. Значения определяются на основе внутренней статистики с использованием матриц миграции (Марковских цепей).

PD определяется с учетом прогнозной макроэкономической информации, которая интегрируется в расчет PD путем учета корректирующего коэффициента, показывающего ожидаемое увеличение PD в условиях кризиса с учетом вероятности наступления кризиса.

Уровень потерь при дефолте (LGD)

Уровень потерь при дефолте представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Для оценки LGD используется коэффициент возмещения (Recovery Rate), представляющий собой долю общей суммы задолженности на конец месяца первого входа в статус просроченной задолженности более 90 дней, которая может быть возвращена впоследствии.

Финансирование автомобильных дилеров в рамках договоров факторинга

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

Для данных целей, Банк определил следующие критерии, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска с момента первоначального признания:

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

Банк определил следующие основные критерии дефолта:

- наличие просроченной задолженности по договору 91 день и более;
- банкротство дилера;
- ликвидация дилера;
- списание банком задолженности дилера;
- уступка прав требования по обязательствам дилера с экономическими потерями для Банка при наличии просроченной задолженности перед Банком;
- реструктуризация обязательств дилера вследствие неспособности дилера выполнять финансовые обязательства в соответствии с условиями договора;
- принудительное взыскание в судебном/внесудебном порядке всей суммы обязательств дилера или ее части.

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

Вероятность дефолта (PD)	Вероятность дефолта представляет собой вероятность наступления события дефолта дилера в течение 12 месяцев после даты оценки для всех этапов, т. е. срок требований не превышает 1-го года.
--------------------------	---

Вероятность дефолта определяется в зависимости от внутреннего рейтинга дилера с учетом кредитного рейтинга поручителя-гаранта, если по финансовому активу имеется поручительства или гарантии.

Прогнозная макроэкономическая информация интегрируется в расчет PD путем учета корректирующего коэффициента, показывающего ожидаемое увеличение PD в условиях кризиса с учетом вероятности наступления кризиса.

Уровень потерь при дефолте (LGD)	Уровень потерь при дефолте представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Для оценки LGD Банк использует фиксированное значение, рассчитанное на основании статистики Банка по полученным возмещениям по известным случаям дефолта.
----------------------------------	---

Определение оценочного резерва под ОКУ для условных обязательств кредитного характера

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

Межбанковские отношения

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

Прочие финансовые активы

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

При наличии у контрагента только требований, отнесенных Банком в состав прочих финансовых активов, формирование оценочных резервов под ОКУ осуществляется на основании

анализа общедоступной информации, такой как финансовая отчетность контрагента и данных из других внешних источников, например, внешних рейтингов, и присвоения уровня внутреннего рейтинга. Для каждого уровня рейтинга присваиваются показатели вероятности наступления дефолта, которые учитывают классификацию активов на этапы согласно МСФО (IFRS) 9.

Восстановление кредитного качества

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

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

Ниже представлена информация по качеству активов, по которым существует риск возникновения потерь, в аналитике по срокам просрочки по состоянию на 1 января 2020 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Операции факторингового финансирования	Прочие
Непросроченная задолженность	5 019 153	133 567 347	4 278 776	2 905 760
Просроченная задолженность с задержкой платежа				
- менее 30 дней	-	923 804	13 723	23 374
- от 31 до 90 дней	-	808 297	-	34 457
- от 91 до 180 дней	-	749 717	-	50 568
- от 181 до 360 дней	-	903 472	-	83 108
- свыше 360 дней	-	4 958 426	-	2 608 046
Итого просроченной задолженности	-	8 343 716	13 723	2 799 553
За вычетом резерва под обесценение	-	(8 548 855)	(114 714)	(3 249 100)
Итого	5 019 153	133 362 208	4 177 785	2 456 213
<i>Корректировка резервов на возможные потери до оценочных</i>	-	1 609 132	83 942	162 839
Итого задолженность с учетом корректировки резервов до оценочных	5 019 153	134 971 340	4 261 727	2 619 052

Ниже представлена информация по активам 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
Непросроченная задолженность	2 509 709	117 182 700	5 781 173	1 513 495
Просроченная задолженность с задержкой платежа				
- 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
Итого просроченной задолженности	-	7 144 332	-	412 811
За вычетом резерва под обесценение	-	(7 747 907)	(155 412)	(563 177)
Итого	2 509 709	116 579 125	5 625 761	1 363 129

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 2020 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Операции факторингового финансирования	Прочие активы
I категория качества	5 019 153	-	796 030	947 063
II категория качества	-	114 229 736	2 688 162	889 002
III категория качества	-	20 743 641	688 755	732 476
IV категория качества	-	793 027	104 215	38 342
V категория качества	-	6 144 659	15 337	3 098 430
Итого	5 019 153	141 911 063	4 292 499	5 705 313
Итого расчетного резерва	-	(8 548 855)	(326 945)	(3 249 100)*
За вычетом фактически сформированно резерва под обесценение	-	(8 548 855)	(114 714)	(3 249 100)
Итого	5 019 153	133 362 208	4 177 785	2 456 213
<i>Корректировка резервов на возможные потери до оценочных</i>	-	1 609 132	83 942	162 839
Итого задолженность с учетом корректировки резервов до оценочных	5 019 153	134 971 340	4 261 727	2 619 052

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 1 января 2019 г. для сравнительных данных:

<i>(в тысячах российских рублей)</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
Итого	2 509 709	124 327 032	5 781 173	1 926 306
Итого расчетного резерва	-	(7 747 907)	(463 399)	(563 177)*
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-	(7 747 907)	(155 412)	(563 177)
Итого	2 509 709	116 579 125	5 625 761	1 363 129

**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.*

Удельный вес кредитов с просроченной задолженностью в общем объеме ссудной задолженности на 1 января 2020 г. составляет 5,88% (на 1 января 2019 г. – 5,75%).

Размер расчетного резерва по портфелю однородных ссуд физических лиц соответствует фактически сформированному резерву и на 1 января 2020 г. составил 8 546 752 тыс. руб. (на 1 января 2019 г. – 7 746 158 тыс. руб.). В обеспечение по автокредитованию (целевые кредиты физическим лицам на покупку автотранспортных средств) принимаются кредитруемые автомобили. Оформление договора залога на кредитруемый автомобиль является обязательным условием выдачи кредита.

По ссудам, предоставленным физическим лицам с установленными признаками индивидуального обесценения на 01 января 2020 г. сформирован резерв в сумме 2 103 тыс. руб. (на 01 января 2019 г. – 1 749 тыс. руб.), что соответствует размеру расчетного резерва.

По состоянию на 1 января 2020 г. и 1 января 2019 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 2020 г.:

- обеспечение в виде банковских гарантий, относимое к первой категории качества обеспечения, составило 518 900 тыс. руб. (на 1 января 2019 г. – 844 975 тыс. руб.);
- обеспечение в виде банковских гарантий, относимое ко второй категории качества обеспечения, составило 0 тыс. руб. (на 1 января 2019г. – 0 тыс. руб.);
- обеспечение в виде банковских гарантий, не относимое к первой или второй категориям качества обеспечения, составило 541 240 тыс. руб. (на 1 января 2017 г. – 879 020 тыс. руб.);
- обеспечение в виде залога автомобилей, относимое ко второй категории качества обеспечения, составило 4 282 688 тыс. руб. Автомобили оцениваются по стоимости приобретения. Переоценка автомобилей не осуществляется в связи с высокой скоростью оборачиваемости залога (принятие в залог и выбытие в среднем по портфелю составляет 30 дней). (на 1 января 2019 г. – 5 798 196 тыс. руб.).

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

По состоянию на 1 января 2020 г. и 1 января 2019 г. в структуре принятого Банком обеспечения по операциям факторингового финансирования отсутствует залог ценных бумаг, недвижимого имущества, имущественных прав, а также гарантийные депозиты.

Размер расчетного резерва по операциям факторингового финансирования на 1 января 2020 г. составил 326 945 тыс. руб. (на 1 января 2019 г. – 463 399 тыс. руб.), фактически сформированный резерв по данным операциям на 1 января 2020г. составил 114 714 тыс. руб. (на 1 января 2019 г. – 155 412 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2020 г. и 1 января 2019 г. в Банке отсутствует реструктурированная задолженность по операциям факторингового финансирования.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2020 г.	На 1 января 2019г.
Сегмент		
Крупнейшие	719 061	1 503 818
Крупные	2 536 457	2 401 938
Средние	758 440	1 414 734
Малые, Микро	278 541	460 683
Итого	4 292 499	5 781 173

По состоянию на 1 января 2020 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 1 294 кредитам в размере 35 696 тыс. руб. (на 1 января 2019 г. – по 1 792 кредитам в размере 55 386 тыс. руб.). Удельный вес реструктурированной ссудной задолженности в общем объеме ссуд, предоставленных физическим лицам, на 1 января 2020 г. снизился по сравнению с 1 января 2019 г. и составляет 0,03 % (на 1 января 2019 г. – 0,04 %).

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 2020г. топ-10 клиентов по объему задолженности занимали 52.1% в структуре задолженности, тогда как остальные клиенты – 47.9% в структуре задолженности (на 1 января 2019г. доля топ-10 клиентов составляла 37,7%).

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 2020 года».

6.2. Операционные риски

Под операционным риском понимается риск возникновения потерь в результате недостатков во внутренних процессах, функционировании информационных систем, несанкционированных / противоправных действий или ошибок сотрудников или вследствие внешних событий. Операционный риск включает в себя правовой риск и риск кибербезопасности.

Целью управления операционным риском, как составной частью общего процесса управления рисками, присущими Банку, является предотвращение реализации данного риска или максимально возможное снижение угрозы потерь (прямых и/или косвенных).

В систему управления операционным риском в связи с подверженностью операционному риску любого направления деятельности вовлечены все структурные подразделения Банка и работники Банка; при этом управление операционным риском осуществляется ими неразрывно от исполнения своих основных функций.

На уровне Банка выделяются следующие основные факторы (причины) операционного риска, способные усилить влияние и масштабы проявления операционного риска:

- изменение законодательства и/или требований регулирующих органов;
- расширение масштабов деятельности и/или увеличение объемов операций;
- усложнение финансовых инструментов и стратегий и/или освоение новых продуктов, услуг и технологий;
- усложнение систем технологической поддержки операций, внедрение сложных систем обработки данных.

Информация о процедурах, используемых в целях управления операционным риском и методах оценки риска в Банке, представлена в публикуемой отчетности Банка «Информация о применяемых процедурах управления рисками и капиталом в «Сетелем Банк» ООО за 2019 год».

По сравнению с предыдущим отчетным периодом (01.01.2019) степени подверженности Банка операционному риску не изменилась, также в системе управления операционным риском в 2019 году не произошло существенных изменений.

6.3. 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 неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации.

- Общее собрание участников Банка в части управления риском ликвидности принимает решения об одобрении заключения сделок привлечения фондирования в случаях и в порядке, определенных Уставом Банка.
- Совет директоров Банка утверждает бизнес-план Банка и план фондирования Банка в составе бизнес-плана, утверждает показатели Аппетита к риску Банка в части метрик риска ликвидности;
- Председатель Правления Банка обеспечивает реализацию решений Общего собрания участников и Совета директоров, в том числе в целях управления риском ликвидности Банка,

от имени Банка заключает сделки фондирования Банка при условии одобрения таких сделок Общим собранием участников или Советом директоров.

- Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) отвечает за реализацию Политики по управлению риском ликвидности Банка и принимает стратегические решения по управлению риском ликвидности.
- Казначейство Банка осуществляет организацию и координацию процесса управления риском ликвидности в Банке, осуществляет мониторинг и обеспечивает соблюдение аппетита к риску Банка в части риска ликвидности, а также соблюдение установленных лимитов и ограничений на риск ликвидности, обеспечивает соблюдение обязательных нормативов ликвидности Банка России, организует планирование и прогнозирование уровня риска ликвидности Банка, в том числе в рамках бизнес планирования. Казначейство Банка подчиняется Заместителю Председателя правления, курирующему финансовый блок Банка. Стратегические решения в области управления процентным риском принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами Банка, осуществляющим надзор за деятельностью Казначейства.
- Департамент рисков осуществляет независимую оценку и анализ фактического уровня риска ликвидности (фактические значения риск-метрик риска ликвидности), осуществляет контроль соблюдения лимитов и ограничений на риск ликвидности.
- Служба внутреннего аудита проводит оценку системы и процедур управления риском ликвидности на соответствие регуляторным требованиям и ВНД Банка, информирует исполнительные органы управления Банка о выявленных недостатках функционирования системы управления риском ликвидности, готовит предложения по перечню мероприятий, направленных на устранение выявленных нарушений, контролирует устранение выявленных нарушений.

Риск ликвидности возникает из-за несовпадения срочности между входящими и исходящими потоками платежей (между потоками поступлений и списаний денежных средств), при этом несовпадение срочности определяется как контрактными сроками погашения, так и фактическим поведением клиентов. Кроме того, риск ликвидности может возникнуть вследствие реализации прочих рисков, присущих деятельности организации (кредитный, операционный риски, прочие). Операциями, несущими риск ликвидности, являются все операции Банка, которые приводят к возникновению финансовых требований или обязательств Банка в какой-либо валюте.

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется с учетом аппетита к риску Банка, утверждаемого Советом директоров Банка. В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень риска ликвидности в рамках установленного аппетита к риску Банка с учетом стратегии развития бизнеса, характера и масштаба осуществляемых операций в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в кризисных ситуациях.

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

Для измерения и контроля риска ликвидности Банк рассчитывает риск-метрики – обязательные нормативы ликвидности Банка России.

Прогнозирование баланса на основе прогнозирования потоков платежей – один из основных методов оперативного управления риском ликвидности, который позволяет спрогнозировать профиль риска ликвидности в различных сценариях. Данный подход позволяет рассчитывать прогнозные значения риск-метрик на основе прогноза основных статей баланса в разрезе продуктов с учетом поведенческих корректировок. Цели прогнозирования потоков платежей: анализ необходимости привлечения дополнительного фондирования при ожиданиях дефицита ликвидности, анализ необходимости размещения временно свободной ликвидности, прогноз риск-метрик ликвидности.

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.

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования, составил 91.3% по состоянию на 1 января 2020 г. (на 1 января 2019 г. – 44.3%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней, составил 77.2% по состоянию на 1 января 2020 г. (на 1 января 2019 г. – 75.9%)
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года, составил 108.1% по состоянию на 1 января 2020 г. (на 1 января 2019 г. – 107.2%).

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 01.01.2020 г. Банк имел размещенный депозит сроком до 09.01.2020 г. в ЦБ РФ в сумме 5 000 000 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 2020 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
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	43 002	-	-	-	-	43 002
Обязательные резервы в Банке России	34 907	-	-	-	-	34 907
Корсчет в Банке России	745 799	-	-	-	-	745 799
Депозиты в Банке России	5 000 000	-	-	-	-	5 000 000
Средства в других банках	19 155	-	-	-	-	19 155
Кредиты юр.лицам	942 548	3 255 080	-	-	27 134	4 224 762
Кредиты физ.лицам	6 251 822	17 527 491	21 452 629	64 178 594	26 485 280	135 895 816
Прочие финансовые активы	588 930	-	-	-	-	588 930
Итого активов	13 626 163	20 782 571	21 452 629	64 178 594	26 512 414	146 552 371
Пассивы						
Средства других банков	6 400 000	25 000 000	23 300 000	57 500 000	-	112 200 000
Средства физических лиц (в т.ч. незавершенные расчеты)	4 871 679	-	-	-	-	4 871 679
Средства корпоративных клиентов (в т.ч. незавершенные расчеты)	189 830	-	-	-	-	189 830
Субординированные займы	-	-	-	-	7 000 000	7 000 000
Прочие финансовые обязательства	397 493	-	-	-	-	397 493
Итого пассивов	11 859 002	25 000 000	23 300 000	57 500 000	7 000 000	124 659 002
Чистый разрыв ликвидности	1 767 161	(4 217 429)	(1 847 371)	6 678 594	19 512 414	21 893 369
Совокупный разрыв ликвидности	1 767 161	(2 450 268)	(4 297 639)	2 380 955	21 893 369	

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 2019 г. для сравнительных данных:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востр. и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	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	4 653 925	17 070 262	19 355 624	59 028 262	17 177 064	117 285 137
Прочие финансовые активы	247 909	-	-	-	-	247 909
Итого активов	9 205 682	20 940 067	19 417 024	59 028 262	17 207 456	125 798 491
Пассивы						
Средства других банков	4 455 349	26 100 000	18 500 000	46 800 000	-	95 855 349
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	58 856	-	-	-	7 000 000	7 058 856
Прочие финансовые обязательства	306 159	-	-	-	-	306 159
Итого пассивов	10 054 647	26 100 000	18 500 000	46 800 000	7 000 000	108 454 647
Чистый разрыв ликвидности	(848 965)	(5 159 933)	917 024	12 228 262	10 207 456	17 343 844
Совокупный разрыв ликвидности	(848 965)	(6 008 898)	(5 091 874)	7 136 388	17 343 844	

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 валютно-обменных 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 Банк 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 реализуется возможность рассмотрения Советом Директоров Банка вопроса привлечения дополнительных средств от ПАО Сбербанк.

Публичное раскрытие информации об управлении риском ликвидности и о состоянии ликвидности Банка осуществляется в объемах и порядке, установленном применимым законодательством. Отчетность по риску ликвидности формируется в целях своевременного предоставления органам управления и КУАП полной и достоверной информации о риске ликвидности, необходимой для принятия управленческих решений.

Информация о состоянии ликвидности Банка на регулярной основе предоставляется:

- КУАП: на ежеквартальной основе в составе информационных отчетов о результатах деятельности Банка;
- На еженедельной основе Казначейство Банка информирует Заместителя Председателя правления, курирующего финансовый блок, директора Департамента рисков. Казначейство ПАО Сбербанк о состоянии ликвидности Банка.

Органы управления Банка контролируют:

- соответствие уровня риска ликвидности установленным лимитам Аппетита к риску на основании результатов анализа отчетности о рисках, подготовленных Казначейством и Департаментом рисков.
- соблюдение процедур по управлению риском ликвидности в Банке на основании отчетов СВА, содержащих обобщенную и систематизированную информацию о выявленных фактах нарушений установленных требований по управлению риском ликвидности.

КУАП Банка контролирует соответствие уровня риска ликвидности установленным лимитам на риск-метрики ликвидности на основании предоставляемой отчетности.

Контроль со стороны Казначейства и Департамента рисков опирается на систему лимитов по риску ликвидности;

СВА Банка осуществляет оценку эффективности системы управления риском ликвидности, в т.ч. проверку эффективности методологии оценки и процедур управления риском ликвидности, установленной ВНД Банка, и полноты применения указанных документов в рамках процедур внутреннего контроля и аудита.

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 2020 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 в Банке установлены лимиты в отношении уровня принимаемого риска, и их соблюдение контролируется 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 подчиняется Заместителю Председателя правления, курирующему финансовый блок. Стратегические решения в области управления рыночным риском принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами Банка, осуществляющим надзор за деятельностью Казначейства.

Советом директоров Банка утверждена Политика управления процентным и валютным рисками банковской книги, в которой установлены 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.

Советом директоров Банка утверждена Политика управления процентным и валютным рисками банковской книги (ПВРБК) Банка, в которой описаны процедуры управления процентным и валютным рисками банковской книги. Данные процедуры определены на основе подходов к управлению процентным и валютным рисками, установленных на уровне Группы Сбербанк.

Основные процедуры управления валютным риском банковской книги включают:

- выявление и оценку валютного риска;

- ограничение валютного риска путем формирования системы лимитов;
- управление валютной позицией банка, в том числе планирование и мониторинг уровня валютного риска;
- контроль уровня валютного риска и соблюдения установленных лимитов.

Процентным риском в Банке управляет Комитет по управлению активами и пассивами и Казначейство Банка. Казначейство Банка подчиняется Заместителю Председателя правления, курирующему финансовый блок Банка. Стратегические решения в области управления валютным риском принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами Банка, осуществляющим надзор за деятельностью Казначейства. Департамент рисков осуществляет независимую оценку фактического уровня принятого валютного риска, осуществляет независимый контроль соблюдения лимитов валютного риска. Служба внутреннего аудита не реже одного раза в год проводит независимую оценку качества и эффективности (внутренний аудит) системы управления валютным риском Банка.

В течение 2019 г. изменений в методах управления валютным риском не происходило. Банк соблюдает установленные внутренние лимиты и 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 валютной позиции, основанных на данных российского бухгалтерского учета.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2020 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Денежные средства	43 002	-	-	43 002
Средства кредитных организаций в Банке России	780 686	-	-	780 686
В том числе обязательные резервы	34 907	-	-	34 907
Средства в кредитных организациях	15 031	122	4 000	19 153
Чистая ссудная задолженность	146 976 286	-	-	146 976 286
Основные средства и нематериальные активы	683 878	-	-	683 878
Требования по текущему налогу на прибыль	98 753	-	-	98 753
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 004	-	-	2 004
Прочие активы	640 436	-	1 936	642 372
Итого активов	149 240 076	122	5 936	149 246 134
Кредиты, депозиты и прочие средства Банке России	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	119 536 705	-	-	119 536 705
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	5 061 509	-	-	5 061 509
Вклады физических лиц	4 871 679	-	-	4 871 679
Обязательства по текущему налогу на прибыль	628	-	-	628
Отложенные налоговые обязательства	504 221	-	-	504 221
Прочие обязательства	1 620 305	-	-	1 620 305
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 867	-	-	3 867
Итого обязательств	126 727 235	-	-	126 727 235

Также представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	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	125 389 199	-	-	125 389 199
Основные средства и нематериальные активы	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	391 859	-	1 372	393 231
Итого активов	127 092 688	22	4 414	127 097 124
Кредиты депозиты и прочие средства Банке России	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	102 914 205	-	-	102 914 205
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	1 560 625	-	-	1 560 625
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	57 464	-	-	57 464
Итого обязательств	109 766 577	-	-	109 766 577

6.5.2. Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск – риск возникновения убытков, снижения прибыли, снижения капитала или достаточности капитала в результате неблагоприятного изменения процентных ставок по финансовым инструментам и/или рыночных процентных ставок, влияющих на стоимость финансовых инструментов.

Выявление процентного риска производится посредством идентификации операций, несущих процентный риск, и осуществляется применительно к заключенным сделкам, крупнейшим планируемым сделкам и новым банковским продуктам. Оценка процентного риска проводится путем расчета значений метрик процентного риска и экономического капитала по процентному риску. Метрики процентного риска рассчитываются на основе данных бухгалтерского и управленческого учета не реже, чем раз в месяц.

Целью управления процентной позицией банковской книги является стабилизация ЧПД и минимизация негативного влияния изменения процентных ставок на финансовый результат и показатели достаточности капитала Банка, обеспечение соблюдения установленных лимитов и регуляторных ограничений на процентный риск и достаточность капитала.

В целях независимой оценки качества и эффективности системы управления процентным риском проводится аудит методов, процедур идентификации, оценки и мониторинга процентного риска.

Процентным риском в Банке управляет Комитет по управлению активами и пассивами и Казначейство Банка. Казначейство Банка подчиняется Заместителю Председателя правления, курирующему финансовый блок Банка. Стратегические решения в области управления рыночным риском принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами Банка, осуществляющим надзор за деятельностью Казначейства.

Департамент рисков осуществляет независимую оценку фактического уровня принятого процентного риска, осуществляет независимый контроль соблюдения лимитов процентного риска.

Служба внутреннего аудита не реже одного раза в год проводит независимую оценку качества и эффективности (внутренний аудит) системы управления процентным риском Банка.

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 денежные средства 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 2020 года».

6.6. Информация об управлении капиталом

В соответствии с принятой 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 Финансовый департамент совместно с Департаментом рисков 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 2019 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 1 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 2020 года».

7. Информация по сегментам деятельности «Сетелем Банк» ООО

В 2019 году руководство рассматривало деятельность Банка как единый операционный сегмент, в связи с чем дополнительная информация по сегментам в настоящей финансовой отчетности не раскрывается.

В 2019 г. и 2018 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 2020 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны группы развитых стран	Итого
Денежные средства	43 002	-	43 002
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	780 686	-	780 686
в том числе обязательные резервы	34 907	-	34 907
Средства в кредитных организациях	19 153	-	19 153
Чистая ссудная задолженность	146 976 286	-	146 976 286
Основные средства	683 878	-	683 878
Требования по текущему налогу на прибыль	98 753	-	98 753
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 004	-	2 004
Прочие активы	640 436	1 936	642 372
Итого активов	149 244 198	1 936	149 246 134
Средства кредитных организаций	117 716 705	1 820 000	119 536 705
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 061 484	25	5 061 509
Вклады физических лиц	4 871 654	25	4 871 679
Обязательства по текущему налогу на прибыль	628		628
Отложенные налоговые обязательства	504 221		504 221
Прочие обязательства	1 620 304	1	1 620 305
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 867	-	3 867
Итого обязательств	124 907 209	1 820 026	126 727 235

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2019 г. (для сравнения):

<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	125 389 199	-	125 389 199
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	391 859	1 372	393 231
Итого активов	127 095 752	1 372	127 097 124
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-
Средства кредитных организаций	101 035 349	1 878 856	102 914 205
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	1 559 741	884	1 560 625
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	57 464	-	57 464
Итого обязательств	107 886 794	1 879 783	109 766 577

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 2020 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Прочие связанные стороны
Средства в кредитных организациях	19 155	-
Прочие активы	215 549	282
Средства кредитных организаций	117 380 000	1 820 000
Прочие обязательства	336 705	13 769

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	-
Чистая ссудная задолженность	-	-
Прочие активы	345 934	241
Средства кредитных организаций	100 580 000	1 820 000
Средства клиентов	-	-
Прочие обязательства	462 016	88 130

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

По состоянию на 1 января 2020 г. участникам Банка предоставлялись межбанковские кредиты. В течение 2019 г. и 2018 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 2020 г. на балансе Банка требования по получению процентов по корреспондентскому счету, открытому в банке участника, составили 2 тыс. рублей (на 1 января 2019 г.: 3 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 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	250 405	-	-
Процентные расходы	9 972 409	232 887	-
Комиссионные доходы	-	3 922 972	-
Комиссионные расходы	266 023	7 768	-
Административные и прочие операционные расходы	44 479	13 333	223 230

Для сопоставимости данных 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

По состоянию на 1 января 2020 г. и 1 января 2019 г. у Банка отсутствуют прочие права и обязательства по полученным гарантиям по операциям со связанными сторонами.

В 2019 г. Банком получен Гарантийный депозит на сумму 1 398 960 тыс. руб., предоставленный ПАО Сбербанк в обеспечение своих обязательств по договору поручительства, обеспечивающему надлежащее исполнение заемщиками Банка – физическими лицами обязательств по определенному данным договором пулу кредитов, выданных Банком.

В 2019 г. и 2018 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 2020 г. составляет 10 человек, из них двое являются членами Правления Банка. Численность работников, контролирующих риски и входящих в состав Правления Банка, составляет 3 человека. По состоянию на 1 января 2019 г. численность работников, принимающих риски, также составляла 10 человек, работников, контролирующих риски и входящих в состав Правления Банка – 3 человека. Общий размер выплаченных краткосрочных вознаграждений ключевому управленческому персоналу в 2019 г. составил 206 628 тыс. руб. (в 2018 году - 177 701 тыс. руб.).

Из них на выплаты в неденежной форме пришлось 2 698 тыс. руб. (в 2018 - 2 031 тыс. руб.) (оплата парковки, аренда авто и прочие доходы в натуральной форме).

Внутренними нормативными документами не предусмотрены и Банком в течение 2019 г. и 2018 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 2018 г.- 2019 г. не выплачивались. В течение 2019 г. Банком была осуществлена выплата выходного пособия (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 ключевого управленческому персоналу в размере 4 500 тыс. руб. (в 2018 г. данные выплаты не производились).

В течение 2019 г. были произведены выплаты прочих долгосрочных (отложенных) вознаграждений по результатам деятельности 2015 и 2017 - гг. в сумме 16 600 тыс. руб. (в 2018 г. - в сумме 1 773 тыс. руб. по результатам деятельности 2016 г.). Выплаты проводились в денежной форме.

Банком не раскрывается информация о выплатах на основе долевых инструментов, 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 16 марта 2020 г. единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка.

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

Настоящая пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности будет размещена в составе годового отчета на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.cetelem.ru не позднее 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
Главный бухгалтер – Директор

Департамента бухгалтерского
учета и налогообложения

М.П.

16 марта 2020 года

Лыков Андрей Владимирович

Обухова Наталья Александровна



ООО «Эрнст энд Янг»
Прошито и пронумеровано 76 листа(ов)