

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
«Сетелем Банк» ООО
за 2020 год

Март 2021 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 2020 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2020 год	9
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 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 2021 г.	12
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г.	15
Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г.	17
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г.	19
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	20

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному участнику 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 2020 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 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 2021 г., отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г., сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 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 2020 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 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 принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных 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 2020 год»

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в отчете «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в «Сетелем Банк» ООО за 2020 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.



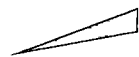
Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

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.

**EY**

Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

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 2020 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 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 2021 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 2020 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 2020 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, рыночного, операционного рисков и рисков ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2020 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, операционному рискам и рискам ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным рисками и рисками ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2020 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 2020 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»

15 марта 2021 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 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 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. 4.1.2	22 156	43 002
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	п. 4.1.2	1 141 387	780 686
2.1	Обязательные резервы	п. 4.1.2	40 586	34 907
3	Средства в кредитных организациях	п. 4.1.2	17 798	19 153
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	п. 4.1.2	145 873 932	146 976 286
5a	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	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 ссудной задолженности)		0	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	п. 4.2.6	187 956	98 753
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	п. 4.1.3	1 208 513	683 878
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	п. 4.1.3	714	2 004
13	Прочие активы	п. 4.1.4	1 527 886	642 372
14	Всего активов		149 980 342	149 246 134
II ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	п. 4.1.5	124 262 568	124 598 214
16.1	средства кредитных организаций	п. 4.1.5	119 256 619	119 536 705
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	п. 4.1.6	5 005 949	5 061 509
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	п. 4.1.6	4 791 371	4 871 679
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	628
20	Отложенные налоговые обязательства	п. 4.2.6	191 441	504 221
21	Прочие обязательства	п. 4.1.8	1 951 024	1 620 305
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	п. 4.1.11	6 280	3 867
23	Всего обязательств		126 411 313	126 727 235
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		587 414	463 510
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)	п. 4.3	3 000 000	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	10 521 615	12 595 389
36	Всего источников собственных средств		23 569 029	22 518 899
IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	п. 4.1.11	4 757 343	1 586 776
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства кредитного характера		0	0

Председатель Правления

«Сетелем Банк»
«Cetelem Bank»

Главный бухгалтер – Директор Департамента бухгалтерского учета и налогообложения

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

«15» марта 2021 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 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 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	17 379 372	17 635 018
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		269 947	282 234
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		17 109 425	17 352 784
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,		10 171 345	10 200 995
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		10 118 296	10 200 995
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		53 049	0
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		7 208 027	7 434 023
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	п.4.2.1	-4 948 878	-1 970 454
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-354 325	-62 633
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		2 259 149	5 463 569
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
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	п.4.2.2	-129	-182
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	п.4.2.2	1 754	-469
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	п.4.2.4	3 312 785	5 131 297
15	Комиссионные расходы	п.4.2.4	2 201 208	2 104 161
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
16а	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
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	п.4.2.1	78 419	-217 348
19	Прочие операционные доходы		105 819	235 076
20	Чистые доходы (расходы)	п.4.2.5	3 556 589	8 507 782
21	Операционные расходы	п.4.2.5	5 517 841	5 073 388
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-1 961 252	3 434 394
23	Возмещение (расход) по налогам	п.4.2.6	-45 116	956 318
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-1 916 136	2 478 076
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-1 916 136	2 478 076

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		-1 916 136	2 478 076
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		-1 916 136	2 478 076

Председатель Правления

Главный бухгалтер – Директор Департамента бухгалтерского учета и налогообложения

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

«15» марта 2021 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 2021 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):		11 246 808	9 485 784	35
2.1	прошлых лет		9 813 729	7 678 344	35
2.2	отчетного года		1 433 079	1 807 440	35
3	Резервный фонд		587 414	463 510	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)		21 294 222	19 409 294	24, 26, 27, 35
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (гудвилл) 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		349 619	332 299	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		351 894	56 102	35
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		701 513	388 401	11, 35
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		20 592 709	19 020 893	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)		20 592 709	19 020 893	11, 24, 26, 27, 35
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		4 809 000	6 660 849	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)		4 809 000	6 660 849	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	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		4 809 000	6 660 849	16, 35
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		25 401 709	25 681 742	11, 16, 24, 26, 27, 35
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	169 786 316	175 597 923		14
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	169 786 316	175 597 923		14
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	169 786 316	175 597 923		14
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		12.129	10.832	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		12.129	10.832	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		14.961	14.625	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7.000	6.750	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.250	
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)		6.129	4.832	
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	

Раздел 4 Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	5	6	7
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО Сбербанк	ПАО Сбербанк	ПАО Сбербанк	ПАО Сбербанк
2	Идентификационный номер инструмента капитала	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	Россия	Россия	Россия	Россия
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	Россия	Россия	Россия	Россия
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	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	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале	эмиссионный доход	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	8 700 000	760 000	3 626 000	1 183 000
9	Номинальная стоимость инструмента	8 700 000	760 000	5 180 000	1 820 000
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	12.05.2015	12.05.2015	01.04.2014	31.03.2014
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	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
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
17	Тип ставки по инструменту	неприменимо	неприменимо	плавающая ставка	плавающая ставка
18	Ставка	неприменимо	неприменимо	MosPrime + 4.75% годовых	MosPrime + 4.75% годовых
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	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
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Полная либо частичная конвертация	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
26	Ставка конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Обязательность конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
32	Полное или частичное списание	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
33	Постоянное или временное списание	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
34	Механизм восстановления	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
34а	Тип субординации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
35	Субординированность инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо

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

Председатель Правления



Главный бухгалтер – Директор Департамента бухгалтерского учета и налогообложения

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

«15» марта 2021 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 ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на "01" января 2021 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	п.4.3	8 700 000	0	760 000	0	0	0	0	311 277	0	0	0	7 559 270	17 330 547
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 710 277	2 710 277
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		8 700 000	0	760 000	0	0	0	0	311 277	0	0	0	10 269 547	20 040 824
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0	0	0	0	0	0	0	152 233	0	0	0	2 325 842	2 478 075
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	152 233	0	0	0	2 325 842	2 478 075
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		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		8 700 000	0	760 000	0	0	0	0	463 510	0	0	0	12 595 389	22 518 899
13	Данные на начало отчетного года		8 700 000	0	760 000	0	0	0	0	463 510	0	0	0	12 595 389	22 518 899
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		8 700 000	0	760 000	0	0	0	0	463 510	0	0	0	12 595 389	22 518 899

17	Совокупный доход за отчетный период		0	0	0	0	0	0	0	123 904	3 000 000	0	0	-2 040 040	1 083 864
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	123 904	3 000 000	0	0	-2 040 040	1 083 864
17.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Эмиссия акций		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Данные за отчетный период		8 700 000	0	760 000	0	0	0	0	587 414	3 000 000	0	0	10 555 349	23 602 763

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

«15» марта 2021 года



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 2021 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 1. 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	20 592 709	18 444 378	19 192 675	19 464 453	19 020 893	
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		20 829 003	17 799 534	18 935 168	21 612 645	20 622 501	
2	Основной капитал		20 592 709	18 444 378	19 192 675	19 464 453	19 020 893	
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		20 829 003	17 799 534	18 935 168	21 612 645	20 622 501	
3	Собственные средства (капитал)		25 401 709	23 603 378	24 701 675	25 323 453	25 681 742	
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		26 601 120	22 958 534	24 444 168	27 471 645	27 538 380	
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.								
4	Активы, взвешенные по уровню риска		169 786 316	171 867 581	170 838 758	180 184 578	175 597 923	
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент								
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		12.1	10.7	11.2	10.8	10.8	
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12.1	10.3	11.1	11.8	11.6	
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		12.1	10.7	11.2	10.8	10.8	
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12.1	10.3	11.1	11.8	11.6	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		15.0	13.7	14.5	14.1	14.6	
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15.4	13.3	14.4	15.0	15.5	
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент								
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.5	2.5	2.5	2.5	2.3	
9	Антициклическая надбавка							
10	Надбавка за системную значимость		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.5	2.5	2.5	2.5	2.3	
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		6.1	4.7	5.2	4.8	4.8	
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА								
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		147 896 085	146 126 168	141 368 152	144 931 836	147 048 347	
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		13.9	12.6	13.6	13.4	12.9	
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		13.8	12.0	13.4	14.7	13.8	
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		173.2	118.4	130.1	60.2	91.3	
22	Норматив текущей ликвидности Н3		141.1	110.9	119.1	74.8	77.2	
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		103.6	105.9	107.6	105.2	108.1	
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 ьн ос ть	макс имал ьное значе ние	ко ли ел ст ьн во на ру ше ни й	
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		1.2	2.6	2.2	3.1	2.2	
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 ьн ос ть	макс имал ьное значе ние	ко ли ел ст ьн во на ру ше ни й	
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк							
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк							
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк							
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на							

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

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		149 980 342
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменно для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет 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		467 289
7	Прочие поправки		2 551 546
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		147 896 085

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		147 834 517
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		405 721
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		147 428 796
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		неприменно
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, 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		4 672 886
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		4 205 597
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		467 289
Капитал и риски			
20	Основной капитал		20 592 709
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		147 896 085
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 строка 21)		13.9

Председатель Правления



Главный бухгалтер - Директор Департамента бухгалтерского учета и налогообложения

Исполнитель Климентенко И.В.
Телефон: (495) 729 52 06

«15» марта 2021 года

[Handwritten signature]

Лыков Андрей Владимирович

[Handwritten signature]

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 2021 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	4 046 626	5 574 906
1.1.1	проценты полученные		17 521 913	17 711 201
1.1.2	проценты уплаченные		-10 251 431	-10 378 495
1.1.3	комиссии полученные		3 592 326	5 590 641
1.1.4	комиссии уплаченные		-2 173 716	-2 163 380
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		-129	-632
1.1.8	прочие операционные доходы		105 989	234 866
1.1.9	операционные расходы		-4 819 102	-4 771 058
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		70 776	-648 237
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе		-5 618 689	-4 888 755
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-5 679	-1 459
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		-4 067 323	-22 138 631
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-1 240 098	218 628
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		-280 086	17 136 705
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-55 560	-172 774
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		30 057	68 776
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-1 572 063	686 151
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		-1 096 890	-254 158
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		16	102
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-1 096 874	-254 056
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		3 000 000	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)		3 000 000	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		1 758	-5
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		332 821	432 090
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		807 934	375 844
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1 140 755	807 934

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

«15» марта 2021 года

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Сетелем Банк» ООО за 2020 год

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность «Сетелем Банк» Общества с ограниченной ответственностью («Сетелем Банк» ООО) составлена за период, начавшийся 1 января 2020 г. и закончившийся 31 декабря 2020 г. (далее – «за 2020 г.»).

В годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2020 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 2021 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 (далее – «Группа»). Консолидированная финансовая отчетность Группы размещается на официальном сайте ПАО Сбербанк в сети Интернет <http://www.sberbank.ru>. Вторым участником Банка до 27 октября 2020 года была компания Левал 20 С.А.С. (Франция).

- В октябре 2020 г. в составе участников Банка произошли изменения, в результате которых ПАО Сбербанк стал единственным участником Банка с долей владения 100%. Информация по данному событию раскрыта в п. 4.1.10 данной Пояснительной информации.
- произошла замена кредитора по привлеченному от БНП Париба Персонал Финанс субординированному кредиту: с 13.10.2020 новым кредитором стал ПАО Сбербанк. Информация по данному событию раскрыта в п.4.1.5 данной Пояснительной информации.
- 30.10.2020 единственный участник Банка ПАО Сбербанк осуществил вклад в имущество Банка в виде денежных средств в размере 3 000 000 тыс.руб. Информация по данному событию раскрыта в п.4.3 данной Пояснительной информации.

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 2017-2020 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 2021 г. количество региональных представительств Банка, входящих в сеть обособленных подразделений Банка, по сравнению с количеством на 1 января 2020 г., не изменилось и составляет 69 региональных представительств Банка (на 1 января 2020 г. – 69).

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 2021 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 2019 г. и 2020 г. осуществлял следующие виды банковских операций и иных сделок в рублях и иностранной валюте:

- осуществление операций по потребительскому кредитованию физических лиц;
- осуществление операций по факторинговому 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 2020 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 2020 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 2020 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 2020 году

В 2020 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 2021 г. ссудная задолженность физических лиц до вычета резерва по всем продуктам потребительского кредитования составила 141 691 564 тыс. руб. (на 1 января 2020 г. ссудная задолженность до вычета резерва по всем продуктам потребительского кредитования составила 141 911 063 тыс. руб.). Таким образом, по состоянию на 1 января 2021 г. по сравнению с 1 января 2020 г. объем портфеля Банка незначительно снизился на 0,15%.

В 2020 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 45,81% с 4 278 776 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2020 г. до 2 318 779 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2021 г.

Общий процентный доход, полученный за 2020 г. от кредитования физических лиц, составил 20 043 843 тыс. руб. (за 2019 г. – 18 815 464 тыс. руб.).

Выданные межбанковские кредиты и размещенные депозиты по состоянию на 1 января 2021 г. составили 9 750 000 тыс. руб. (на 1 января 2020 г. – 5 000 000 тыс. руб.). По состоянию на 1 января 2021 г. и 1 января 2020 г. отсутствовали межбанковские кредиты, выданные банкам-нерезидентам.

Привлеченные межбанковские кредиты составили 119 000 000 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2021 г. (на 1 января 2020 г. – 119 200 000 тыс. руб.), , включая информацию по суммам субординированных кредитов, привлеченных Банком на основании Договора от 31 марта 2014 г., заключенного между Банком и ПАО Сбербанк на сумму 7 000 000 тыс. руб.

В течение 2020 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 2020 г. был отражен в размере убытка от выбытия на сумму 649 662 тыс. руб. (в 2019 г. убыток от выбытия составил 551 803 тыс. руб.), учитывая отражение по этим операциям доходов: от признания штрафов, переуступленных на дату сделки, в размере 589 606 тыс. руб. (за 2019 г. доходы от признания штрафов, уступленных на дату сделки, составили 540 395 тыс. руб.); от признания процентных доходов по кредитам 4-5 категории качества на дату уступки в размере 3 428 тыс. руб. (за 2019 г. доходы от признания процентных доходов по кредитам 4-5 категории качества на дату уступки составили 1 292 тыс. руб.) общий финансовый результат от выбытия портфелей является убыток в размере 56 628 тыс. руб. (за 2019 г. был убыток в размере 10 116 тыс. руб.).

В 2020 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 625 договорам потребительского кредитования в размере 63 609 тыс. руб. и процентов по ней в сумме 10 934 тыс. руб. и списана за счет сформированных по ней резервов в сумме 74 543 тыс. руб. (в 2019 г. ссудная задолженность была признана безнадежной 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.).

Пандемия коронавируса COVID-19 в 2020 г. оказала влияние на многие отрасли Российской Федерации. Были объявлены продолжительные нерабочие дни по причине введенных мер самоизоляции, которые имели значительные негативные последствия для отдельных отраслей бизнеса. Деловая активность была значительно сокращена, а в некоторых сферах полностью приостановлена, коммерческие организации и индивидуальные предприниматели потеряли выручку и/или понесли значительные убытки, работники потеряли доход полностью или в значительной его части.

Правительство разработало и ввело ряд мер по поддержке экономической деятельности. Были приняты законы и постановления, которые дали возможность получать государственную поддержку в

различных формах: прямые субсидии, льготные (беспроцентные) кредиты, кредитные каникулы, отсрочки по налогам и страховым взносам и т.п.

Банком России выпущен ряд информационных писем, которые позволяют кредитным организациям не изменять категорию качества ссудной и иной задолженности и не увеличивать размер резервов на возможные потери в тех случаях, когда финансовое положение и качество обслуживания долга ухудшилось в результате влияния пандемии коронавируса. Действие этих послаблений на текущий момент ограничено сроком до 30 сентября 2020 года включительно. Банком России также был предусмотрен перенос сроков проведения проверок кредитных организаций, а также перенос сроков по сдаче ряда форм отчетности и неприменения мер воздействия при нарушении порядка и срока сдачи отчетности в качестве меры поддержки финансового сектора.

Основными антикризисными мерами Правительства и Банка России, которые были применены Банком в течение 2020 г. в отношении физических лиц – заемщиков Банка стали:

- кредитные каникулы, позволяющие отложить платежи по кредитам на срок до 6 месяцев;
- отсрочка платежей заболевшим коронавирусной инфекцией;
- возможность не признавать кредиты/займы реструктурированными, если по ним длительность просроченной задолженности не превосходила 30 дней по состоянию на 1 марта 2020 года.

Указанные меры были использованы Банком при реструктуризации задолженности (предоставлении льготного периода) по договорам потребительского кредита заемщикам Банка, соответствующим требованиям, установленным Федеральным законом от 03.04.2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» (далее – «106-ФЗ»).

По мере развития пандемии коронавируса (COVID-19) многими странами были введены карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Ожидается, что как сама пандемия, так и меры по минимизации ее последствий могут повлиять на деятельность компаний различных отраслей, включая банковскую.

Влияние ситуации, связанной с COVID-19, для Банка в течение 2020 г. проявилось в следующем:

- по розничному портфелю - в ухудшении платежного поведения, и, как следствие, увеличение ставок резервирования для оценочных резервов, формируемых в соответствии Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" в редакции 2014 года, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 111н (далее - оценочные резервы), в том числе учитывая создание оценочных резервов под реструктуризацию ссудной задолженности;

- по портфелю факторингового финансирования - в присвоении ухудшенного рейтинга автодилерам по причине отнесения их к уязвимой, с точки зрения влияния пандемии, отрасли и, как следствие, увеличении ставки резервирования.

В июне 2020 года Банком пересмотрены коэффициенты макронадбавки, которые учтены при создании оценочных резервов:

- для розничного кредитного портфеля используется макроправка, которая рассчитана ПАО Сбербанк для своего розничного портфеля;

- для портфеля факторингового финансирования коэффициент макронадбавки был актуализирован с учетом обновления параметра «уровень дефолтности в кризис» - применяется значение, которое соответствует дефолтности в кризис при ожидании падения рынка на 40% и более.

На полученный за 2020 г. Банком убыток также существенное влияние оказало увеличение объема сформированных резервов на возможные потери по портфелю потребительских кредитов. Сумма досоздания регуляторных резервов в 2020 г. составила 4 770 948 тыс. руб.

Вышеперечисленные факторы отразились на финансовых результатах Банка за 2020 г.: балансовый убыток составил 1 916 136 тыс. руб. (по итогам 2019 г. Банком была получена прибыль в размере 2 478 076 тыс. руб.).

При этом результат расчета прибыли (убытка), после налогообложения за 2020 г., определенный на основе требований пункта 2.1.7 Положения Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение №

646-П), необходимого для расчета обязательных нормативов в соответствии с нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, составил 1 137 287 тыс. руб. (за 2019 г. прибыли (убытка), после налогообложения - 2 259 289 тыс. руб.).

За 2020 год продажи новых автомобилей и легких коммерческих автомобилей в России снизились на 9,1 % по сравнению с аналогичным периодом 2019 года или на 160 707 проданных единиц меньше, и составили 1 598 825 автомобилей, по данным Комитета автопроизводителей «АЕБ». Декабрь 2020 года ознаменовался ростом уровня продаж на 2,1% или на 3 490 штук меньше по сравнению с декабрем 2019 года, и составили 166 666 автомобилей.

По данным Национального бюро кредитных историй (НБКИ) за отчетный год доля продаж автомобилей в кредит составила 54.7% от количества продаж новых легковых и легких коммерческих автомобилей в России. В прошлом году кредитная доля на рынке составляла 52.5%.

По данным агентства «FRG» объем рынка автокредитования за 2020 год составил 985,8 млрд. руб., что на 0,3% больше результата 2019 года. После апрельского «провала» рынок автокредитования довольно быстро восстановился, с июня 2020 года ежемесячный объем рынка превышает прошлогодний уровень. Такое стремительное восстановление рынка обусловлено отложенным спросом, активной поддержкой автомобильного сектора со стороны государства в виде расширения целевой аудитории для предоставления субсидии по госпрограмме и стремлением со стороны населения приобрести автомобили на более выгодных условиях. Также необходимо отметить рост в сегменте кредитования поддержанных автомобилей. В целом, после спада в начале года, рынок автокредитования в России показывает стремительный рост, что позволяет делать позитивные прогнозы по его развитию в будущих периодах.

Трансформация баланса за 2019 г. проведена 24 сентября 2020 г. по итогам проведения очередного Общего собрания участников Банка и утверждения годовой отчетности за 2019 год на основании вышеуказанного протокола.

Очередным Общим собранием участников Банка (протокол № 05/20 от 23 сентября 2020 г.) было принято решение распределить чистую прибыль Банка, полученную по результатам 2019 г. в размере 2 478 076 тыс. руб., следующим образом:

- на увеличение резервного фонда Банка направить 123 904 тыс. руб.;
- часть чистой прибыли в размере 2 354 172 тыс. руб., оставить нераспределенной.

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 27.11.2019 № 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 08.10.2019 № 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 2020 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 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 12.11.2019 г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», а так же изданием Банком России Информационного письма от 27.08.2020 № 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)

В 2020 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 от 22.12.2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» 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 событий после отчетной даты (далее – 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.

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 2021 г. внесены изменения, связанные с переходом на учет запасов в соответствии с изменениями, вносимыми Указанием Банка России от 14.09.2020 № 5546-У в Положение 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее - Положения № 448-П).

Учетной политикой Банка установлено, что в бухгалтерском учете в качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, которые будут потребляться при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, а также выбытие которых будет происходить через реализацию (в т.ч. безвозмездную), либо в виде вознаграждения работникам в неденежной форме согласно Положения Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у Банка на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и тому подобное.

В составе запасов не признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка, включая канцелярские товары, независимо от срока их полезного использования.

Согласно п.6.1.1. Положения № 448-П Банк списывает данные объекты на расходы в момент приобретения на счет № 70606 (по символам ОФР согласно экономическому содержанию операции) с выделением НДС через счет 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» с отнесением суммы НДС на расходы №70606 (в ОФР по символу 48413 «Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации»).

Единицей бухгалтерского учета принимается партия. В партиях учитываются однородные объекты, которые поступают от одного поставщика по одному документу или по нескольким документам, но одновременно.

Аналитический учет запасов ведется по лицам, ответственным за их сохранность, и по местам хранения.

Запасы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением налога на добавленную стоимость (далее - по себестоимости).

В своей обычной деятельности Банк не приобретает запасы, которые требуют утилизации и, соответственно, не несет затраты на организацию такой утилизации.

Для запасов, приобретаемых по договору купли-продажи, после первоначального признания чистая возможная цена продажи равна цене приобретения.

Банк производит оценку запасов на конец каждого отчетного года по наименьшей из двух величин:

- по себестоимости, определенной в соответствии с настоящим пунктом;
- по чистой возможной цене продажи.

Чистой возможной ценой продажи запасов признается предполагаемая цена, по которой Банк сможет их продать, за вычетом предполагаемых затрат, необходимых для их производства, подготовки к продаже и осуществления продажи.

За чистую возможную цену продажи запасов, отличных от готовой продукции, товаров, Банк принимает цену, по которой можно приобрести аналогичные запасы по состоянию на отчетную дату.

Для целей бухгалтерского учета превышение себестоимости запасов над чистой возможной ценой продажи является обесценением запасов.

Под обесценение запасов создается резерв в размере превышения себестоимости запасов над чистой возможной ценой продажи

При признании в бухгалтерском учете обесценения запасов балансовой стоимостью запасов является их себестоимость за вычетом резерва под обесценение запасов.

В случае если чистая возможная цена продажи запасов, по которым признано обесценение, снижается, балансовая стоимость таких запасов уменьшается до чистой возможной цены продажи путем увеличения резерва под обесценение запасов.

В случае если чистая возможная цена продажи запасов, по которым признано обесценение, повышается, балансовая стоимость таких запасов увеличивается до чистой возможной цены продажи (но не выше их себестоимости) путем восстановления резерва под обесценение запасов.

В случае использования запасов для проведения модернизации основных средств, их стоимость относится на увеличение стоимости основных средств на основании соответствующим образом утвержденного отчета ответственного лица о проведении работ.

Выбытие запасов происходит в результате:

продажи;

безвозмездной передачи;

ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;

передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;

передачи по договору мены, дарения;

внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;

выявления недостачи или порчи запасов при их инвентаризации;

в других случаях.

Выбытие запасов отражается в бухгалтерском учете аналогично порядку, установленному для выбытия основных средств с использованием счета по учету выбытия (реализации) имущества (61209). Аналитический учет на этом счете ведется по каждому выбывающему объекту запасов.

Также банком были внесены изменения в рабочий план счетов Учетной политики Банка в связи с вступлением в силу с 1 января 2021 г. изменений, вносимых Указаниями Банка России от 19.05.2020 № 5460-У и от 14.09.2020 № 5547-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

В соответствии с внесенными в рабочий план счетов Банка изменениями, до отражения в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение первого рабочего дня 2021 года, Банком произведён перенос остатков по лицевым счетам, подлежащим закрытию с 1 января 2021 г., на вновь открываемые счета, а также отразил в бухгалтерском учете остатки на счетах с измененным наименованием.

Изменения затронули учет операций по счетам «Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам, к негосударственным коммерческим организациям» и «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств», вносимых Указанием Банка России от 05.10.2020 N 5586-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 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".

3.8. 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 2021 г. по 5 февраля 2021 г. включительно и оказали влияние на формирование финансового результата за 2020 г. в сторону увеличения убытка на 128 014 тыс. руб. Таким образом, до отражения корректирующих СПОД операций финансовый результат (убыток) Банка составила 1 788 122 тыс. руб., а после их отражения финансовый результат изменился в сторону увеличения убытка на 128 014 тыс. руб. и итоговый убыток Банка за 2020 г. составил 1 916 136 тыс. руб.

Информация о корректирующих СПОД, оказавших наибольшее влияние на изменение финансового результата в 2020 г., по сравнению с 2019 г., представлена в таблице:

(в тысячах российских рублей)	За 2020 г.		За 2019 г.	
	Положительный	Отрицательный	Положительный	Отрицательный
Хозяйственные операции	207	56 677	1 679	46 310
Комиссионное вознаграждение по прочим услугам	194 195	90 050	473 805	91 091
Корректировка РВП	4 527	42 915	6 078	109 899
Налоги	43 943	191 712	5 295	129 616
Краткосрочные обязательства по выплате премии	14 148	3 164	-	8 353
Прочие	9	525	4	1 212
Итого	257 029	385 043	486 861	386 481

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 2021 г.	На 1 января 2020 г.
Наличные средства	22 156	43 002
Остатки по счетам в Банке России	1 141 387	745 779
Корреспондентские счета и депозиты, предоставленные на срок не более 30 дней, в банках:		
- Российской Федерации	17 798	19 153
	17 798	19 153
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 181 341	807 934
Остатки по счетам в Банке России в части фонда обязательных резервов	40 586	34 907

На 1 января 2021 г. и 1 января 2020 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 2021 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 2021 г.	На 1 января 2020 г.
Депозиты в Банке России со сроком погашения до 30 дней	-	5 000 000
Кредиты коммерческим банкам со сроком погашения до 30 дней	9 749 932	-
Требования по неполученным процентам	1	2
Итого средств в других банках	9 749 933	5 000 002

По состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 года величина сформированного Банком оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках незначительна (менее 1 миллиона рублей) для отражения в настоящей финансовой отчетности.

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 2021 г.		На 1 января 2020 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Операции факторингового финансирования	2 353 563	97.94	4 292 499	98.39
Авансы выданные (залоговые депозиты по договорам аренды)	28 835	1.20	31 023	0.71
Прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	-	0.00	1 447	0.03
Требования по неполученным комиссиям	20 698	0.86	38 097	0.87
Итого кредитов и авансов клиентам – юридическим лицам	2 403 096	100	4 363 066	100
Резервы по операциям факторингового финансирования	(45 962)		(114 714)	
Резервы по авансам выданным (залоговым депозитам по договорам аренды)	(15 267)		(3 889)	
Резервы по прочим средствам, предоставленным физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	-		(1 447)	
Резервы по требованиям по неполученным комиссиям	(1 720)		(18 254)	
Итого кредитов и авансов клиентам – юридическим лицам с учетом обесценения	2 340 147		4 224 762	
Корректировка резервов на возможные потери до оценочных	29 777		101 251	
Итого кредитов и авансов клиентам – юридическим лицам с учетом корректировки резерва на возможные потери до оценочных	2 369 924		4 326 013	

Ниже представлена структура кредитного портфеля физических лиц:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2021 г.	На 1 января 2020 г.
Всего потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам	141 691 564	141 911 063
Требования по неполученным процентам с учетом корректировки	4 110 539	3 763 923
Требования по выпадающим процентам	121 219	757 330
Затраты по договорам с физическими лицами	971 336	722 784
Прочие средства, предоставленные физическим лицам	108	108
Резервы на возможные потери	(14 222 210)	(11 259 392)
Итого кредитов, предоставленных физическим лицам с учетом обесценения	132 672 556	135 895 816
Корректировка резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (далее ОКУ)	1 081 519	1 754 455
Итого потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам с учетом корректировки резервов на возможные потери до оценочных	133 754 075	137 650 271

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 2021 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	13 422 805	37 710 630	94 472 957	8 188 736	153 795 128
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	9 750 000	-	-	-	9 750 000
Операции факторингового финансирования	620 772	1 698 007	-	34 785	2 353 564
Кредиты, предоставленные физическим лицам	3 052 033	36 012 623	94 472 957	8 153 951	141 691 564
Резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным физическим лицам	(123 617)	(983 038)	(2 341 714)	(7 783 020)	(11 231 389)
Корректировка резервов на возможные потери до оценочных резервов под ОКУ по кредитам, предоставленным физическим лицам	(15 578)	(167 411)	(345 967)	1 447 515	918 559
Резервы по операциям факторингового финансирования	(10 479)	(24 628)	-	(10 855)	(45 962)
Корректировка резервов на возможные потери до оценочных резервов под ОКУ по операциям факторингового финансирования	8 554	16 628	-	5 143	30 325
Чистая ссудная задолженность	13 281 685	36 552 181	91 785 276	1 847 519	143 466 661

Ниже представлена также информация на 1 января 2020 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	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 факторингового 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)
Корректировка резервов на возможные потери до оценочных резервов под ОКУ по кредитам, предоставленным физическим лицам	4 794	210 450	478 222	915 666	1 609 132
Резервы по операциям факторингового финансирования	(39 086)	(75 628)	-	-	(114 714)
Корректировка резервов на возможные потери до оценочных резервов под ОКУ по операциям факторингового финансирования	32 636	53 591	-	(2 285)	83 942
Чистая ссудная задолженность	9 335 924	42 499 241	91 142 096	1 255 806	144 233 067

Операции по факторинговому финансированию юридических лиц осуществляются в соответствии с заключенными соглашениями: Банк приобретает денежные требования автодилеров по ранее приобретенным транспортным средствам у автопроизводителей/дистрибьютеров. 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 ОКATO и представлена следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2021 г.	На 1 января 2020 г.
Макрорегион		
Регион Москва	24 228 292	25 517 638
Поволжский	20 599 300	19 550 998
Юго-Западный	20 247 136	20 772 641
Уральский	18 682 626	18 177 949
Северо-Западный	17 039 611	16 844 261
Сибирский	12 075 249	11 956 438
Центрально-Черноземный	10 728 041	10 431 306
Волго-Вятский	9 535 560	9 997 417
Центральный	6 119 174	6 343 026
Дальневосточный	2 436 575	2 319 389
Итого	141 691 564	141 911 063

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2021 г.	На 1 января 2020 г.
Регион Москва	610 495	1 596 472
Северо-Западный	562 026	918 778
Юго-Западный	251 389	434 539
Волго-Вятский	261 241	366 104
Поволжский	115 023	281 634
Уральский	137 920	212 250
Центрально-Черноземный	100 459	145 630
Сибирский	137 535	97 173
Западно-Сибирский	59 265	63 403
Байкальский	46 034	56 987
Среднерусский	33 383	39 928
Северный	9 273	34 126
Дальневосточный	18 139	25 968
Восточно-Сибирский	-	19 507
Западно-Уральский	11 381	-
Итого	2 353 563	4 292 499

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

(в тысячах российских рублей)

на 1 января 2021 г.

на 1 января 2020 г.

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

в том числе:	14 285 142	11 397 696
Резервы под обесценение потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам	11 231 497	8 548 963
Резервы по процентным доходам	2 803 413	2 671 471
Резервы по операциям факторингового финансирования	45 963	114 714
Резервы по прочим размещенным средствам (залоговым депозитам по договорам аренды)	15 267	3 889
Резервы по комиссиям	1 720	18 254
Резервы по прочим средствам, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	-	1 447
Резервы по выпадающим процентам по договорам с физическими лицами	187 282	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:

	450 174	534 195
Оценочные обязательства некредитного характера	24 274	19 223
Резервы по дебиторской задолженности	283 711	313 397
Резервы по прочим требованиям	142 189	201 575

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

84 457 121 491

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:

**Срок полезного использования
(месяцев)**

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 2020 г. представлены следующими данными:

(в тысячах российских рублей)	Капитальные вложения в неотделимые улучшения	Транспортные средства	Мебель	Вычислительная техника и коммуникационное оборудование	Оборудование	Хозяйственный инвентарь	Итого по основным средствам
Первоначальная стоимость на 1 января 2020 г.	44 464	7 096	18 510	968 287	93 248	1 443	1 133 048
Накопленная амортизация	(12 488)	(2 284)	(16 743)	(673 516)	(77 290)	(1 277)	(783 598)
Остаточная стоимость на 1 января 2020 г.	31 976	4 812	1 767	294 771	15 958	166	349 450
Поступления	-	-	160	229 946	1 196	2 023	233 325
Начисленная амортизация	(1 520)	(675)	(752)	(138 765)	(3 643)	(503)	(145 858)
Выбытие	-	-	(49)	(5 022)	(138)	-	(5 209)
В т.ч. реализация	-	-	-	(333)	(109)	-	(442)
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам	-	-	45	5 022	138	-	5 205
Остаточная стоимость на 1 января 2021 г.	30 456	4 137	1 171	385 952	13 511	1 686	436 913

Для сравнительных данных изменения по статьям основных средств за 2019 г. представлены следующими данными:

(в тысячах российских рублей)	Капитальные вложения в неотделимые улучшения	Транспортные средства	Мебель	Вычислительная техника и коммуникационное оборудование	Оборудование	Хозяйственный инвентарь	Итого по основным средствам
Первоначальная стоимость на 1 января 2019 г.	45 548	7 096	20 591	846 027	93 546	1 575	1 014 383
Накопленная амортизация	(11 192)	(1 544)	(18 451)	(553 073)	(79 224)	(1 209)	(664 693)
Остаточная стоимость на 1 января 2019 г.	34 356	5 552	2 140	292 954	14 322	366	349 690
Поступления	-	-	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

Ограничений 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 2021 г. нет.

В 2020 г. и в течение 2019 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 2020 и 2019 году основные средства не обесценивались.

Переоценка основных средств в 2020 г. и в 2019 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 2020 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 2020 г. представлены следующими данными:

	Нематериальные активы с исключительными правами	Нематериальные активы с неисключительными правами	Итого по нематериальным активам
Первоначальная стоимость на 1 января 2020 г.	180 563	776 733	957 296
Накопленная амортизация	(124 194)	(575 224)	(699 418)
Остаточная стоимость на 1 января 2020 г.	56 369	201 509	257 878
Поступления	69 993	68 853	138 846
Начисленная амортизация	(40 966)	(108 899)	(149 865)
Выбытие	(5 635)	(113 656)	(119 291)
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам	5 635	113 656	119 291
Остаточная стоимость на 1 января 2021 г.	85 396	161 463	246 859

Для сравнительных данных изменения по статьям нематериальных активов 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

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 2021 г.	На 1 января 2020 г.
Вложение в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов, в т.ч.	149 193	74 459
- Вложение в создание и приобретение нематериальных активов	102 760	74 421
- Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	46 433	38
Материальные запасы, в т.ч.:	1 023	2 091
- Запасные части	-	300
- Материалы	912	1 660
- Инвентарь и принадлежности	111	131
- Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления ОС	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	714	2 004

Переоценка нематериальных активов в 2020 и 2019 гг. Банком не осуществлялась.

По состоянию на 31.12.2020 и 31.12.2019 гг. признаки обесценения нематериальных активов отсутствуют.

Средства труда и предметы труда раскрываются в составе прочих активов.

Активы в форме права пользования по договорам аренды

Банком устанавливается следующая классификация активов в форме права пользования по договорам аренды:

- помещения;
- ИТ-оборудование;
- транспортные средства.

Для активов в форме права пользования после первоначального признания применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для всех групп активов в форме права пользования применяется линейный способ начисления амортизации.

Изменения по статьям активов в форме права пользования в течение 12 месяцев 2020 г. представлены следующими данными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	АФПП - ИТ- оборудование	АФПП - помещения	АФПП - транспортные средства	Итого
Балансовая стоимость за 1 января 2020 г.	136 260	728 372	3 791	868 423
Накопленная амортизация	(45 379)	(201 858)	(1 260)	(248 497)
Остаточная стоимость за 1 января 2020 г.	90 881	526 514	2 531	619 926
Поступление	1 101	6 478	1 894	9 473
Начисленная амортизация	(45 681)	(197 576)	(871)	(244 128)
Увеличение при модификации / переоценке	4 911	32 102	-	37 013
Уменьшение при модификации / переоценке	(3 402)	(35 491)	(346)	(39 239)
Выбытие	-	(13 943)	(3 351)	(17 294)
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам	-	8 070	704	8 774
Остаточная стоимость на 1 января 2021 г.	47 810	326 154	561	374 525

В первый рабочий день 2020 г. в рамках перехода на стандарты МСФО 16 на балансе Банка были оприходованы арендные обязательства по операциям долгосрочной аренды и на 01.01.2021 составили 422 916 тыс. рублей.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость арендных платежей
менее 1 года	305 400	259 987
от 1 года до 5 лет	205 083	162 929
Итого	510 483	422 916

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 2021 г.			1 января 2020 г.		
Прочие финансовые активы			в ин. валюте	в рублях	итого	в ин. валюте	в рублях	итого
Требования по неполученным процентам			-	1 277 616	1 277 616	-	479 320	479 320
Незавершенные расчеты			1 603	239 635	241 238	1 936	215 478	217 414
Требования по неполученным комиссиям			-	208	208	-	7 728	7 728
Итого прочие финансовые активы			1 603	1 517 459	1 519 062	1 936	702 526	704 462
Прочие нефинансовые активы								
Дебиторская задолженность, в том числе:			-	273 549	273 549	-	322 698	322 698
- предоплата за техническое обслуживание программного обеспечения и оборудования			-	48 321	48 321	-	32 573	32 573
- предоплата за лицензии на программное обеспечение			-	67 083	67 083	-	28 400	28 400
- предоплата по аренде помещений			-	1 621	1 621	-	24 843	24 843
- комиссионное вознаграждение по прочим операциям			-	-	-	-	-	-
- прочая дебиторская задолженность			-	87 395	87 395	-	85 252	85 252
- агентские вознаграждения, причитающиеся к оплате компаниями-партнерами			-	-	-	-	1 556	1 556
- предоплата за спортивно-оздоровительные услуги			-	161	161	-	244	244
- предоплата за медицинское страхование сотрудников			-	4 330	4 330	-	2 268	2 268
- предоплата за связь (интернет и телефонию)			-	321	321	-	113	113
- предоплата за ТМЦ			-	64 317	64 317	-	147 449	147 449
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль			-	197	197	-	198	198
Дебиторская задолженность по операционным налогам			-	15	15	-	-	-
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного залога, назначение которых не определено			-	17 362	17 362	-	12 264	12 264
Прочие нефинансовые активы			-	143 350	143 350	-	117 516	117 516
Итого прочих нефинансовых активов			-	434 473	434 473	-	452 676	452 676
Итого резервы по прочим активам			-	(425 884)	(425 884)	-	(514 972)	(514 972)
Корректировка резервов на возможные потери до оценочных			-	235	235	-	206	206
Итого прочие активы			1 603	1 526 283	1 527 886	1 936	640 436	642 372

На 1 января 2021 г. и 1 января 2020 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 2021 г. и 1 января 2020 г. составляла 1,02% и 0,43% 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 2021 г.	На 1 января 2020 г.
Срочные депозиты других банков:		
Банки-резиденты, в том числе:	119 000 000	117 380 000
- со сроком привлечения до 1 года	-	10 900 000
- со сроком привлечения свыше 1 года	119 000 000	106 480 000
Банки-нерезиденты, в том числе:	-	1 820 000
- со сроком привлечения свыше 1 года	-	1 820 000
Начисленные обязательства по процентным расходам	256 619	336 705
Итого средств других банков	119 256 619	119 536 705

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
ПАО Сбербанк	26 марта 2014 г.	31 марта 2014 г.	1 820 000	10 (десять) лет	заключение получено

В соответствии с Договором об уступке прав (требований) по договору субординированного кредита, заключенным 13.10.2020 между БНП Париба Персонал Финанс (в качестве действующего кредитора) и ПАО Сбербанк (в качестве нового кредитора), в Договоре субординированного кредита от 24.03.2014, заключенном между БНП Париба Персонал Финанс и Банком, произошла замена кредитора: новым кредитором стал ПАО Сбербанк.

По привлеченным на 1 января 2021 г. и 1 января 2020 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 2021 г. и 1 января 2020 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 2021 г. Банк выполнил все финансовые ковенанты, так норматив Н1.0 составлял 15.0% (при лимите 8%), норматив Н6 составлял 1.2% (при лимите 25%), норматив Н2 составлял 173.2% (при лимите 15%), норматив Н3 составлял 141.1% (при лимите 50%), норматив Н4 составлял 103.6% (при лимите 120%).

По состоянию на 01.01.2021 г. и 01.01.2020 г. все вышеуказанные ковенанты выполняются.

4.1.6. Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2021 г.	На 1 января 2020 г.
Физические лица и индивидуальные предприниматели:		
- Текущие счета/счета «до востребования»	4 791 371	4 871 679
Итого средств физических лиц	4 791 371	4 871 679
Прочие корпоративные клиенты:		
- Текущие/расчетные счета	30 465	3 881
Незавершенные расчеты с торгово-сервисными предприятиями	171 513	171 734
Незавершенные расчеты по операциям факторингового финансирования	12 600	14 215
Итого средств корпоративных клиентов	214 578	189 830
Итого средств клиентов	5 005 949	5 061 509

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	На 1 января 2021 г.		На 1 января 2020 г.	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	4 791 371	95.71	4 871 679	96.25
Юридические лица, в том числе:	214 578	4.29	189 830	3.75
Торговля	30 465	0.61	3 881	0.08
Средства по незавершенным расчетам и переводам	184 113	3.68	185 949	3.67
Итого средств клиентов	5 005 949	100	5 061 509	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 2020 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 2020 г. Банком получена субсидия на возмещение выпадающих процентных доходов в размере 943 498 тыс. руб. (в 2019 г. в размере 796 275 тыс. руб.).

Банком также получено возмещение затрат, понесенных Банком в рамках реализации Государственных программ «Первый автомобиль» и «Семейный автомобиль», в размере 2 728 645 тыс. руб. (в 2019 г. в размере 1 718 940 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>	На 1 января 2021 г.	На 1 января 2020 г.
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные расходы на содержание персонала	411 556	385 550
Незавершенные расчеты	-	7 562
Прочие финансовые обязательства	10 226	4 381
Расчеты со страховыми компаниями	-	-
Итого прочих финансовых обязательств	421 782	397 493
Прочие нефинансовые обязательства		
Доходы будущих периодов за оказание смс-услуг	655 187	687 810
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	24 274	19 223
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	157 144	250 764
Кредиторская задолженность	63 869	104 505
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	117 721	92 061
Отсроченные вознаграждения работникам	65 940	49 752
Арендные обязательства	422 916	-
Прочие нефинансовые обязательства	22 191	18 697
Итого прочих нефинансовых обязательств	1 529 242	1 222 812
Итого прочие обязательства	1 951 024	1 620 305

Доля прочих обязательств в общих обязательствах по состоянию на 1 января 2021 г. и 1 января 2020 г. составляла 1,54% и 1,28% соответственно.

В состав условных обязательств некредитного характера включены оценочные резервы под судебные иски 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 2020 г.	За 2019 г.
Резерв под судебные иски на 1 января	19 223	15 060
Начисление резерва под судебные иски в течение года	48 921	63 856
Возврат резерва в связи с изменением решения суда	-	12
Использование резерва под судебные иски в течение года	(1 633)	(1 628)
Восстановление резерва по судебным искам в течение года	(42 237)	(58 077)
Резерв под судебные иски за 31 декабря	24 274	19 223

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

В течение 2020 года и предыдущего 2019 года изменений величины уставного капитала не происходило. Банк не производил выкупа собственных долей у участников.

В октябре 2020 г. в составе участников Банка произошли следующие изменения: доля Левал 20 С.А.С, компании с ограниченной ответственностью упрощенного типа в уставном капитале Банка в размере 20,8 % перешла к ПАО Сбербанк, в результате чего ПАО Сбербанк стал единственным участником Банка с долей владения 100 %. Указанные изменения вступили в силу с 27.10.2020 (дата регистрации изменений в Едином государственном реестре юридических лиц).

	Доля %	Номинальная стоимость
ПАО Сбербанк	100 %	8 700 000
Итого	100%	8 700 000

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 факторингового финансирования:

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2021 г.	На 1 января 2020 г.
Неиспользованные кредитные линии по договорам с физическими лицами	131 403	117 974
Неиспользованные кредитные линии по операциям факторингового финансирования	4 625 940	1 468 802
Резервы по обязательствам кредитного характера	(84 457)	(121 491)
Корректировка резервов на возможные потери до оценочных	78 177	117 624
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	4 751 063	1 582 909

- Условные обязательства некредитного характера.

По данной статье баланса на 1 января 2021 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 2020 г.	За 2019 г.
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным клиентам физическим лицам	(4 056 618)	(1 669 926)
Корректировка резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным клиентам физическим лицам, до суммы оценочного резерва	(555 259)	(220 021)
Резерв на возможные потери по начисленным процентам	(818 847)	(439 088)
Корректировка резерва на возможные потери по начисленным процентам, до суммы оценочного резерва	464 522	376 455
Резерв на возможные потери по операциям факторингового финансирования	68 751	40 699
Корректировка резерва на возможные потери по операциям факторингового финансирования, до суммы оценочного резерва	(53 616)	(58 936)
Резерв на возможные потери по прочим размещенным средствам	2 189	363
Итого изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(4 948 878)	(1 970 454)

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 2020 г.	За 2019 г.
Резервы по дебиторской задолженности в части прочих требований по счетам расчетов с дебиторами	82 938	(260 884)
Резервы по прочим активам	(6 683)	35 602
Резервы по комиссиям по кредитам физических лиц	4 549	(404)
Корректировка резервов до суммы оценочного резерва по комиссиям по кредитам физических лиц	28	196
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	37 035	111 019
Корректировка резервов до суммы оценочного резерва по условным обязательствам кредитного характера	(39 448)	(102 877)
Итого убытки (прибыль), признанные в отчетном периоде от создания и восстановления резервов на возможные потери по прочим потерям	78 419	(217 348)

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
Резерв на 01.01.2020 г.	11 397 696	636 463	19 223
<i>Корректировка резервов на возможные потери до оценочных резервов под ОКУ на 01.01.2020 г.</i>	<i>(1 855 706)</i>	<i>(117 830)</i>	<i>-</i>
Оценочный резерв на 01.01.2020 г.	9 541 990	518 633	19 223
<i>Создание резерва</i>	<i>11 499 129</i>	<i>2 120 806</i>	<i>48 921</i>
<i>Корректировка резервов на возможные потери до оценочных резервов под ОКУ (создание)</i>	<i>4 868 553</i>	<i>312 564</i>	<i>-</i>
<i>Восстановление резервов</i>	<i>(6 655 197)</i>	<i>(2 283 583)</i>	<i>(42 237)</i>
<i>Корректировка резервов на возможные потери до оценочных резервов под ОКУ (восстановлению)</i>	<i>(4 274 588)</i>	<i>(273 144)</i>	<i>-</i>
<i>Использовано</i>	<i>(1 956 469)</i>	<i>(1 733)</i>	<i>(1 633)</i>
<i>Корректировка резервов на возможные потери до оценочных резервов под ОКУ (использовано)</i>	<i>150 512</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Резерв на 01.01.2021 г.	14 285 159	471 953	24 274
<i>Корректировка резервов на возможные потери до оценочных резервов под ОКУ на 01.01.2021 г.</i>	<i>(1 111 229)</i>	<i>(78 410)</i>	<i>-</i>
Оценочный резерв на 01.01.2021 г.	13 173 930	393 543	24 274

4.2.2. Информация о сумме курсовых разниц

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2020 г.	За 2019 г.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(129)	(182)
Чистые доходы от неотделимых встроенных производных инструментов, возникающих в результате переоценки кредиторской задолженности	-	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 754	(469)
Итого чистая прибыль/убыток по операциям с ин. валютой	1 625	(651)

4.2.3. Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2020 г.	За 2019 г.
Процентные доходы		
По кредитам физических лиц	20 043 843	18 815 464
По средствам, размещенным в других банках	269 930	282 205
По корреспондентским счетам в других банках	17	29
Штрафы за нарушение условий кредитных договоров	658 812	606 095
Доходы от погашения и реализации приобретенных прав требований	313 085	641 671
Комиссионные расходы по договорам о сотрудничестве с партнерами в рамках программы потребительского кредитования, включенные в валовую балансовую стоимость финансового актива	(3 555 906)	(2 287 408)
Расходы от корректировок, связанных с кредитным обесценением	(350 409)	(423 038)
Итого процентных доходов	17 379 372	17 635 018
Процентные расходы		
По срочным депозитам других банков	10 118 296	10 200 995
Процентные расходы по обязательствам по аренде	53 049	-
Итого процентных расходов	10 171 345	10 200 995
Чистые процентные доходы	7 208 027	7 434 023

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>	За 2020 г.	За 2019 г.
Комиссионные доходы:		
По услугам, связанным с кредитованием физических лиц	2 974 746	4 757 960
За расчетно-кассовое обслуживание	337 825	372 951
Прочие комиссионные доходы	214	386
Итого комиссионных доходов	3 312 785	5 131 297
Комиссионные расходы:		
По расчетным операциям	463 638	416 412
Другие комиссионные расходы	1 737 570	1 687 749
Итого комиссионных расходов	2 201 208	2 104 161
Чистые комиссионные доходы	1 111 577	3 027 136

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 8.

4.2.5. Операционные доходы и расходы

Операционные доходы

(в тысячах российских рублей)

	За 2020 г.	За 2019 г.
Штрафы, пени, неустойки, полученные по банковским операциям	78 614	208 460
Штрафы, пени, неустойки по хозяйственным операциям	22	-
Вознаграждение за оказание информационно-технологических услуг	11 585	15 137
Доход от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и оплате страховых взносов	-	5 356
Поступления в возмещение причиненных убытков банку	4 262	3 254
Страховые возмещения, полученные от страховых компаний	40	353
Доходы от списания не востребовавшейся кредиторской задолженности	5	5
Другие доходы	11 291	2 511
Итого операционные доходы	105 819	235 076

Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах российских рублей)

	За 2020 г.	За 2019 г.
Расходы на содержание персонала	3 225 455	2 994 097
Административные расходы	1 576 303	1 484 080
Расходы от операций с предоставленными физ. лицам кредитами (в т.ч. реализация прав требования по кредитным договорам)	656 217	558 775
Прочие операционные расходы	59 866	36 436
Итого административные и прочие операционные расходы	5 517 841	5 073 388

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 2021 г. и 1 января 2020 г. отражены по счетам расходов следующим образом:

(в тысячах российских рублей)

	За 2020 г.	За 2019 г.
Налог на добавленную стоимость	167 356	183 642
Налог на прибыль	35 807	228 623
Налог на имущество	165	984
Транспортный налог	622	200
Госпошлина	63 714	38 648
Отложенный налоговый актив/ Отложенное налоговое обязательство	(312 780)	504 221
Итого налоги и сборы	(45 116)	956 318

Изменение ставок налога и введение новых налогов в течение 2020 г. не происходило.

Налогооблагаемая база по налогу на прибыль за 2020 г. отсутствует, убыток составляет – 640 671 тыс. руб., (налогооблагаемая база по налогу на прибыль за 2019 г. составила 1 143 115 тыс. руб.). Сумма налога на прибыль за 2020 год составляет 0 руб. (по ставке 20%), 0 руб. (по ставке 15%) и 0 руб. (по ставке 9%). Накопленный налоговый убыток на 1 января 2021 г. составил 645 344 тыс. руб. (накопленный налоговый убыток на 1 января 2020 г. 4 673 тыс. руб.).

Компоненты расхода налога на прибыль представлены следующими данными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 января 2021 г.	на 1 января 2020 г.
Расходы по текущему налогу на прибыль	(35 807)	(228 623)
Отложенное налогообложение	312 780	(504 221)
Расходы по налогу на прибыль за год	276 973	(732 844)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка за год, окончившийся 31 декабря 2020 года, составляет 20% (2019 год: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 января 2021 г.	на 1 января 2020 г.
Прибыль (убыток) до налогообложения	(2 193 109)	3 210 920
Прибыль (убыток), возникшая при переходе на МСФО	(33 734)	2 710 276
Теоретические налоговые (отчисления) возмещения по законодательно установленной ставке (2020г.-20%, 2019г.-20%)	445 369	(1 184 239)
Изменение непризнанных налоговых убытков, перенесенные на будущее	(128 134)	228 618
Изменение прочих непризнанных отложенных налогов	-	227 550
Доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу	76	150
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(4 531)	(4 923)
Налог на прибыль начисленный по акту налоговой проверки	(6 794)	-
Корректировка налога на прибыль в текущем налоговом периоде за предыдущие налоговые периоды	(29 013)	-
Возмещение/ (Расходы) по налогу на прибыль за год	276 973	(732 844)

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.

Признанный Банком на 01.01.2021 г. отложенный налог представлен следующими данными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 января 2020 г.	Отнесение на счет прибыли и убытков	на 1 января 2021 г.
Нефинансовые активы (основные средства, нематериальные активы, Имущество, полученное в финансовую аренду, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства труда)	(51 994)	398	(51 596)
Вознаграждения работников (с учетом страховых взносов)	105 052	13 820	118 872
Доходы, расходы и прочие корректировки увеличивающие/уменьшающие стоимость финансовых активов/финансовых обязательств	(392 227)	117 256	(274 971)
Резервы на возможные потери, включая оценочные резервы и корректировки резервов до оценочных	(220 289)	170 391	(49 898)
Прочее влияние (Прочие активы/обязательства, Прочие вычитаемые временные разницы, Прочие налогооблагаемые временные разницы)	55 237	10 915	66 152
Отложенное налоговое обязательство	(504 221)	312 780	(191 441)

На 01 января 2020 года у Банка присутствовал непризнанный отложенный налоговый актив в отношении неиспользованных налоговых убытков в сумме 935 тыс. руб.

Непризнанный Банком на 01.01.2021 г. отложенный налог представлен следующими данными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 января 2020 г.	Изменение непризнанного отложенного налога	на 1 января 2021 г.
Налоговые убытки, перенесенные на будущее периоды	935	128 134	129 069
Отложенное налоговое обязательство	935	128 134	129 069

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 финансовой 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 2020 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 2020 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 2020 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 № 646-П.

Ниже представлена структура капитала, рассчитанного в соответствии с Положением № 646-П:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2021 г.	1 января 2020 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	587 414	463 510
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	9 813 729	7 678 344
Прибыль текущего года в части подтвержденной аудиторской организацией	1 433 079	1 807 440
Показатели уменьшающие сумму источников Базового капитала всего, в том числе:	701 513	388 401
Нематериальные активы	349 619	332 299
Иные вложения в источники собственных средств (капитала)	56 102	56 102
Убыток текущего года	295 792	-
Отрицательная величина Добавочного капитала, в том числе:	-	-
Нематериальные активы	-	-
Базовый капитал итог	20 592 709	19 020 893
Добавочный капитал итог		
Основной капитал итог	20 592 709	19 020 893
Дополнительный капитал итог, в том числе:	4 809 000	6 660 849
Прибыль текущего года до подтверждения аудиторами	-	451 849
Прибыль предшествующих лет до подтверждения аудиторами	-	-
Субординированные кредиты	4 809 000	6 209 000
Собственные средства (капитал) итог	25 401 709	25 681 742

Величина собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января 2021 г. уменьшилась на 1.09% по сравнению с аналогичным показателем по состоянию на 1 января 2020 г. за счет увеличения амортизации субординированного кредита в 2020 году.

По состоянию на 1 января 2021 г. в составе собственных средств (капитала) Банка учитываются субординированные кредиты со сроком погашения в марте 2024 г.: в сумме 1 183 000 тыс. руб. по договору от 26 марта 2014 г., заключенному между Банком и ПАО Сбербанк, и в сумме 3 626 000 тыс. руб. по договору от 31 марта 2014 г., заключенному между Банком и ПАО Сбербанк. В соответствии с Положением № 646-П привлеченные субординированные займы включаются Банком в расчет собственных средств (капитала) с учетом коэффициента амортизации в размере 5%.

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 2020 году не менялся.

Ниже представлена информация об активах, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с инструкцией Банка России от 28 июня 2019 № 199-И «Об обязательных нормативах банков»:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2021 г.	На 1 января 2020 г.
Собственные средства (капитал) итого, в том числе:	25 401 709	25 681 742
Базовый капитал	20 592 709	19 020 893
Основной капитал	20 592 709	19 020 893
Дополнительный капитал	4 809 000	6 660 849
Активы, взвешенные по уровню риска и необходимые для определения достаточности базового капитала	169 786 316	175 597 923
Активы, взвешенные по уровню риска и необходимые для определения достаточности основного капитала	169 786 316	175 597 923
Активы, взвешенные по уровню риска и необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	169 786 316	175 597 923

Активы, взвешенные по уровню риска, по состоянию на 1 января 2021 г. уменьшились на 3.31% по сравнению с аналогичным показателем по состоянию на 1 января 2020 г., в связи с отменой надбавок к коэффициентам риска по кредитам, выданным до 01.09.2019 г., рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России от № 4892-У.

30.10.2020 Банком был получен от Единственного участника Банка ПАО Сбербанк вклад в имущество Банка в виде денежных средств в размере 3 000 000 тыс. руб. (далее – Вклад в имущество) на основании решения единственного участника № 01/20 от 27.10.2020. В соответствии с пунктом 2.1.9 Положения № 646-П Банк получил от Банка России подтверждение возможности включить Вклад в имущество в расчет величины собственных средств (капитала) Банка. Также основываясь на полученном от аудиторов подтверждении прибыли текущего года, сумма Вклада в имущество включается в базовый капитал (Н1.1) в соответствии с п. 2.1.7 Положения № 646-П.

Ниже представлена информация по выполнению требований к капиталу:

Наименование показателя	На 1 января 2021 г.	На 1 января 2020 г.
Норматив достаточности Базового Капитала (Н1.1), % min 4.5%	12,1	10,8
Норматив достаточности Основного Капитала (Н1.2), % min 6%	12,1	10,8
Норматив достаточности Собственных Средств (Н1.0), % min 8%	15,0	14,6

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом надбавки поддержания достаточности капитала с 1 января 2020 года по 1 января 2021 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 2020 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 2020 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:

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2021 г.	На 1 января 2020 г.
	Сумма	Сумма
Процентные доходы от кредитов физическим лицам	16 280 069	16 239 237
Комиссионные доходы по операциям факторингового финансирования	313 085	641 671
Итого процентных и комиссионных доходов	16 593 154	16 880 908

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, 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 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 течение 2020 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 2020 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 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.

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 2020 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 2021 года	132 441 804	1 139 253	13 381 381	146 962 438
Оценочный резерв на 1 января 2021 года	(1 900 002)	(552 770)	(10 533 185)	(12 985 957)
Валовая балансовая стоимость с учетом оценочного резерва	130 541 802	586 483	2 848 196	133 976 481
Кредиты, выданные юридическим лицам				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	2 138 050	201 336	34 876	2 374 262
Оценочный резерв на 1 января 2021 года	(4 260)	(5 673)	(5 726)	(15 659)
Валовая балансовая стоимость с учетом оценочного резерва	2 133 790	195 663	29 150	2 358 603

Ниже представлен анализ изменения валовой балансовой стоимости кредитов клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	ОКУ за весь срок	ОКУ за весь срок		
	жизни -	жизни -		
	необесценен-	обесценен-		
	ные активы	ные активы		
(в тысячах российских рублей)	ОКУ	ОКУ		Итого
Кредиты, выданные физическим лицам				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	136 485 549	831 812	9 475 964	146 793 325
Выдача кредитов в течение года	108 583 856	-	71	108 583 927
Перевод в 12-месячный период потерь	2 504 135	(2 172 635)	(331 500)	-
Перевод в период потерь на весь срок ссуды - необесцененные	(9 205 291)	9 284 524	(79 233)	-
Перевод в период потерь на весь срок ссуды - обесцененные	(542 672)	(6 526 347)	7 069 019	-
Погашение кредитов в течение года	(105 603 119)	(292 328)	(1 014 303)	(106 909 750)
Суммы, списанные в связи с продажей и списанием кредитов	-	-	(1 893 675)	(1 893 675)
Изменение в наращенных процентах	219 346	14 227	155 038	388 611
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	132 441 804	1 139 253	13 381 381	146 962 438
Кредиты, выданные юридическим лицам				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	3 909 177	407 696	13 723	4 330 596
Выдача кредитов в течение года	23 316 862	4 494 000	-	27 810 862
Перевод в 12-месячный период потерь	573 761	(573 761)	-	-
Перевод в период потерь на весь срок ссуды - необесцененные	(746 366)	758 074	(11 708)	-
Перевод в период потерь на весь срок ссуды - обесцененные	-	(34 785)	34 785	-
Погашение кредитов в течение года	(24 897 894)	(4 849 888)	(2 015)	(29 749 797)
Изменение в наращенных процентах	(17 490)	-	91	(17 399)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	2 138 050	201 336	34 876	2 374 262

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	ОКУ за весь срок жизни - необесценен ные активы	ОКУ за весь срок жизни - обесценен- ные активы	Итого	
(в тысячах российских рублей)	12- месячные ОКУ			
Кредиты, выданные физическим лицам				
Резерв на 1 января 2020 года	1 333 554	374 921	7 771 703	9 480 178
Выдача кредитов в течение года	1 358 455	-	54	1 358 509
Перевод в 12-месячный период потерь: сумма перенесенного резерва	1 114 298	(918 519)	(195 779)	-
Перевод в 12-месячный период потерь: изменение резерва, отраженное в отчете о прибылях и убытках, по перенесенным кредитам	(899 737)	-	-	(899 737)
Перевод в период потерь на весь срок ссуды — необесцененные: сумма перенесенного резерва	(2 330 229)	2 379 485	(49 256)	-
Перевод в период потерь на весь срок ссуды — необесцененные: изменение резерва, отраженное в отчете о прибылях и убытках, по перенесенным кредитам	-	1 884 785	-	1 884 785
Перевод в период потерь на весь срок ссуды — обесцененные: сумма перенесенного резерва	(53 414)	(3 592 481)	3 645 895	-
Перевод в период потерь на весь срок ссуды — обесцененные: изменение резерва, отраженное в отчете о прибылях и убытках, по перенесенным кредитам	-	-	521 673	521 673
Чистое создание резерва под ОКУ в рамках Этапа	1 985 150	476 866	304 123	2 766 139
Погашение кредитов в течение года	(608 075)	(52 287)	267 920	(392 442)
Суммы, списанные в связи с продажей и списанием кредитов	-	-	(1 733 148)	(1 733 148)
Резерв на 31 декабря 2020 года	1 900 002	552 770	10 533 185	12 985 957

	ОКУ за весь срок	ОКУ за весь срок		
	12-	жизни -	жизни -	
(в тысячах российских рублей)	месячные	необесценен	обесценен-	
	ОКУ	ные активы	ные активы	Итого
Кредиты, выданные юридическим лицам				
Резерв на 1 января 2020 года	20 041	9 144	2 285	31 470
Выдача кредитов в течение года	174 123	187 913	-	362 036
Перевод в 12-месячный период потерь: сумма перенесенного резерва	19 445	(19 445)	-	-
Перевод в 12-месячный период потерь: изменение резерва, отраженное в отчете о прибылях и убытках, по перенесенным кредитам	(16 815)	-	-	(16 815)
Перевод в период потерь на весь срок ссуды — необесцененные: сумма перенесенного резерва	(6 721)	9 006	(2 285)	-
Перевод в период потерь на весь срок ссуды — необесцененные: изменение резерва, отраженное в отчете о прибылях и убытках, по перенесенным кредитам	-	27 788	-	27 788
Перевод в период потерь на весь срок ссуды — обесцененные: сумма перенесенного резерва	(396)	(3 526)	3 922	-
Перевод в период потерь на весь срок ссуды — обесцененные: изменение резерва, отраженное в отчете о прибылях и убытках, по перенесенным кредитам	-	-	1 790	1 790
Чистое создание резерва под ОКУ в рамках Этапа	(12 074)	(17 294)	14	(29 354)
Погашение кредитов в течение года	(173 343)	(187 913)	-	(361 256)
Резерв на 31 декабря 2020 года	4 260	5 673	5 726	15 659

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. к. срок требований не превышает 1-го года.

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

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

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

Определение оценочного резерва под ОКУ для условных обязательств кредитного характера

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

Межбанковские отношения

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

Прочие финансовые активы

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

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

Восстановление кредитного качества

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

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

Ниже представлена информация по качеству активов, по которым существует риск возникновения потерь, в аналитике по срокам просрочки по состоянию на 1 января 2021 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Операции факторингового финансирования	Прочие
Непросроченная задолженность	9 767 799	131 063 030	2 339 477	1 826 840
Просроченная задолженность с задержкой платежа				
- менее 30 дней	-	1 079 092	34 785	3 343
- от 31 до 90 дней	-	1 127 105	-	38 972
- от 91 до 180 дней	-	1 151 475	-	4 387
- от 181 до 360 дней	-	3 024 035	-	10 312
- свыше 360 дней	-	8 506 615	-	53 563
Итого просроченной задолженности	-	14 888 322	34 785	110 577
За вычетом резерва под обесценение	-	(14 222 192)	(47 683)	(441 167)
Итого	9 767 799	131 729 160	2 326 579	1 496 250
<i>Корректировка резервов на возможные потери до оценочных</i>	(68)	1 081 521	32 024	(2 015)
Итого задолженность с учетом корректировки резервов до оценочных	9 767 731	132 810 681	2 358 603	1 494 235

Ниже представлена информация по активам 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	135 312 807	4 316 873	1 122 201
Просроченная задолженность с задержкой платежа				
- менее 30 дней	-	946 315	13 723	863
- от 31 до 90 дней	-	836 990	-	5 764
- от 91 до 180 дней	-	794 943	-	5 344
- от 181 до 360 дней	-	979 114	-	7 466
- свыше 360 дней	-	7 504 855	-	61 616
Итого просроченной задолженности	-	11 062 217	13 723	81 053
За вычетом резерва под обесценение	-	(11 241 698)	(132 968)	(538 003)
Итого	5 019 153	135 133 326	4 197 628	665 251
<i>Корректировка резервов на возможные потери до оценочных</i>	-	1 750 091	101 498	4 324
Итого задолженность с учетом корректировки резервов до оценочных	5 019 153	136 883 417	4 299 126	669 575

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 2021 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Операции факторингового финансирования	Прочие активы
I категория качества	9 767 799	2 274	935 270	1 323 723
II категория качества	-	113 938 924	1 151 710	12 727
III категория качества	-	18 648 842	252 406	212 857
IV категория качества	-	1 049 256	34 876	47
V категория качества	-	12 312 056	-	388 063
Итого	9 767 799	145 951 352	2 374 262	1 937 417
Итого расчетного резерва	-	(14 222 192)	(129 709)	(441 167)
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-	(14 222 192)	(47 683)	(441 167)
Итого	9 767 799	131 729 160	2 326 579	1 496 250
<i>Корректировка резервов на возможные потери до оценочных</i>	(68)	1 081 521	32 024	(2 015)
Итого задолженность с учетом корректировки резервов до оценочных	9 767 731	132 810 681	2 358 603	1 494 235

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 1 января 2020 г. для сравнительных данных:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Операции факторингового финансирования	Прочие активы
I категория качества	5 019 153	684 340	796 378	262 374
II категория качества	-	115 053 286	2 689 300	64 314
III категория качества	-	21 010 691	725 311	428 871
IV категория качества	-	830 594	104 270	720
V категория качества	-	8 796 113	15 337	446 975
Итого	5 019 153	146 375 024	4 330 596	1 203 254
Итого расчетного резерва	-	(11 241 698)	(345 200)	(538 003)
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-	(11 241 698)	(132 968)	(538 003)
Итого	5 019 153	135 133 326	4 197 628	665 251
<i>Корректировка резервов на возможные потери до оценочных</i>	-	1 750 091	101 498	4 324
Итого задолженность с учетом корректировки резервов до оценочных	5 019 153	136 883 417	4 299 126	669 575

Удельный вес кредитов с просроченной задолженностью в общем объеме ссудной задолженности на 1 января 2021 г. составляет 10,20% (на 1 января 2020 г. – 7,56%).

Размер расчетного резерва по портфелю однородных ссуд физических лиц соответствует фактически сформированному резерву и на 1 января 2021 г. составил 11 229 301 тыс. руб. (на 1 января 2020 г. – 8 546 752 тыс. руб.). В обеспечение по автокредитованию (целевые кредиты физическим лицам на покупку автотранспортных средств) принимаются кредитуемые автомобили. Оформление договора залога на кредитуемый автомобиль является обязательным условием выдачи кредита.

По ссудам, предоставленным физическим лицам с установленными признаками индивидуального обесценения на 01 января 2021 г. сформирован резерв в сумме 2 089 тыс. руб. (на 1 января 2020 г. – 2 103 тыс. руб.), что соответствует размеру расчетного резерва.

По состоянию на 1 января 2021 г. и 1 января 2020 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 2021 г.:

- обеспечение в виде банковских гарантий, относимое к первой категории качества обеспечения, составило 473 036 тыс. руб. (на 1 января 2020 г. – 518 900 тыс. руб.);
- обеспечение в виде банковских гарантий, относимое ко второй категории качества обеспечения, составило 0 тыс. руб. (на 1 января 2020 г. – 0 тыс. руб.);
- обеспечение в виде банковских гарантий, не относимое к первой или второй категориям качества обеспечения, составило 271 300 тыс. руб. (на 1 января 2017 г. – 541 240 тыс. руб.);
- обеспечение в виде залога автомобилей, относимое ко второй категории качества обеспечения, составило 2 318 779 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 2020 г. – 4 282 688 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 2021 г. и 1 января 2020 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 127 987 тыс. руб. (на 1 января 2020 г. – 326 945 тыс. руб.), фактически сформированный резерв по данным операциям на 1 января 2021 г. составил 45 962 тыс. руб. (на 1 января 2020 г. – 114 714 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2021 г. и 1 января 2020 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 2021 г.	На 1 января 2020г.
Сегмент		
Крупнейшие	495 024	719 061
Крупные	996 452	2 536 457
Средние	611 257	758 440
Малые, Микро	250 830	278 541
Итого	2 353 563	4 292 499

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.

По состоянию на 1 января 2021 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:

	Число договоров	Размер ОД (в тыс. руб.)	Удельный вес в портфеле (%)
Реструктуризация в рамках 106-ФЗ	1 121	206 397	0.15%
Реструктуризация в рамках собственных программ Банка	695	23 925	0.02%
ИТОГО	1 816	230 322	0.16%

Ниже представлена также информация по состоянию на 01.01.2020 года для сравнительных данных:

	Число договоров	Размер ОД (в тыс. руб.)	Удельный вес в портфеле (%)
Реструктуризация в рамках собственных программ Банка	1 194	35 696	0.03%
ИТОГО	1 194	35 696	0.03%

В структуре задолженности по операциям факторингового финансирования по состоянию на 1 января 2021 г. топ-10 клиентов по объему задолженности занимали 66.2% в структуре задолженности, тогда как остальные клиенты 33.8 % в структуре задолженности (на 1 января 2020 г. доля топ-10 клиентов составляла 52.1%).

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 2021 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 2020 год».

По сравнению с предыдущим отчетным периодом (01.01.2020) степени подверженности Банка операционному риску не изменилась, также в системе управления операционным риском в 2020 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:

- 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.

- Единственный участник Банка (до 27.10.2020 г. – 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 Единственного участника Банка (до 27.10.2020г. – Общего собрания участников Банка) и Совета директоров, в том числе в целях управления риском ликвидности Банка,
от имени Банка заключает сделки фондирования Банка при условии одобрения таких сделок Единственным участником Банка (до 27.10.2020г. – Общим собранием участников Банка) 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 заключенных с ПАО Сбербанк Соглашений об открытии кредитных линий ПАО Сбербанк ежегодно устанавливает Банку кредитные линии в размере, достаточном для реализации бизнес-плана Банка на очередной календарный год.

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования, составил 173.2% по состоянию на 1 января 2020 г. (на 1 января 2020 г. – 91.3% %).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней, составил 141.1% по состоянию на 1 января 2021 г. (на 1 января 2020 г. – 77.2%)
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года, составил 103.6% по состоянию на 1 января 2020 г. (на 1 января 2020 г. – 108.1%).

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 01.01.2021 г. Банк имел размещенный депозит сроком до 09.01.2020 г. в ПАО Сбербанк в сумме 9 750 000 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 2021 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	22 156	-	-	-	-	22 156
Обязательные резервы в Банке России	40 586	-	-	-	-	40 586
Корсчет в Банке России	1 100 801	-	-	-	-	1 100 801
Депозиты в кредитных организациях	9 749 932	-	-	-	-	9 749 932
Средства в других банках	17 799	-	-	-	-	17 799
Кредиты юр.лицам	679 917	1 690 007	-	-	-	2 369 924
Кредиты физ.лицам	7 106 625	15 933 889	18 928 285	63 769 373	28 015 903	133 754 075
Прочие финансовые активы	1 519 062	-	-	-	-	1 519 062
Итого активов	20 236 878	17 623 896	18 928 285	63 769 373	28 015 903	148 574 335
Пассивы						
Средства других банков	4 000 000	25 500 000	21 000 000	61 500 000	-	112 000 000
Средства физических лиц (в т.ч. незавершенные расчеты)	4 791 371	-	-	-	-	4 791 371
Средства корпоративных клиентов (в т.ч. незавершенные расчеты)	214 581	-	-	-	-	214 581
Субординированные займы	-	-	-	-	7 000 000	7 000 000
Прочие финансовые обязательства	421 782	-	-	-	-	421 782
Итого пассивов	9 427 734	25 500 000	21 000 000	61 500 000	7 000 000	124 427 734
Чистый разрыв ликвидности	10 809 144	(7 876 104)	(2 071 715)	2 269 373	21 015 903	24 146 601
Совокупный разрыв ликвидности	10 809 144	2 933 040	861 325	3 130 698	24 146 601	

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 2020 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	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	

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 Соглашения об открытии кредитной линии. 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.

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.

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.

Валютным риском в Банке управляет Комитет по управлению активами и пассивами и Казначейство Банка. 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 2020 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 2021 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Денежные средства	22 156	-	-	22 156
Средства кредитных организаций в Банке России	1 141 387	-	-	1 141 387
В том числе обязательные резервы	40 586	-	-	40 586
Средства в кредитных организациях	8 202	71	9 525	17 798
Чистая ссудная задолженность	145 873 932	-	-	145 873 932
Основные средства и нематериальные активы	1 208 513	-	-	1 208 513
Требования по текущему налогу на прибыль	187 956	-	-	187 956
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	714	-	-	714
Прочие активы	1 526 283	-	1 603	1 527 886
Итого активов	149 969 143	71	11 128	149 980 342
Кредиты, депозиты и прочие средства Банке России	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	119 256 619	-	-	119 256 619
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	5 005 949	-	-	5 005 949
Вклады физических лиц	4 791 371	-	-	4 791 371
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	191 441	-	-	191 441
Прочие обязательства	1 951 024	-	-	1 951 024
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 280	-	-	6 280
Итого обязательств	126 411 313	-	-	126 411 313

Также представлен 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

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. 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 2021 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 2020 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 2021 года».

7. Информация по сегментам деятельности «Сетелем Банк» ООО

В 2020 году руководство рассматривало деятельность Банка как единый операционный сегмент, в связи с чем дополнительная информация по сегментам в настоящей финансовой отчетности не раскрывается.

В 2020 г. и 2019 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 2021 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны группы развитых стран	Итого
Денежные средства	22 156	-	22 156
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	1 141 387	-	1 141 387
в том числе обязательные резервы	40 586	-	40 586
Средства в кредитных организациях	17 798	-	17 798
Чистая ссудная задолженность	145 873 932	-	145 873 932
Основные средства	1 208 513	-	1 208 513
Требования по текущему налогу на прибыль	187 956	-	187 956
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	714	-	714
Прочие активы	1 526 283	1 603	1 527 886
Итого активов	149 978 739	1 603	149 980 342
Средства кредитных организаций	119 256 619	-	119 256 619
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 005 942	7	5 005 949
Вклады физических лиц	4 791 364	7	4 791 371
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	191 441	-	191 441
Прочие обязательства	1 948 458	2 566	1 951 024
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 280	-	6 280
Итого обязательств	126 408 740	2 573	126 411 313

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2020 г. (для сравнения):

<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

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 2021 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Прочие связанные стороны
Средства в кредитных организациях	17 798	-
Ссудная задолженность	9 750 000	-
Прочие активы	239 683	16
Средства кредитных организаций	119 000 000	-
Прочие обязательства	262 718	3 122

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

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

По состоянию на 1 января 2021г. участникам Банка предоставлялись межбанковские кредиты. В течение 2020 г. и 2019 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 2021 г. на балансе Банка требования по получению процентов по корреспондентскому счету, открытому в банке участника, составили 1 тыс. рублей (на 1 января 2020 г.: 2 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 2020 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	261 170	-	-
Процентные расходы	9 971 746	-	-
Комиссионные доходы	-	2 380 612	-
Комиссионные расходы	337 813	-	-
Административные и прочие операционные расходы	21 800	26 196	305 934

Для сопоставимости данных 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

По состоянию на 1 января 2021 г. и 1 января 2020 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 2020 г. и 2019 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 2021 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 2020 г. составил 280 372 тыс. руб. (в 2019 году - 206 629 тыс. руб.).

Из них на выплаты в неденежной форме пришлось 2 946 тыс. руб. (в 2019 - 2 698 тыс. руб.) (оплата парковки, аренда авто и прочие доходы в натуральной форме).

Внутренними нормативными документами не предусмотрены и Банком в течение 2020 г. и 2019 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 2019 г.- 2020 г. не выплачивались. В течение 2020 г. Банком выплаты 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 ключевому управленческому персоналу не производились (в 2019 г. в размере 4 500 тыс. руб.).

В течение 2020 г. были произведены выплаты прочих долгосрочных (отложенных) вознаграждений по результатам деятельности 2016, 2017 и 2018 - гг. в сумме 25 562 тыс. руб. (в 2019 г. - в сумме 16 601 тыс. руб. по результатам деятельности 2015 и 2017). 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 15 марта 2021 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.

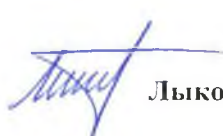
Дата решения Единственного участника, утвердившего годовую отчетность и распределение прибыли, будет раскрыта в течение 3 рабочих дней после дня принятия решения Единственным участником.

Председатель Правления
Главный бухгалтер – Директор

Департамента бухгалтерского
учета и налогообложения

М.П.

15 марта 2021 года

 Лыков Андрей Владимирович

 Обухова Наталья Александровна

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 80 листа(ов)