

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

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала), раскрыта в п. 4 Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности «Сетелем Банк» ООО за 1 квартал 2019 года.

По состоянию на 1 апреля 2019 г. собственные средства (капитал) Банка рассчитаны в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 N 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

Ниже представлена информация по выполнению требований к капиталу:

Наименование показателя	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Норматив достаточности Базового Капитала (Н1.1), % min 4.5%	10.9	11.2
Норматив достаточности Основного Капитала (Н1.2), % min 6%	10.9	11.2
Норматив достаточности Собственных Средств (Н1.0), % min 8%	15.8	16.5

Нормативы достаточности Банка с 1 января 2019 года по 1 апреля 2019 года были выполнены. Случаи невыполнения требований к капиталу не допускались.

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

Таблица 1.1

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	9 460 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	9 460 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	9 460 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	7 469 094
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	113 911 821	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	7 469 094
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	7 000 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	704 903	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	329 667	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	329 667	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	329 667
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	133 766 187	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	-

Таблица 1.2 и таблица 1.3 не заполняется так как Банк не является головной кредитной организацией.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности «Сетелем Банк» ООО

Ниже представлены основные показатели деятельности Банка, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 N 180-И «Об обязательных нормативах банков», Положением Банка России от 04.07.2018 N 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» и отраженные в Разделе 1 публикуемой форме отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» по состоянию на 01 апреля 2019 года. Раздел 1 формы отчетности 0409813 раскрыт в Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Сетелем Банк» ООО за 1 квартал 2019 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Собственные средства (капитал) итого, в том числе :	24 156 460	24 363 093
Базовый капитал	16 687 366	16 628 875
Основной капитал	16 687 366	16 628 875
Дополнительный капитал	7 469 094	7 734 218
Активы, взвешенные по уровню риска и необходимые для определения достаточности базового капитала	152 997 546	148 037 147
Активы, взвешенные по уровню риска и необходимые для определения достаточности основного капитала	152 997 546	148 037 147
Активы, взвешенные по уровню риска и необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	152 997 546	148 037 147

Активы, взвешенные по уровню риска, по состоянию на 1 апреля 2019 г. увеличились на 3.35 % по сравнению с аналогичным показателем по состоянию на 1 января 2019 г. Увеличение активов, взвешенных с учетом риска, в основном связано с ростом объема факторингового финансирования и межбанковского кредитования.

Наименование показателя	Нормативное значение, процент	На 01 апреля 2019 года	На 01 января 2019 года
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	4.5	10.9	11.2
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6.0	10.9	11.2
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8.0	15.8	16.5
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	3.0	12.2	13.1
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	104.9	44.3
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	76.4	75.9
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	105.7	107.2
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	25.0	6.2	3.4
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	800.0	6.2	0.0

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом надбавки поддержания достаточности капитала с 1 января 2019 года по 1 апреля 2019 года были выполнены. Случаи невыполнения требований к капиталу не допускались. Увеличение размера норматива мгновенной ликвидности банка (Н2) на 1 апреля 2019 г. по сравнению с 1 января 2019 г. связано с увеличением объема размещения МБК на один день. Остальные обязательные нормативы Банка на 1 апреля 2019 г. по сравнению с 1 января 2019 г. изменились незначительно. При расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) не применяется надбавка за системную значимость, антициклическая надбавка равна нулю.

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

Стратегия разработана в соответствии с требованиями Банка России, нормативных актов Российской Федерации и Стратегии управления рисками и капиталом Группы ПАО Сбербанк, а так же учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору.

Банк создает систему управления рисками и капиталом, в том числе путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее ВПОДК).

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

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

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

Общие принципы управления рисками и ВПОДК:

- осведомленность о риске - принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции;
- управление деятельностью с учетом принимаемого риска;
- вовлеченность высшего руководства - Совет директоров, Председатель Правления и другие Коллегиальные органы Банка на регулярной основе рассматривают информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений;
- ограничение рисков - в Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков в рамках установленного Аппетита к риску Банка и/или иных ограничений для обеспечения непрерывности деятельности Банка. Система лимитов имеет многоуровневую структуру;
- разделение функций - для эффективного управления рисками и с учетом необходимости минимизировать конфликт интересов между принятием рисков, ограничением и контролем уровня рисков, а также аудитом системы управления рисками, организационная структура Банка формируется с учетом необходимости распределения функций и ответственности между подразделениями Банка в соответствии с принципом «3-х линий защиты»;
- централизованный и децентрализованный подходы - Банк осуществляет управление рисками и достаточностью капитала в рамках установленных лимитов и полномочий и разрабатывает ВНД в соответствии с групповыми стандартами, с учетом локальных особенностей;
- информационные технологии и качество данных - управление рисками и достаточностью капитала строится на основе использования современных информационных технологий, позволяющих повысить качество и оперативность принятия решений;
- совершенствование методов - методы управления рисками и достаточностью капитала постоянно совершенствуются: процедуры, технологии и информационные системы улучшаются с учетом поставленных стратегических задач, изменений во внешней и внутренней среде, а также нововведений в международной практике;
- риск-культура - для целей обеспечения устойчивого и эффективного функционирования всей системы управления рисками в Банке предпринимаются действия по развитию риск-культуры, основными задачами которой являются:
 - получение работниками Банка знаний и навыков в сфере управления рисками посредством систематического обучения;
 - правильное использование руководителями и работниками инструментов управления рисками в повседневной деятельности;
 - формирование у работников навыков правильного и своевременного применения инструментов управления рисками;
 - открытые и активные коммуникации в рамках Банка о ценностях и принципах риск-культуры.
- система мотивации с учетом рисков - система оплаты труда в Банке учитывает характер и масштаб совершаемых операций, результаты деятельности, уровень и сочетание принимаемых рисков;
- раскрытие информации - вся необходимая в соответствии с требованиями Регуляторов информация по управлению рисками и достаточностью капитала подлежит раскрытию. Состав и периодичность отчетности по рискам соответствует требованиям Банка России, требованиям к управленческой отчетности и требованиям к раскрытию информации по рискам для всех заинтересованных сторон,

основываясь на принципах прозрачности, полноты и пр. в соответствии с принятой Стратегией управления рисками и капиталом Банка. При формировании отчетности Банк придерживается следующих основных принципов:

- рациональность;
- воспринимаемость;
- прозрачность;
- полнота;
- сравнимость и агрегируемость;
- сроки;
- целостность.

В процессе идентификации рисков Банком использовались следующие подходы:

1. Определение применимости рисков

Был произведен анализ «длинного списка» рисков на предмет определения применимости рисков к деятельности Банка и определения новых рисков, если таковые будут выявлены в ходе анализа. В случае если какой-либо риск из длинного списка не был признан применимым к деятельности Банка, предоставлялось обоснование его неприменимости.

2. Оценка и обоснование существенности рисков

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

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

3. Уточнение подходов к управлению рисками

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

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

Методы управления рисками Банка включают:

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

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

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

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

Из общего списка существенными были признаны следующие категории риска:

Категория риска	Определение
Кредитный риск	Риск неисполнения или ненадлежащего исполнения клиентом обязательств по договору потребительского кредита, а также иных обязательств кредитного характера в рамках Факторинга.
Рыночный риск	Риск возникновения у Банка убытков или снижения прибыли вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов ¹ , а также курсов иностранных валют. В контексте деятельности Банка данный риск сводится к процентному риску

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

Операционный риск	банковского портфеля. Риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.
Риск ликвидности	Риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.
Прочие риски	Риск возникновения убытков, не относящиеся к категориям кредитного, рыночного и операционного риска (вследствие потери деловой репутации, ошибочной стратегии, ненадежности моделей и т.п.).

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

Наименование существенных и материальных рисков	Подразделения, обеспечивающие контроль и управление
Кредитный риск: риск дефолта	Департамент рисков
Кредитный риск: риск концентрации (в части кредитного риска)	Департамент рисков
Кредитный риск: остаточный риск	Департамент рисков
Операционный риск: операционный риск	Департамент рисков
Операционный риск: правовой риск	Правовой департамент
Операционный риск: риск кибербезопасности	Департамент защиты бизнеса
Рыночный риск: процентный риск банковской книги	Финансовый департамент
Рыночный риск: валютный риск банковской книги	Финансовый департамент
Риск ликвидности: риск физической ликвидности	Финансовый департамент
Риск ликвидности: риск нормативной ликвидности	Финансовый департамент
Риск ликвидности: риск структурной ликвидности (риск концентрации)	Финансовый департамент
Прочие риски: репутационный риск	Служба маркетинга
Прочие риски: регуляторный риск (переименован в риск изменения законодательства)	Правовой департамент
Прочие риски: комплаенс-риски	Управление Комплаенс
Прочие риски: стратегический риск	Председатель Правления Банка / Финансовый департамент
Прочие риски: бизнес-риск	Финансовый департамент
Прочие риски: модельный риск	Департамент рисков
Прочие риски: налоговый риск	Департамент бухгалтерского учета и налогообложения

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном
размере капитала, необходимом для покрытия рисков

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	129 447 375	127 785 359	10 355 790
2	при применении стандартизированного подхода	129 447 375	127 785 359	10 355 790
3	при применении базового ПБР	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
5	при применении продвинутого ПБР	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
7	при применении стандартизированного подхода	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
9	при применении иных подходов	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
15	Риск расчетов	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
19	при применении стандартизированного подхода	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
21	при применении стандартизированного подхода	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
24	Операционный риск	19 743 200	20 251 788	1 579 456
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	149 190 575	148 037 147	11 935 246

Существенных изменений в данных, указанных в таблице 2.1. настоящего раздела, за отчетный период не происходило.

Раздел III. Сопоставление данных промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Сетелем Банк» ООО и данных отчетности, представляемой «Сетелем Банк» ООО в Банк России в целях надзора

Таблица 3.3
Сведения об обремененных и необремененных активах за 1 квартал 2019 года
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	132 506 565	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	518 489	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	3 971 639	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	7 466 877	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	119 408 535	-
8	Основные средства	-	-	342 550	-
9	Прочие активы	-	-	798 475	-

На 1 апреля 2019 г. и 1 января 2019 г. у Банка отсутствуют обремененные активы.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.04.2019 года	Данные на 01.01.2019 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 820 039	1 820 927
4.1	банков-нерезидентов	1 820 000	1 820 000
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	-	884
4.3	физических лиц - нерезидентов	39	43

Существенных изменений в данных, указанных в таблице 3.4 настоящего раздела, за отчетный период не произошло.

Раздел IV. Кредитный риск**Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска «Сетелем Банк» ООО**

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П по состоянию на 01.04.2019 года

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	180 694	9.47	17 105	3.41	6 168	-6.06	-10 937
1.1	ссуды	180 295	9.38	16 905	3.39	6 104	-5.99	-10 801
2	Реструктурированные ссуды							

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Активы и условные обязательства кредитного характера,
классифицированные в более высокую категорию качества,
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска
Положения Банка России N 590-П и Положением
Банка России N 611-П по состоянию на 01.01.2019 года

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в т.ч.:	206 421	14.66	30 257	2.45	5 066	-12.21	-25 191
1.1	ссуды	205 726	14.54	29 910	2.42	4 973	-12.12	-24 937
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Уменьшение величины требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности и соответственно изменений объемов сформированных резервов связано с уменьшением объема финансирования данных контрагентов.

Таблица 4.1.1. Банком не заполняется в связи с отсутствием операций с ценными бумагами.

Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основании внутренних рейтингов

Банк не применяет ПВР в целях оценки кредитного риска. Таблица 4.8 Банком не заполняется.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента «Сетелем Банк» ООО

Банком не используются методы расчета величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, основанные на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта. Таблица 5.7 Банком не заполняется.

Раздел VII. Рыночный риск

Расчет рыночного риска не осуществляется в связи с отсутствием финансовых инструментов, подлежащих оценке в соответствии с Положением от 03.12.2015 года № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Таблица 7.2 Банком не заполняется.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Управление операционным риском в Банке строится в соответствии с нормативными документами Банка России, в т.ч. Письмом Банка России от 24 мая 2005 г. № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и Письмом Банка России от 16 мая 2012 г. № 69-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы надлежащего управления операционным риском», документом Базельского комитета по банковскому надзору при Банке международных расчетов – Базель II («Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы – Полная версия»), Рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору при Банке международных расчетов «Оптимальная деловая практика управления и надзора за операционным риском», февраль 2003 г. (Sound Practices for the Management and Supervision of Operational Risk, February 2003), Рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору при Банке международных расчетов «Принципы надлежащего управления операционным риском», Июнь 2011 (Principles for the Sound Management of Operational Risk, June 2011.), Положением Банка России от 03 сентября 2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». Банк использует стандартизованный подход в определении размера требований к капиталу в отношении операционного риска. В отчетном периоде изменений в методы управления операционным риском не вносились.

Величина операционного риска на 1 апреля 2019 г. незначительно снизилась по сравнению с величиной операционного риска на 1 января 2019 года. Текущий уровень операционного риска Банка оценивается как приемлемый и раскрыт следующими данными:

тыс.руб.

	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Капитал	24 156 460	24 363 093
Операционный риск, всего	1 579 456	1 620 143
в том числе в расчет включены :		
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего	31 589 124	32 402 859
в том числе:		
чистые процентные доходы	13 117 847	18 492 703
чистые непроцентные доходы	18 471 277	13 910 156
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Для достижения цели управления операционным риском Банк создает систему оперативного выявления, оценки событий операционного риска и определения приемлемого уровня операционного риска, его постоянного мониторинга, а также систему мер по поддержанию допустимого уровня операционного риска без сокращения объемов операций. Изменения в вышеперечисленные процессы в 2019 г. не вносились.

Изменения в сроки и порядок раскрытия в отчетности данных по операционным рискам Банком не вносились.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Далее представлен анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации (банковской группы) в разрезе видов валют.

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

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

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

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

Ввиду того, что Банк привлекает и размещает денежные средства только в национальной валюте – рублях РФ, и не проводит размещение и привлечение денежных средств в иностранной валюте, Банк не несет процентного риска в иностранных валютах. Банком используются общепринятые в мировой практике методы измерения процентного риска, к числу которых относятся гэп-анализ. С помощью данного метода Банком ежеквартально проводится анализ влияния процентного риска на чистый процентный доход (NII -Net Interest Income, сальдо процентных доходов и расходов). В соответствии с приложением к Письму Банка России от 02.10.2007 № 15-1-3-6/3995 "О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском" Банком производится расчет чистого процентного дохода при изменении ставок на 200 базисных пунктов (стресс-тестирования риска изменения кривой доходности). Риск изменения кривой доходности (риск временной структуры процентных ставок yield curve risk) связан с изменением соотношения процентных ставок на различные сроки (т.е. временной структуры процентных ставок) при сохранении их общего уровня.

тыс.руб.

	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>Более 3 лет</i>	<i>Не чувстви- тельные к изменению процентной ставки</i>
на 1 апреля 2019 г.							
Итого финансовых активов	12 534 366	14 618 692	13 536 990	24 712 562	71 489 598	20 532 845	3 385 671
Итого финансовых обязательств	17 096 242	17 534 371	18 437 885	28 856 007	66 919 707	22 869 253	26 093 172
Чистый разрыв по чувствительности к процентной ставке	(4 561 876)	(2 915 679)	(4 900 895)	(4 143 445)	4 569 891	(2 336 408)	(22 707 501)
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	(87 433)	(48 593)	(61 261)	(20 717)	X	X	X
- 200 базисных пунктов	87 433	48 593	61 261	20 717	X	X	X
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X

Результаты расчета на 01.04.2019 г. представлены в таблице выше исходя из данных отчетности по форме № 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», составляемой в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». При этом балансовые активы принимались к расчету за минусом расчетного резерва.

Анализ процентного риска осуществляется с точки зрения влияния данного риска на чистый процентный доход Банка. При расчете на 01.04.2019 г., в случае увеличения процентной ставки на 200

базисных пунктов, процентный доход уменьшится на 218 004 тыс. руб. (данный показатель, рассчитанный на 1 января 2019 г., составлял 201 743 тыс. руб.)

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Согласно нормативным документам Банка России Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года N 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями».

Раздел XI. Финансовый рычаг «Сетелем Банк» ООО

По состоянию на 1 апреля 2019 г. показатель финансового рычага составляет 12,2%, что на 0,9 процентных пунктов меньше величины показателя, определенного по состоянию на 1 января 2019 г. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага больше величины активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, на 1 144 358 тыс. рублей. В состав балансовых активов для целей расчета показателя финансового рычага не включаются обязательные резервы, депонированные в Банке России, показатели, принимаемые в уменьшение величины источников основного капитала, а также их величина увеличивается на оценочные обязательства некредитного характера. В свою очередь, балансовые активы для целей расчета показателя финансового рычага не уменьшаются на пассивные остатки корректировок резервов под ожидаемые убытки до оценочных на прочие доходы по кредитным договорам с физическими лицами, на начисленные комиссионные вознаграждения по кредитным договорам с физическими лицами, а также на величину корректировки резервов под условные обязательства кредитного характера.

Разделы 1 и 2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» по состоянию на 1 апреля 2019 года раскрыты в Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Сетелем Банк» ООО за 1 квартал 2019 года.

Раскрытие информации о деятельности «Сетелем Банк» ООО

Данная Информация о применяемых процедурах управления рисками и капиталом в «Сетелем Банк» ООО в течение 1 квартала 2019 г. утверждена к выпуску 22 мая 2019 г. единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка.

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

Председатель Правления

Amey

Лыков Андрей Владимирович

**Главный бухгалтер – Директор
Департамента бухгалтерского
учета и налогообложения**

ash

Обухова Наталья Александровна

М.П.

22 мая 2019 года