

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

По состоянию на 1 июля 2019 г. собственные средства (капитал) Банка рассчитаны в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 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 июля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Норматив достаточности Базового Капитала (Н1.1), % min 4.5%	11.2	11.2
Норматив достаточности Основного Капитала (Н1.2), % min 6%	11.2	11.2
Норматив достаточности Собственных Средств (Н1.0), % min 8%	16.2	16.5

Нормативы достаточности Банка с 1 января 2019 года по 1 июля 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	7 920 042
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	114 093 851	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	7 920 042
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	6 909 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	658 839	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	316 019	X	X	x

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
3.1.1	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	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	316 019	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	316 019
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	419 525	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	134 392 085	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	-

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
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 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», Положением Банка России от 04.07.2018 № 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 июля 2019 года. Раздел 1 формы отчетности 0409813 раскрыт в Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Сетелем Банк» ООО за 1 полугодие 2019 года.

(в тысячах российских рублей)	На 1 июля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Собственные средства (капитал) итого, в том числе :	25 618 869	24 363 093
Базовый капитал	17 698 827	16 628 875
Основной капитал	17 698 827	16 628 875
Дополнительный капитал	7 920 042	7 734 218
Активы, взвешенные по уровню риска и необходимые для определения достаточности базового капитала	157 659 541	148 037 147
Активы, взвешенные по уровню риска и необходимые для определения достаточности основного капитала	157 659 541	148 037 147
Активы, взвешенные по уровню риска и необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	157 659 541	148 037 147

Активы, взвешенные по уровню риска, по состоянию на 1 июля 2019 г. увеличились на 6.5 % по сравнению с аналогичным показателем по состоянию на 1 января 2019 г. Увеличение активов, взвешенных с учетом риска, в основном связано с ростом объема розничного кредитования и межбанковского кредитования.

Наименование показателя	Нормативное значение, процент	На 01 июля 2019 г.	На 01 января 2019 г.
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	4.5	11.2	11.2
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6.0	11.2	11.2
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8.0	16.2	16.5
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	3.0	13.0	13.1
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	83.1	44.3

Наименование показателя	Нормативное значение, процент	На 01 июля 2019 г.	На 01 января 2019 г.
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	77.5	75.9
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	105.2	107.2
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	25.0	7.1	3.4
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	800.0	7.1	0.0

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом надбавки поддержания достаточности капитала с 1 января 2019 года по 1 июля 2019 года были выполнены. Случаи невыполнения требований к капиталу не допускались. Увеличение размера норматива мгновенной ликвидности банка (Н2) на 1 июля 2019 г. по сравнению с 1 января 2019 г. связано с увеличением объема размещения МБК на один день. Остальные обязательные нормативы Банка на 1 июля 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 (далее – «Стратегия») 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 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 существования 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;
 - восприимчивость;
 - прозрачность;
 - полнота;
 - сравнимость и агрегируемость;
 - сроки;
 - целостность.

В процессе идентификации рисков Банком использовались следующие подходы:

1. Определение применимости рисков

Все потенциальные риски Группы, включая специфические риски для отрасли, с учетом мировой практики, а также рекомендаций регуляторных органов и Базельского комитета по банковскому надзору (далее – «БКБН») включаются в длинный список 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. Оценка существенности рисков осуществляется на основании показателей за прошедший период и с учетом бизнес-планов ближайшего года. При оценке существенности рисков Банк руководствуется принятыми в Группе Сбербанк стандартами с учетом требований Банка России. Виды рисков, в отношении которых Банк России устанавливает обязательные нормативы для кредитных организаций и / или которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала кредитных организаций, всегда признаются существенными для Банка. Риски, признанные существенными по умолчанию, не подлежат ежегодной оценке существенности.

Оценка видов риска, подлежащих ежегодной оценке существенности, осуществляется на основе установленных количественных критериев или на основе экспертных оценок.

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 уровня риска осуществляется посредством формирования периодической управленческой отчетности. Совет директоров, Председатель Правления и Коллегиальные

органы Банка на регулярной основе рассматривают информацию об уровне принятых рисков и достаточности капитала, фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений, утверждают ВНД, определяющие подходы к управлению рисками, устанавливают лимиты и ограничений. Банк регулярно проводит стресс-тестирование существенных рисков при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

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 виды рисков:

Категория риска	Определение
Риск дефолта	Риск убытков, связанных с полной или частичной потерей стоимости - финансового актива, не подлежащего ежедневной переоценке по текущей справедливой стоимости (например, кредита, долговой ценной бумаги, удерживаемой до погашения) в связи с дефолтом или ухудшением кредитного качества контрагента / эмитента (миграции); - ценной бумаги в связи с дефолтом эмитента.
Риск концентрации (в части кредитного риска)	Риск, связанный с: - предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков; - концентрацией задолженности по отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, либо к географическим регионам и т.п.; - реализацией мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставляемых одним контрагентом) - значительным объемом вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов - предоставлением крупных кредитов лицу или группе лиц, связанным с Банком.
Валютный риск банковской книги	Риск возникновения финансовых потерь, снижения капитала или достаточности капитала в результате изменения валютных курсов и цен на драгоценные металлы.
Процентный риск банковской книги	Риск возникновения убытков, снижения прибыли, капитала или достаточности капитала в результате неблагоприятного изменения процентных ставок по финансовым инструментам банковской книги и/или рыночных процентных ставок, влияющих на стоимость финансовых инструментов банковской книги.
Операционный риск	Риск возникновения у Банка потерь в результате недостатков во внутренних процессах, функционировании информационных систем, несанкционированных / противоправных действий или ошибок сотрудников или вследствие внешних событий. В соответствии с Базель II включает следующие категории событий: - Внешнее мошенничество; - Внутреннее мошенничество; - Кадровая политика и безопасность труда; - Клиенты, продукты и деловая практика; - Ущерб материальным активам; - Перебои в деятельности и системные сбои; - Исполнение, оказание услуг и управление процессами.
Риск физической ликвидности	Риск неисполнения Банком своих обязательств перед клиентами и контрагентами в какой-либо валюте или в драгоценном металле из-за недостатка средств в наличной или безналичной форме (невозможность проведения платежа, выдачи кредита и т.д.).

Риск нормативной ликвидности	Риск нарушения обязательных нормативов ликвидности Банка России (Н2, Н3, Н4, Н26, Н28 и других*), а также обязательных нормативов ликвидности, установленных локальными регуляторами в странах присутствия участников Группы. *В случае включения других нормативов ликвидности в качестве обязательных для соблюдения кредитными организациями.
Риск структурной ликвидности (риск концентрации)	Риск значительного ухудшения физической или нормативной ликвидности вследствие дисбалансов в структуре активов и пассивов, в том числе высокой зависимости пассивной базы Банка от одного / нескольких клиентов или источников фондирования в определенной валюте или на определенном сроке.
Модельный риск	Риск возникновения неблагоприятных последствий, вытекающих из неточности (ошибок) работы моделей и/или некорректного применения моделей в процессах Банка.

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: 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:	131 644 881	129 447 375	10 531 590
2	при применении стандартизированного подхода	131 644 881	129 447 375	10 531 590
3	при применении базового ПВР	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
5	при применении продвинутого ПВР	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 ПВР	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 ПВР, 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	19 743 200	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 ПВР 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)	151 388 081	149 190 575	12 111 046

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 полугодие 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:	-	-	137 594 801	-
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	-	-	537 664	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	3 919 982	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	7 546 912	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	123 532 205	-
8	Основные средства	-	-	336 846	-
9	Прочие активы	-	-	1 721 192	-

На 1 июля 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 01.07.2019 г.	Данные на 01.01.2019 г.
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:	1 820 034	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	34	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

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	Не применимо	6 214 871	Не применимо	132 715 978	7 929 775	131 001 074
2	Долговые ценные бумаги	Не применимо	-	Не применимо	-	-	-
3	Внебалансовые позиции	Не применимо	-	Не применимо	4 380 010	107 067	4 272 943
4	Итого	Не применимо	6 214 871	Не применимо	137 095 988	8 036 842	135 274 017

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 № 590-П и Положением
Банка России № 611-П по состоянию на 01.07.2019 года

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требован ий, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 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:	108 949	6.80	7 412	2.86	3 118	-3.94	-4 294
1.1	ссуды	108 620	6.67	7 248	2.80	3 044	-3.87	-4 204
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	-	-	-	-	-	-	-

Активы и условные обязательства кредитного характера,
классифицированные в более высокую категорию качества,
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска
Положения Банка России № 590-П и Положением
Банка России № 611-П по состоянию на 01.01.2019 года

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требован ий, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 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 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности
и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	6 087 164
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	830 366
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	195 546
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	507 113
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	574
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода	6 214 871

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска по состоянию на 01.07.2019 года

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	128 031 549	-	-	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
3	Всего, из них:	128 031 549	-	-	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	295 581	-	-	-	-	-	-

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	426 978	-	426 978	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	3 962 977	-	3 962 977	-	793 829	0.20
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
6	Юридические лица	6 299 805	4 202 775	6 129 663	4 111 864	5 658 087	1.00
7	Розничные заемщики (контрагенты)	123 484 075	177 236	121 606 305	161 080	127 778 332	1.05
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	8 748 354	-	295 581	-	374 586	1.27
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-
13	Прочие	4 171 379	-	2 838 092	-	2 838 092	1.00
14	Всего	147 129 568	4 380 011	135 259 596	4 272 944	137 916 341	1.02

Кредитные требования (обязательства)
кредитной организации (банковской группы), оцениваемые
по стандартизированному полному, в разрезе портфелей,
коэффициентов риска

тыс. руб.

Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																								тыс. руб.
Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	из них с коэффициентом риска:																				всего		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	120%	130%	140%	150%	170%	200%	230%	250%	300%	600%	1250%	прочие			
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		11	12	13	14	15		16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	426 978	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	426 978
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	3 961 435	-	-	-	-	-	1 542	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 962 977
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	-	6 110 319	19 344	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 129 663
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	108 592 495	2 222 929	237 305	- 6 091 364	17 281	4 102 337	17	278 795	-	4 302	59 480	-	-	-	-	121 606 305
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	231 754	28 007	3 484	- 32 336	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	295 581
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	2 838 092	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 838 092
14	Всего	426 978	3 961 435	-	-	-	-	-	117 774 202	2 270 280	240 789	- 6 123 700	17 281	4 102 337	17	278 795	-	4 302	59 480	-	-	-	-	135 259 596

Существенных изменений в данных, указанных в таблице 4.5 настоящего раздела, за отчетный период не произошло.

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

Таблицы 4.6 - 4.10 по состоянию на 01.07.2019 года не заполняются Банком. Банк не обращался в соответствии с Указанием Банка России от 06.08.2015 года №3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала, а также порядка оценки их качества» в Центральный банк Российской Федерации с ходатайством о получении разрешения на применение банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности капитала Банка, в связи с тем, что размер активов Банка не достиг уровня 500 млрд. рублей.

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. В связи с этим таблицы 5.1-5.8 Банком не заполняются.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Данный раздел не подлежит раскрытию в связи с отсутствием сделок секьюритизации в деятельности Банка. Таблицы 6.1-6.4 Банком не заполняются.

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 7.1-7.3 Банком не заполняются.

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 июля 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:

	На 1 июля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Капитал	25 618 869	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 Российской Федерации, 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 (НИ - 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.

	<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 июля 2019 г.							
Итого финансовых активов	10 595 808	13 639 539	13 904 493	25 874 516	74 173 224	23 428 472	3 799 115
Итого финансовых обязательств	14 371 765	16 633 026	18 032 477	31 150 430	69 956 072	22 608 052	27 068 403
Чистый разрыв по чувствительности к процентной ставке	(3 775 957)	(2 993 487)	(4 127 984)	(5 275 914)	4 217 152	820 420	(23 269 288)
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	(72 370)	(49 889)	(51 600)	(26 380)	X	X	X
- 200 базисных пунктов	72 370	49 889	51 600	26 380	X	X	X
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X

Результаты расчета на 01.07.2019 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 01.07.2019 г., в случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов, процентный доход уменьшится на 200 239 тыс. руб. (данный показатель, рассчитанный на 1 января 2019 г., составлял 201 743 тыс. руб.)

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Общее собрание участников Банка в части управления риском ликвидности принимает решения об одобрении заключения сделок привлечения фондирования в случаях и в порядке, определенных Уставом Банка.

Совет директоров Банка утверждает бизнес план Банка и план фондирования Банка в составе бизнес плана, утверждает показатели аппетита к риску Банка в части метрик риска ликвидности;

Председатель Правления Банка обеспечивает реализацию решений Общего собрания участников и Совета директоров, в том числе в целях управления риском ликвидности Банка, от имени Банка заключает сделки фондирования Банка при условии одобрения таких сделок Общим собранием участников или Советом директоров.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка (далее – «КУАП») отвечает за реализацию Политики по управлению риском ликвидности Банка и принимает стратегические решения по управлению риском ликвидности.

Казначейство 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 входит в состав Финансового департамента и подчиняется Директору Финансового департамента. Стратегические решения в области управления процентным риском принимаются КУАП, 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 внутренним нормативным документам 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 реальным/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, КУАП. 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.

Планирование необходимого объема фондирования осуществляется как в рамках текущей деятельности, так и в рамках процесса бизнес-планирования с учетом аппетита к риску Банка, требований Банка России и других установленных лимитов и ограничений.

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

Планирование необходимого объема фондирования осуществляется в рамках процесса бизнес-планирования Банка с учетом аппетита к риску Банка, и других установленных лимитов и ограничений. Банк производит оценку и прогнозирование своих потребностей в фондировании при составлении бизнес-плана с учетом доступности конкретных источников фондирования. Условие выполнения лимитов риска ликвидности на горизонте планирования является обязательным. План фондирования разрабатывается и утверждается не реже одного раза в год. План фондирования регламентирует управление ликвидностью в условиях нормального ведения бизнеса и разрабатывается в рамках процесса бизнес-планирования Банка.

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.

Банк в рамках управления краткосрочной и внутрисдневной ликвидностью ежедневно в течение дня производит анализ денежных потоков и осуществляет управление остатками денежных средств и очередностью платежей на счетах, открытых в других кредитных организациях/ Банке России. Целью управления краткосрочной и внутрисдневной ликвидностью является своевременное исполнение обязательств в части проведения платежей, выполнение требований регулятора.

В случае необходимости привлечения дополнительного фондирования при ожиданиях дефицита ликвидности Казначейство заключает сделки по привлечению фондирования от ПАО Сбербанк.

Деятельность Банка финансируется за счет межбанковских привлечений от ПАО Сбербанк. Стресс-тестирование риска ликвидности Банком не проводится.

Политикой управления риском ликвидности Банка, утвержденной Советом директоров Банка, наложены ограничения на спектр операций, проводимых Банком на финансовых рынках. У Банка нет активов, имеющих котировки активного рынка.

Внутренними нормативными документами и Бизнес-планом Банка в случаях чрезвычайных ситуаций с ликвидностью предусмотрено привлечение фондирования 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 Директора Финансового департамента, Директора департамента рисков и 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 Службы внутреннего аудита Банка (далее – 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 внутренними нормативными документами Банка, и полноты применения указанных документов в рамках процедур внутреннего контроля и аудита.

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 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями».

Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Согласно нормативным документам Банка России Банк не рассчитывает норматив чистого стабильного фондирования в соответствии с Положением Банка России от 26 июля 2017 года № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III")». Таблица 10.1 Банком не заполняется.

Раздел XI. Финансовый рычаг «Сетелем Банк» ООО

По состоянию на 1 июля 2019 г. показатель финансового рычага составляет 13.0%, что на 0,1 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 меньше величины активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, на 1 285 975 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, начисленные, но не полученные процентные доходы, отнесенные к IV-V категориям качества, 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 июля 2019 года раскрыты в Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Сетелем Банк» ООО за 1 полугодие 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 полугодия 2019 г. утверждена к выпуску 8 августа 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



Лыков Андрей Владимирович

Главный бухгалтер – Директор
Департамента бухгалтерского
учета и налогообложения

М.П.

08 августа 2019 года



Обухова Наталья Александровна