

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в «Сетелем Банк» ООО за 9 месяцев 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 (далее – Банк) за 9 месяцев 2019 года.

По состоянию на 1 октября 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 октября 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Норматив достаточности Базового Капитала (Н1.1), % min 4.5%	10.8	11.2
Норматив достаточности Основного Капитала (Н1.2), % min 6%	10.8	11.2
Норматив достаточности Собственных Средств (Н1.0), % min 8%	15.7	16.5

Нормативы достаточности Банка с 1 января 2019 года по 1 октября 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	7 897 346
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	118 669 695	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	7 897 346
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	6 559 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	671 172	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	298 076	X	X	X

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I 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	298 076	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	298 076
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	140 043 298	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.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты капитала в Банке отсутствуют.

По состоянию на 01.10.2019 года положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) на инструменты собственных средств (капитала) Банка не распространялись.

Иные коэффициенты (показатели), рассчитываемые с применением значения показателя собственных средств (капитала), не являющиеся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России, в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 01.10.2019 года не раскрывались.

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 октября 2019 года. Раздел 1 формы отчетности 0409813 раскрыт в Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Сетелем Банк» ООО за 9 месяцев 2019 года.

(в тысячах российских рублей)	На 1 октября 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Собственные средства (капитал) итого, в том числе :	25 614 116	24 363 093
Базовый капитал	17 716 770	16 628 875
Основной капитал	17 716 770	16 628 875
Дополнительный капитал	7 897 346	7 734 218
Активы, взвешенные по уровню риска и необходимые для определения достаточности базового капитала	163 521 291	148 037 147
Активы, взвешенные по уровню риска и необходимые для определения достаточности основного капитала	163 521 291	148 037 147
Активы, взвешенные по уровню риска и необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	163 521 291	148 037 147

Активы, взвешенные по уровню риска, по состоянию на 1 октября 2019 г. увеличились на 10.46 % по сравнению с аналогичным показателем по состоянию на 1 января 2019 г. Увеличение активов, взвешенных с учетом риска, в основном связано с ростом объема кредитования физических лиц.

Наименование показателя	Нормативное значение, процент	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	4.5	10.8	11.2
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6.0	10.8	11.2
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8.0	15.7	16.5
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	3.0	12.6	13.1
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	110.1	44.3
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	76.6	75.9
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	108.0	107.2
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	25.0	5.2	3.4
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	800.0	0.0	0.0

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом надбавки поддержания достаточности капитала с 1 января 2019 года по 1 октября 2019 года были выполнены. Случаи невыполнения требований к капиталу не допускались. Увеличение размера норматива мгновенной ликвидности банка (Н2) на 1 октября 2019 г. по сравнению с 1 января 2019 г. связано с увеличением объема размещения МБК на один день. Остальные обязательные нормативы Банка на 1 октября 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 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 коллегиальные рабочие органы Банка (комитеты, комиссии) 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 внутренние нормативные документы 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. 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

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. 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
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.).

Категория риска	Определение
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: 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

Номер	Наименование показателя	тыс. руб.		
		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:	143 778 091	131 644 881	11 502 247
2	при применении стандартизированного подхода	143 778 091	131 644 881	11 502 247
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	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 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)	163 521 291	151 388 081	13 081 703

Требования, взвешенные по уровню риска, по состоянию на 1 октября 2019 г. увеличились на 8 % по сравнению с аналогичным показателем по состоянию на 1 июля 2019 г. Увеличение требований, взвешенных по уровню риска, в основном связано с ростом объема кредитования физических лиц.

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 9 месяцев 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:	-	-	140 387 989	-
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	-	-	372 215	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	5 003 311	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	4 734 116	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	128 277 261	-
8	Основные средства	-	-	357 960	-
9	Прочие активы	-	-	1 643 126	-

В графах 3-6 таблицы на 01.10.2019 года отражены средние арифметические значения балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца 3 квартала 2019 года.

На 1 октября 2019 г. у Банка отсутствуют обремененные активы.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.10.2019 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:	1 820 030	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	30	43

Снижение балансовой стоимости обязательств перед контрагентами-нерезидентам по состоянию на 01.10.2019 года по сравнению с балансовыми данными перед контрагентами-нерезидентам по состоянию на 01.01.2019 года в основном связано с исполнением Банком своих обязательств перед юридическим лицом – нерезидентом.

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 № 590-П и Положением Банка России № 611-П по состоянию на 01.10.2019 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 № 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:	81 142	0.19	158	0.10	79	-0.09	-79
1.1	ссуды	80 827	-	-	-	-	-	-

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 № 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
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	18 773	-	-	-	-	-	-

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. 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. 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.

Ниже раскрывается размер требований к капиталу в отношении операционного риска Банка следующими данными:

тыс.руб.

	На 1 октября 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Капитал	25 614 116	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 году 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 Финансового департамента Банка.

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 (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 октября 2019 г.							
Итого финансовых активов	12 135 160	11 699 048	14 552 385	27 860 480	77 121 181	25 763 414	4 034 012
Итого финансовых обязательств	16 098 903	15 509 387	18 597 196	33 032 497	71 110 036	15 383 200	28 202 927
Чистый разрыв по чувствительности к процентной ставке	(3 963 743)	(3 810 339)	(4 044 811)	(5 172 017)	6 011 145	10 380 214	(24 168 915)
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	(75 970)	(63 503)	(50 560)	(25 860)	X	X	X
- 200 базисных пунктов	75 970	63 503	50 560	25 860	X	X	X
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X

Результаты расчета на 01.10.2019 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 01.10.2019 г., в случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов, процентный доход уменьшится на 215 893 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 № 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 октября 2019 г. показатель финансового рычага составляет 12,6%, что на 0,5 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 1 797 837 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 неполученные 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 октября 2019 года раскрыты в Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Сетелем Банк» ООО за 9 месяцев 2019 года.

Раскрытие информации о деятельности «Сетелем Банк» ООО

Данная Информация о применяемых процедурах управления рисками и капиталом в «Сетелем Банк» ООО в течение 9 месяцев 2019 г. утверждена к выпуску 19 ноября 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

Обухова Наталья Александровна

М.П.

19 ноября 2019 года

