

# **Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Сетелем Банк» ООО за 9 месяцев 2019 года**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность «Сетелем Банк» Общества с ограниченной ответственностью («Сетелем Банк» ООО) составлена за период с 1 января 2019 г. по 30 сентября 2019 г. (далее – «за 9 месяцев 2019 г.»).

В промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 9 месяцев 2019 г. включены:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;
  - 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
  - 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)»;
  - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».
- Настоящая Пояснительная информация к отчетности за 9 месяцев 2019 г.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, подготавливаемая в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2018 № 4482-У «О формах и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», раскрывается в отдельном документе «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в «Сетелем Банк» ООО за 9 месяцев 2019 года» и размещается на сайте Банка в информационно-коммуникационной сети «Интернет» по адресу <https://www.cetelem.ru>.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

## **1. Общая информация**

Полное фирменное наименование Банка: «Сетелем Банк» Общество с ограниченной ответственностью.

Сокращенное фирменное наименование Банка: «Сетелем Банк» ООО.

Юридический адрес: Россия, 125124, город Москва, улица Правды, дом 26.

### **1.1. Краткая характеристика деятельности «Сетелем Банк» ООО**

«Сетелем Банк» ООО (далее – «Банк») – кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии, выданной Банком России, с 27 ноября 1992 г. Основным видом деятельности Банка является осуществление банковских операций на территории Российской Федерации.

С 31 августа 2012 г. основным участником Банка является ОАО «Сбербанк России» (04.08.2015 г. были зарегистрированы изменения в наименовании участника Банка - ПАО Сбербанк) с долей владения 79,2%. В 2013 году произошло последнее изменение наименования Банка на «Сетелем Банк» ООО в соответствии с новым направлением деятельности в составе Группы Сбербанк. Консолидированная финансовая отчетность Группы Сбербанк размещается на официальном сайте ПАО Сбербанк в сети Интернет <http://www.sberbank.ru>. Вторым участником Банка является компания Левал 20 С.А.С. (Франция), входящая в группу БНП ПАРИБА Персонал Финанс (BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE S.A.), с долей владения 20,8%.

По состоянию на 1 октября 2019 г. количество региональных представительств Банка, входящих в сеть обособленных подразделений Банка, по сравнению с количеством на 1 января 2019 г. не изменилось и составляет 74 региональных представительств Банка.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Изменений в составе лицензий, на основании которых Банк осуществляет свою деятельность, в течение 9 месяцев 2019 г. не происходило.

Области финансовой деятельности, в которых у Банка сосредоточены основные бизнес - процессы, в течение 9 месяцев 2019 г. не изменились и по-прежнему составляют: потребительское кредитование физических лиц, операции факторингового финансирования, а также межбанковское кредитование.

К основным доходным операциям Банка, оказавшим влияние на финансовый результат за 9 месяцев 2019 г., следует отнести:

- предоставление кредитов физическим лицам и получение процентного дохода, взимаемого в соответствии с условиями предоставления денежных средств;
- предоставление услуг по операциям, связанным с потребительским кредитованием;
- проведение операций факторингового финансирования с юридическими лицами и получение комиссионного дохода, связанного с факторинговым финансированием.

К основным операциям Банка, оказавшим влияние на финансовый результат в части расходов за 9 месяцев 2019 г., следует отнести:

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

Очередным Общим собранием участников Банка (протокол № 04/19 от 5 апреля 2019 г.) было принято решение распределить чистую прибыль Банка, полученную по результатам 2018 г. в размере 3 044 675 тыс. руб., следующим образом:

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

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

## **1.2. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений Учетной политики «Сетелем Банк» ООО**

Данная пояснительная информация подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и является частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Сетелем Банк» ООО о раскрытии информации за 9 месяцев 2019 года.

В пояснительной информации раскрываются данные публикуемых форм отчетности, составленные 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», а также внутренних статистических форм отчетности.

В течение 9 месяцев 2019 г. Банк применял правила учета, связанные с переходом на учет финансовых инструментов в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 9 и установленные вступившими с 1 января 2019 г. в силу Положениями Банка России (Положения Банка России от 02.10.2017 № 604-П, № 605-П и № 606-П; Указания Банка России от 02.10.2017 № 4556-У; Информационное письмо Банка России от 23.04.2018 № ИН-18-18/21), которыми установлены

порядки отражения кредитными организациями на счетах бухгалтерского учета следующих операций, проводимых Банком:

- по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам;
- по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц, исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств.

Характер и влияние изменений в результате применения нового стандарта бухгалтерского учета описаны ниже.

Новые правила учета заменяют стандарты бухгалтерского учета, применявшиеся до 31 декабря 2018 г., и действуют в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2018 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения новых правил учета финансовых инструментов. Следовательно, сравнительная информация за 2018 год представлена в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2018 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» в редакции, действующей до 31 декабря 2018 г., и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2019 год на основании новой редакции данного Положения.

Влияние на отчетность 2019 года отражено в операциях реформации входящего баланса 01.01.2019 г. в сумме 2 710 276 тыс. руб. Приказом по Банку был закреплен метод отражения результатов перехода на новые правила учета финансовых инструментов в составе финансовых результатов прошлых лет на балансовом счете 10801 «Нераспределенная прибыль».

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

- Отражение на балансовых счетах требований по начисленным процентам по ссудам IV-V категорий качества на сумму 2 207 343 тыс. руб.
- Отражение регуляторных резервов на возможные потери по требованиям по начисленным процентам по ссудам IV-V категорий качества на сумму -2 201 417 тыс. руб.
- Корректировка резерва на возможные потери до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (розничный кредитный портфель) на сумму 2 070 925 тыс. руб.
- Отражение требований по возмещению выпадающих процентных доходов в рамках программы Государственной субсидии (в части оплаченных клиентами процентов по ставке кредитного договора) в сумме 441 295 тыс. руб.

При определении методов и принципов учета Банк руководствуется правилами, изложенными в Учетной политике Банка на 2019 г., которая отвечает требованиям Федерального закона от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и основывается на новой редакции Положения Банка России от 27.02.2018 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», вступившей в силу с 1 января 2019 г.

В течение 9 месяцев 2019 г. в Учетную политику Банка изменений не вносилось - принципы и методы учета применялись без исключений и изменений, за исключением тех, которые были заложены в Учетной политике на 2019 г. В данном отчетном периоде отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

**Сопроводительная информация к публикуемым формам отчетности  
промежуточного бухгалтерского (финансового) отчета «Сетелем  
Банк» ООО за 9 месяцев 2019 г.**

**2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

**2.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Наличные средства	51 224	25 946
Остатки по счетам в Банке России	307 670	40 189
Корреспондентские счета и депозиты, предоставленные на срок не более 30 дней, в банках	5 595	309 709
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>364 489</b>	<b>375 844</b>
Остатки по счетам в Банке России в части фонда обязательных резервов	35 025	33 448

На 1 октября 2019 г. и 1 января 2019 г. денежные средства и их эквиваленты не обременены какими-либо обязательствами.

**2.2. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности**

Информация о средствах в других банках, входящих в состав чистой ссудной задолженности на 1 октября 2019 г., представлена по сроку, оставшемуся до погашения суммы денежных средств в соответствии с договором на размещение денежных средств.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Кредиты коммерческим банкам со сроком погашения до 30 дней	6 060 000	-
Депозиты в Банке России со сроком погашения до 30 дней	-	2 200 000
Требования по неполученным процентам	2	-
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>6 060 002</b>	<b>2 200 000</b>
Корректировка резервов на возможные потери до оценочных	(42)	-
<b>Итого средств в других банках с учетом корректировки резервов на возможные потери до оценочных</b>	<b>6 059 960</b>	<b>2 200 000</b>

По состоянию на 1 октября 2019 г. и 1 января 2019 г. депозиты в других банках не были обеспечены залогом.

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля физических лиц по типам кредитования для физических лиц:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Всего потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам	134 253 741	124 327 032
Прочие средства, предоставленные физическим лицам	108	163
Требования по неполученным процентам с учетом корректировки	3 554 015	-
Выпадающие проценты по договорам с физическими лицами	704 373	-
Затраты по договорам с физическими лицами	591 628	-
Резервы под обесценение	(10 650 371)	(7 748 070)
<b>Итого потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам с учетом обесценения</b>	<b>128 453 494</b>	<b>116 579 125</b>
Корректировка резервов на возможные потери до оценочных	1 542 546	-
<b>Итого потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам с учетом корректировки резервов на возможные потери до оценочных</b>	<b>129 996 040</b>	<b>116 579 125</b>

Кредиты предоставляются только физическим лицам – резидентам Российской Федерации.

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по типам операций для юридических лиц – резидентов Российской Федерации:

(в тысячах российских рублей)	На 1 октября 2019 г.		На 1 января 2019 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Операции факторингового финансирования	3 957 238	98.42	5 781 173	99.38
Авансы выданные (залоговые депозиты по договорам аренды)	31 235	0.78	34 299	0.59
Прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	1 447	0.04	1 674	0.03
Требования по неполученным комиссиям	30 745	0.76		
<b>Итого кредитов и авансов клиентам – юридическим лицам</b>	<b>4 020 665</b>	<b>100</b>	<b>5 817 146</b>	<b>100</b>
Резервы по операциям факторингового финансирования	(98 979)		(155 412)	
Резервы по авансам выданным (залоговым депозитам по договорам аренды)	(4 101)		(3 907)	
Резервы по прочим средствам, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	(1 447)		(1 674)	
Резервы по требованиям по неполученным комиссиям	(13 817)		-	
<b>Итого кредитов и авансов клиентам – юридическим лицам с учетом обесценения</b>	<b>3 902 321</b>		<b>5 656 153</b>	
Корректировка резервов на возможные потери до оценочных	79 382		-	
<b>Итого кредитов и авансов клиентам – юридическим лицам с учетом корректировки резерва на возможные потери до оценочных</b>	<b>3 981 703</b>		<b>5 656 153</b>	

Операции по факторинговому финансированию юридических лиц осуществляются в соответствии с заключенными соглашениями: Банк приобретает денежные требования автодилеров по ранее приобретенным транспортным средствам у автопроизводителей. Основным видом экономической деятельности заемщиков юридических лиц Банка является розничная торговля автомобилями.

### 2.3. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств

Банком устанавливается следующая классификация схожих по характеру и использованию основных средств по однородным группам с учетом специфики деятельности и критериев существенности:

- Вычислительная техника и коммуникационное оборудование;
- Мебель;
- Оборудование;
- Хозяйственный инвентарь;
- Капитальные вложения в неотделимые улучшения;
- Транспортные средства.

В Банке отсутствуют объекты учета недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Для всех групп основных средств определяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для всех групп основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

Банк определяет срок полезного использования для каждого объекта основных средств при первоначальном признании на основании его целевого назначения.

Ниже приведены диапазоны определенных Банком сроков полезного использования по группам основных средств:

	Срок полезного использования (лет)
Вычислительная техника и коммуникационное оборудование	от 2 до 5
Оборудование	от 2 до 7
Мебель	от 1,1 до 5
Хозяйственный инвентарь	от 2,1 до 5
Капитальные вложения в неотделимые улучшения	от 28 до 30
Транспортные средства	от 4 до 5

Изменения по статьям основных средств за 9 месяцев 2019 г. представлены следующими данными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Капитальные вложения в неотделимые улучшения	Транспортные средства	Мебель	Вычислительная техника и коммуникационное оборудование	Оборудование	Хозяйственный инвентарь	Итого по основным средствам
<b>Первоначальная стоимость на 1 января 2019 г.</b>	45 548	7 096	20 591	846 027	93 546	1 575	1 014 383
Накопленная амортизация	(11 191)	(1 545)	(18 452)	(553 072)	(79 225)	(1 208)	(664 693)
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2019 г.</b>	<b>34 357</b>	<b>5 551</b>	<b>2 139</b>	<b>292 955</b>	<b>14 321</b>	<b>367</b>	<b>349 690</b>
Поступления	—	—	210	116 438	1 932	16	118 596
Начисленная амортизация	(1 157)	(555)	(549)	(91 856)	(2 431)	(190)	(96 738)
Выбытие	(1 084)	—	(1 833)	(3 264)	(5 299)	—	(11 480)
В т.ч. реализация	—	—	—	(1 003)	(249)	—	(1 252)
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам	242	—	1 804	2 370	5 235	—	9 651
<b>Остаточная стоимость на 1 октября 2019 г.</b>	<b>32 358</b>	<b>4 996</b>	<b>1 771</b>	<b>316 643</b>	<b>13 758</b>	<b>193</b>	<b>369 719</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Капитальные вложения в неотделимые улучшения	Транспортные средства	Мебель	Вычислительная техника и коммуникационное оборудование	Оборудование	Хозяйственный инвентарь	Итого по основным средствам
<b>Первоначальная стоимость на 1 января 2018</b>	<b>45 548</b>	<b>7 096</b>	<b>21 408</b>	<b>731 881</b>	<b>95 732</b>	<b>1 483</b>	<b>903 148</b>
Накопленная амортизация	(9 635)	(805)	(18 327)	(460 182)	(74 726)	(808)	(564 483)
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2018</b>	<b>35 913</b>	<b>6 291</b>	<b>3 081</b>	<b>271 699</b>	<b>21 006</b>	<b>675</b>	<b>338 665</b>
Поступления	—	—	282	123 516	523	93	124 414
Начисленная амортизация	(1 556)	(740)	(1 143)	(102 119)	(7 034)	(401)	(112 993)
Выбытие	—	—	(1 100)	(9 370)	(2 694)	—	(13 164)
В т.ч. реализация	—	—	—	—	(15)	—	(15)
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам	—	—	1 019	9 229	2 535	—	12 783
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2019 г.</b>	<b>34 357</b>	<b>5 551</b>	<b>2 139</b>	<b>292 955</b>	<b>14 321</b>	<b>367</b>	<b>349 690</b>

Ограничения прав собственности на объекты основных средств и иного имущества, отраженного в данной статье баланса, а также передачи его в залог в качестве обеспечения по

обязательствам Банка по состоянию на 1 октября 2019 г. и 1 января 2019 г. нет. Затраты на исследования и разработки в качестве расходов в отчетном периоде не признавались.

В течение 9 месяцев 2019 г. и в течение 2018 г. Банк не осуществлял строительство и сооружение объектов основных средств.

## 2.4. Нематериальные активы

Нематериальные активы классифицируются на нематериальные активы с исключительными правами и нематериальные активы с неисключительными правами.

Для нематериальных активов используется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

Изменения по нематериальным активам за 9 месяцев 2019 г. представлены следующими данными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Нематериальные активы с исключительными правами	Нематериальные активы с неисключительным и правами	Итого по нематериальным активам
Первоначальная стоимость на 1 января 2019 г.	145 019	692 804	837 823
Накопленная амортизация	(83 183)	(457 091)	(540 274)
Остаточная стоимость на 1 января 2019 г.	61 836	235 713	297 549
Поступления	6 531	41 277	47 808
Начисленная амортизация	(30 932)	(89 151)	(120 083)
Выбытие	—	—	—
В т.ч. реализация	—	—	—
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам	—	—	—
Остаточная стоимость на 1 октября 2019 г.	37 435	187 839	225 274

Для сравнительных данных изменения по статьям нематериальных активов за 2018 г. представлены следующими данными:

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2019 г.	На 1 января 2019 г.
<b>Вложение в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов, в т.ч.:</b>	<b>72 840</b>	<b>65 861</b>
- Вложение в создание и приобретение нематериальных активов	72 802	52 786
- Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	38	13 075
<b>Материальные запасы, в т.ч.:</b>	<b>3 339</b>	<b>5 385</b>
- Запасные части	162	154
- Материалы	2 801	4 862
- Инвентарь и принадлежности	184	177
- Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления ОС	192	192
<b>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>1 736</b>	<b>2 855</b>

## 2.5. Прочие активы

На 1 октября 2019 г. и 1 января 2019 г. обеспечение по прочим активам отсутствовало.

Доля прочих активов в общих активах по состоянию на 1 октября 2019 г. и 1 января 2019 г. составляла 0.7% и 1.1% соответственно.

У Банка нет долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

## 2.6. Средства других банков

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2019 г.	На 1 января 2019 г.
<b>Срочные кредиты других банков:</b>		
<b>Банки-резиденты, в том числе:</b>	<b>111 780 000</b>	<b>100 580 000</b>
- со сроком привлечения до 1 года	13 300 000	6 100 000
- со сроком привлечения свыше 1 года	98 480 000	94 480 000
<b>Банки-нерезиденты, в том числе:</b>	<b>1 820 000</b>	<b>1 820 000</b>
- со сроком привлечения свыше 1 года	1 820 000	1 820 000
<b>Обязательства по уплате процентов</b>	<b>338 297</b>	<b>-</b>
<b>Итого средств других банков</b>	<b>113 938 297</b>	<b>102 400 000</b>

Основная часть привлеченных средств представлена кредитами, полученными от ПАО Сбербанк. Информация о привлеченных средствах также включает суммы субординированных кредитов, полученных от БНП Париба Персонал Финанс С.А. и ПАО Сбербанк. По привлеченным на 1 октября 2019 г. и 1 января 2019 г. денежным средствам Банку не требовалось предоставлять обеспечение. Внутренние нормативные документы Банка не предусматривают совершение сделок, по которым требуется предоставление активов (в т.ч. ликвидных) в качестве обеспечения.



## 2.7. Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2019 г.	На 1 января 2019 г.
<b>Физические лица и индивидуальные предприниматели:</b>		
- Текущие счета/счета «до востребования»	4 082 681	5 043 929
<b>Итого средств физических лиц</b>	<b>4 082 681</b>	<b>5 043 929</b>
<b>Прочие корпоративные клиенты:</b>		
- Текущие/расчетные счета	1 989	11 518
Незавершенные расчеты с торгово-сервисными предприятиями	602 054	169 698
Незавершенные расчеты по операциям факторингового финансирования	44 674	9 138
<b>Итого средств корпоративных клиентов</b>	<b>648 717</b>	<b>190 354</b>
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>4 731 398</b>	<b>5 234 283</b>

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

## 2.8. Государственные субсидии

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

Субсидии на покрытие выпадающих процентных доходов классифицируются Банком как процентные доходы и учитываются согласно требованиям, установленным Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П для процентных доходов, в редакции, действующей с 1 января 2019 г.

Начисление дохода по субсидии производится одновременно с начислением процентного дохода по процентной ставке, определенной в кредитном договоре, по символам раздела 2 «Комиссионные доходы» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери».

## 2.9. Прочие обязательства

Доля прочих обязательств в общих обязательствах Банка по состоянию на 1 октября 2019 г. и 1 января 2019 г. составляла 1.19% и 1.89% соответственно.

## 2.10. Резервы - оценочные обязательства, условные обязательства

Внебалансовые обязательства Банка включают:

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Неиспользованные кредитные линии по договорам с физическими лицами	247 684	1 732 146
Неиспользованные кредитные линии по операциям торгового финансирования	1 833 997	-
Резервы по обязательствам кредитного характера	(44 512)	(59 777)
Корректировка оценочного резерва под ожидаемые убытки	40 529	x
<b>Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва</b>	<b>2 077 698</b>	<b>1 672 369</b>

- Условные обязательства некредитного характера.

На 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года на внебалансовом счете 91318 отсутствуют условные обязательства некредитного характера.

В состав резервов - оценочных обязательств некредитного характера включены оценочные резервы под судебные иски и предстоящие выплаты работникам Банка.

Резервы-оценочные обязательства некредитного характера под судебные иски к Банку создаются Банком на основании профессионального суждения Правового департамента Банка о вероятном исходе судебного рассмотрения исков.

Суммы резервов-оценочных обязательств некредитного характера по судебным искам представлены следующими данными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 9 месяцев 2019 г.	За 9 месяцев 2018 г.
<b>Резерв под судебные иски на 1 января</b>	<b>15 060</b>	<b>43 966</b>
Начисление резерва под судебные иски в течение года	44 762	60 859
Возврат резерва в связи с изменением решения суда	12	476
Использование резерва под судебные иски в течение года	(1 265)	(2 898)
Восстановление резерва по судебным искам в течение года	(41 668)	(85 008)
<b>Резерв под судебные иски на 1 октября</b>	<b>16 901</b>	<b>17 395</b>

## 2.11. Неисполненные обязательства

На отчетную дату Банк не имеет неисполненных обязательств, а также реструктурированного долга в отношении неисполненных Банком обязательств.

## 2.12. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

В течение 9 месяцев 2019 года и предыдущего 2018 года изменений величины уставного капитала не происходило. Банк не производил выкупа собственных долей у участников.

## 3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 3.1. Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным требованиям и прочим активам

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам представлена следующими данными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 9 месяцев 2019 г.	За 9 месяцев 2018 г.
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным клиентам физическим лицам	(1 027 769)	867 608
Корректировка резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным клиентам физическим лицам, до суммы оценочного резерва	(314 450)	-
Резерв на возможные потери по начисленным процентам	(351 243)	93 730
Корректировка резерва на возможные потери по начисленным процентам, до суммы оценочного резерва	209 980	-
Резерв на возможные потери по операциям торгового финансирования	56 434	92 278
Корректировка резерва на возможные потери по операциям торгового финансирования, до суммы оценочного резерва	(76 541)	-
Резерв на возможные потери по прочим размещенным средствам	151	934
<b>Итого изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам</b>	<b>(1 503 438)</b>	<b>1 054 550</b>

Увеличение суммы резервов на возможные потери по начисленным процентам в течении 9 месяцев 2019 г. связано с изменением правил учета и начислением процентов IV-V категорий качества на балансовых счетах, что привело к увеличению базы для расчета резервов. Также движение по счетам доходов/расходов по корректировкам до оценочных резервов не включает первоначальное признание данных корректировок, проведенное Банком 1 января 2019 г. по кредиту счета 10801 «Нераспределенная прибыль» на сумму 2 407 928 тыс. руб. (из них по розничному портфелю 2 070 925 тыс. руб.) в соответствии с Приказом по Банку, закрепившим выбранный метод отражения результатов перехода на новые правила учета финансовых инструментов в составе финансовых результатов прошлых лет на балансовом счете 10801 «Нераспределенная прибыль».

Информация об изменении резерва на возможные потери по прочим потерям, в том числе по условным обязательствам кредитного характера:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>За 9 месяцев 2019 г.</b>	<b>За 9 месяцев 2018 г.</b>
Резервы по дебиторской задолженности в части прочих требований по счетам расчетов с дебиторами	(4 164)	(26 989)
Резервы по прочим активам	38 288	(197 019)
Резервы по комиссиям по кредитам физических лиц	(301)	-
Корректировка резервов до суммы оценочного резерва по комиссиям по кредитам физических лиц	128	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	187 998	8 110
Корректировка резервов до суммы оценочного резерва по условным обязательствам кредитного характера	(179 945)	-
<b>Итого убытки (прибыль), признанные в отчетном периоде от создания и восстановления резервов на возможные потери по прочим потерям</b>	<b>42 004</b>	<b>(215 898)</b>

### 3.2. Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>За 9 месяцев 2019 г.</b>	<b>За 9 месяцев 2018 г.</b>
<b>Процентные доходы</b>		
По кредитам физических лиц	13 793 377	11 715 419
По средствам, размещенным в других банках	204 717	171 452
По корреспондентским счетам в других банках	25	42
Штрафы за нарушение условий кредитных договоров	513 732	781 800
Доходы от погашения и реализации приобретенных прав требований	532 202	735 529
Комиссионные расходы по договорам о сотрудничестве с партнерами в рамках программы потребительского кредитования	(1 653 935)	(2 787 841)
Расходы от корректировок, связанных с кредитным обесценением	(314 963)	-
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>13 075 155</b>	<b>10 616 401</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По срочным депозитам других банков	7 573 565	7 249 288
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>7 573 565</b>	<b>7 249 288</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>5 501 590</b>	<b>3 367 113</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 8.

### 3.3. Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 9 месяцев 2019 г.	За 9 месяцев 2018 г.
<b>Комиссионные доходы:</b>		
По услугам, связанным с кредитованием физических лиц	3 155 699	2 754 962
За расчетно-кассовое обслуживание	282 755	394 931
Прочие комиссионные доходы	336	311
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>3 438 790</b>	<b>3 150 204</b>
<b>Комиссионные расходы:</b>		
По расчетным операциям	290 058	217 620
Прочие комиссионные расходы	1 127 841	26 453
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>1 417 899</b>	<b>244 073</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>2 020 891</b>	<b>2 906 131</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 8.

### 3.4. Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 9 месяцев 2019 г.	За 9 месяцев 2018 г.
Расходы на содержание персонала	2 237 292	2 313 436
Административные расходы	1 022 353	1 308 349
Расходы от операций с предоставленными физ. лицам кредитами (в т.ч. реализация прав требования по кредитным договорам)	477 439	3 152 349
Прочие операционные расходы	28 305	44 452
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>	<b>3 765 389</b>	<b>6 818 586</b>

Доля административных и прочих операционных расходов в общей сумме расходов на 01.10.2019 г. составляет 12.7%. Доля административных и прочих операционных расходов на 01.10.2018 г. составила 21.9%.

### 3.5. Налоги. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам

Банк составляет расчеты по налогам за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации.

Расходы, отраженные в отчете о финансовых результатах по начисленным/уплаченным налогам и сборам за 9 месяцев 2019 г. и за 9 месяцев 2018 г., отражены по счетам расходов следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 9 месяцев 2019 г.	За 9 месяцев 2018 г.
Налог на добавленную стоимость	130 229	302 623
Налог на прибыль	324 408	50 851
Налог на имущество	629	802
Транспортный налог	100	100
Госпошлина	24 767	24 511
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	267 704	-
<b>Итого налоги и сборы</b>	<b>747 837</b>	<b>378 887</b>

Введение новых налогов в течение 9 месяцев 2019 г. не происходило. С 01.01.2019 года произошло изменение ставки НДС с 18% до 20%. Иных изменений ставок налогов не происходило.

В целях исчисления налога на добавленную стоимость Банк применяет норму п. 5 ст. 170 Части II Налогового кодекса Российской Федерации – Банк включает в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций, суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). При этом вся сумма налога, полученная Банком по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет.

Банк осуществляет бухгалтерский учет отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 N 409-П «Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов». Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Банк отражает изменение суммы отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства по временным разницам в корреспонденции со счетами по учету финансового результата. Суммы отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства по временным разницам отражаются в бухгалтерском учете итоговой суммой.

В течение 9 месяцев 2019 года в балансе Банка было отражено отложенное налоговое обязательство в сумме 267 704 тыс. руб. Расходы по налогу на прибыль в сумме 592 112 тыс. руб. включают данный отложенный налог на прибыль.

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

#### 4. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

В течение 9 месяцев 2019 года общая политика Банка в области управления капиталом не менялась. Внутренние предупреждающие лимиты для показателей достаточности капитала в отчетном периоде не корректировались.

Банк соблюдает требования к минимальному уровню капитала, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале. В течение 9 месяцев 2019 г. Банк продолжал определять величину и оценку достаточности собственных средств (капитала) с учетом международных подходов к повышению надежности банковского сектора (Базель III) в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Ниже представлена структура капитала, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Уставный капитал кредитной организации	8 700 000	8 700 000
Эмиссионный доход	760 000	760 000
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	463 510	311 277
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	7 678 344	4 514 595
Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	469 094	2 749 439
<b>Показатели, уменьшающие сумму источников Базового капитала, всего, в том числе:</b>	<b>354 178</b>	<b>406 436</b>
Нематериальные активы	298 076	350 334
Убыток текущего года	—	—
Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	56 102	56 102
<b>Базовый капитал, итого</b>	<b>17 716 770</b>	<b>16 628 875</b>
<b>Добавочный капитал, итого</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>Основной капитал, итого</b>	<b>17 716 770</b>	<b>16 628 875</b>
<b>Дополнительный капитал, итого в том числе:</b>	<b>7 897 346</b>	<b>7 734 218</b>
Прибыль текущего года до подтверждения аудиторами	1 338 346	734 218
Прибыль предшествующих лет до подтверждения аудиторами	—	—
Субординированные кредиты	6 559 000	7 000 000
<b>Собственные средства (капитал), итого</b>	<b>25 614 116</b>	<b>24 363 093</b>

Величина собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 октября 2019 года увеличилась на 5.14% по сравнению с аналогичным показателем по состоянию на 1 января 2019 года в результате прибыли текущего года.

## **5. Информация к отчету о движении денежных средств**

В течение 9 месяцев 2019 г. Банк не имел существенных остатков денежных средств, недоступных для их использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов).

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

## **6. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками в «Сетелем Банк» ООО, связанными с финансовыми инструментами**

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных и правовых рисков. Финансовые риски включают в себя кредитный риск, рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска) и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

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

Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей системы корпоративного управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития, утвержденной Советом директоров Банка.

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.

Общие принципы управления рисками:

- 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 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;
- 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.

На ежегодной основе Банк проводит идентификацию рисков, которая подразумевает оценку существенности рисков, считающихся присущими деятельности Банка, а также выявление новых возможных существенных рисков. Список рисков, подлежащих оценке, составляется на основе рекомендаций Банка России, Базельского Комитета по банковскому надзору и дополняется рисками, выявленными в ходе предыдущих идентификаций.

Результатом проведения идентификации рисков является выявление всех существенных рисков для целей формирования систем управления рисками и принятия решений с учетом всех важных факторов, влияющих на бизнес-результат.

В ходе идентификации также производится 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 области управления риском концентрации целью Банка является определение и обеспечение уровня риска концентрации, приемлемого для обеспечения устойчивого развития Банка и определенного стратегией развития Банка.

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

Оценка, управление и агрегация различных видов рисков концентрации происходит в рамках оценки, управления и агрегации значимых рисков, частью которых они являются.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк определяет систему лимитов и сигнальных значений, позволяющую ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне.

Виды лимитов, применяемых в Банке:

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

Типы лимитов, применяемых в Банке:

- строгий лимит - лимит, который не может быть превышен.
- индикативный лимит - лимит, который показывает на необходимость принять к сведению значение лимита.

Значительных изменений в подходах, целях и политике управления рисками и капиталом в течении 9 месяцев 2019 года не происходило.

Информация о целях и политике управления рисками в Банке, связанными с финансовыми инструментами, представлена в публикуемой отчетности Банка «Информация о применяемых процедурах управления рисками и капиталом в «Сетелем Банк» ООО за 9 месяцев 2019 года».

### **6.1. Кредитный риск**

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

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

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

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

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

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

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

С целью мониторинга Департамент рисков Банка проводит:



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

Мониторинг по портфелю кредитов, выданных физическим лицам, ведется:

- в целом для кредитного портфеля;
- по каждому направлению деятельности (целевое кредитование, нецелевое кредитование);
- по поколениям выданных кредитов;
- по каждому региону присутствия Банка в отдельности;
- по каждому предлагаемому Банком кредитному продукту;
- по каждой точке продаж/центру продаж;
- по кредитному эксперту/консультанту.

Мониторинг по портфелю кредитов дилерам ведется:

*в целом для кредитного портфеля:*

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

*по каждому дилеру (финансовое положение и результаты деятельности):*

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)	ОКУ за весь срок жизни -		ОКУ за весь срок жизни -	Итого
	12-месячные ОКУ	необесцененные активы	обесцененные активы	
Кредиты, выданные физическим лицам				
Валовая балансовая стоимость на 1 октября 2019 года	128 775 564	721 496	8 959 001	138 456 061
Оценочный резерв на 1 октября 2019 года	(1 050 489)	(313 334)	(7 665 333)	(9 029 156)
<b>Валовая балансовая стоимость с учетом оценочного резерва</b>	<b>127 725 075</b>	<b>408 162</b>	<b>1 293 668</b>	<b>129 426 905</b>
Кредиты, выданные юридическим лицам				
Валовая балансовая стоимость на 1 октября 2019 года	3 613 617	339 607	34 760	3 987 984
Оценочный резерв на 1 октября 2019 года	(13 737)	(7 179)	(12 252)	(33 168)
<b>Валовая балансовая стоимость с учетом оценочного резерва</b>	<b>3 599 880</b>	<b>332 428</b>	<b>22 508</b>	<b>3 954 816</b>

#### Потребительское кредитование

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

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

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

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

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

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

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

Вероятность дефолта (PD)	Вероятность дефолта представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка (12 месяцев или весь срок жизни актива). Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля. Значения определяются на основе внутренней статистики с использованием матриц миграции (Марковских цепей). PD определяется с учетом прогнозной макроэкономической информации, которая интегрируется в расчет PD путем учета корректирующего коэффициента, показывающего ожидаемое увеличение PD в условиях кризиса с учетом вероятности наступления кризиса.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	Уровень потерь при дефолте представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Для оценки LGD используется коэффициент возмещения (Recovery Rate), представляющий собой долю общей суммы задолженности на конец месяца первого входа в статус просроченной задолженности более 90 дней, которая может быть возвращена впоследствии.

#### *Финансирование автомобильных дилеров в рамках договоров факторинга*

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

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

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

Банк определил следующие основные критерии дефолта:

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

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

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

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

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

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

#### *Определение оценочного резерва под ОКУ для условных обязательств кредитного характера*

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

#### *Межбанковские отношения*

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

#### *Прочие финансовые активы*

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

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

#### *Восстановление кредитного качества*

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

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

## **6.2. Рыночный риск. Анализ чувствительности**

Рыночный риск – это риск возникновения финансовых потерь у Банка вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов и курсов иностранных валют.

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным и процентным инструментам.

В целях ограничения подверженности рискам Советом директоров Банка утверждены лимиты на риск-метрики рыночного риска. Казначейство Банка и Департамент рисков контролируют соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска в соответствии с утвержденными в Банке процедурами.

Процентным риском (риском изменения рыночных процентных ставок) и валютным риском (риском изменения валютных курсов) в Банке управляет Комитет по управлению активами и пассивами и Казначейство Банка. Казначейство Банка входит в состав Финансового департамента и подчиняется Директору Финансового департамента. Стратегические решения в области управления рыночным риском принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами Банка, осуществляющим надзор за деятельностью Казначейства.

Политикой управления риском ликвидности Банка и Политикой управления процентным и валютным рисками банковской книги Банка, утвержденными Советом директоров, наложены ограничения на спектр операций, проводимых Банком на финансовых рынках.

Основные принципы управления рыночными рисками закреплены во внутренних нормативных документах Банка, разработанных в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору, Группы Сбербанк.

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента или будущих потоков денежных средств, генерируемых этим инструментом в связи с изменением обменных курсов валют. В течение 9 месяцев 2019 г. изменений в методах управления валютным риском не происходило. Банк соблюдает лимиты, установленные Банком России, в отношении уровня принимаемого валютного риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Контроль открытой валютной позиции ведется на основе ежедневных отчетов об открытой позиции, основанных на данных российского бухгалтерского учета.

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.

### **6.3. Риск ликвидности**

Риск ликвидности – риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без возникновения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах. Включает в себя следующие виды: Риск физической ликвидности, Риск нормативной ликвидности, Риск концентрации (в части риска ликвидности).

Для снижения риска Банк тщательно контролирует соответствие объема ликвидных активов и поступлений денежных средств от клиентов, а также сроков размещения структуре и срокам обязательств Банка. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Основные принципы управления ликвидностью и фондированием Банка описаны в Политике управления риском ликвидности, утвержденной Советом директоров Банка 07.05.2018 г.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования, составил 110.1% по состоянию на 1 октября 2019 г. (На 1 января 2019 г. – 44.3%).

Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней, составил 76.6% по состоянию на 1 октября 2019 г. (На 1 января 2019 г. – 75.9%).

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года, составил 108.0% по состоянию на 1 октября 2019 г. (На 1 января 2019 г. – 107.2%).

Казначейство Банка обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

## 7. Информация об управлении капиталом

В течение 9 месяцев 2019 Советом директоров были утверждены внутренние предупреждающие лимиты на показатели достаточности капитала на 2019 год. На еженедельной основе отчет по соблюдению внутренних предупреждающих лимитов показателей достаточности капитала включается в Отчет по рыночному риску и направляется на рассмотрение руководству Банка и членам Комитета по управлению активами и пассивами.

## 8. Информация об операциях со связанными с «Сетелем Банк» ООО сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Банк входит в Группу с головной кредитной организацией ПАО Сбербанк (материнская компания).

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 октября 2019 г.:

	Материнский банк	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Средства в кредитных организациях	5 595	-
Чистая ссудная задолженность	6 060 000	-
Прочие активы	168 024	-
Средства кредитных организаций	111 780 000	1 820 000
Прочие обязательства	338 297	68 008

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

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2019 г.:

	Материнский банк	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Средства в кредитных организациях	309 709	-
Прочие активы	345 934	241
Средства кредитных организаций	100 580 000	1 820 000
Прочие обязательства	462 016	88 130

Нарушение сроков погашения межбанковских кредитов, привлеченных от участников Банка, в отчетном периоде не допускалось.

На балансе Банка нет кредитов, предоставленных на льготных условиях, в том числе участникам Банка. Сделки со связанными сторонами заключались на рыночных условиях.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2019 г.:

	Материнский банк	Прочие связанные стороны	Выплаты ключевому управленческому персоналу
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	175 610	-	-
Процентные расходы	7 395 543	178 022	-
Комиссионные доходы	-	2 891 438	-
Комиссионные расходы	188 742	1 148	-
Административные и прочие операционные расходы	29 009	12 976	69 780

Для сопоставимости данных, ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Прочие связанные стороны	Выплаты ключевому управленческому персоналу
Процентные доходы	160 296	-	-
Процентные расходы	7 082 148	167 140	-
Комиссионные доходы	-	2 222 956	-
Комиссионные расходы	137 404	666	-
Административные и прочие операционные расходы	28 087	22 410	87 602

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

В течение 9 месяцев 2019 г. Банк не выдавал гарантий связанным сторонам.

В указанные периоды Банком не списывались суммы безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных Банком сторон. Неурегулированные встречные требования и обязательства по взаиморасчетам со связанными с Банком сторонами на отчетную дату отсутствуют.

### **Раскрытие информации о деятельности «Сетелем Банк» ООО**

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность «Сетелем Банк» ООО за 9 месяцев 2019 г., утверждена к выпуску 19 ноября 2019 г. единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка.

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

Председатель Правления

Лыков Андрей Владимирович

Главный бухгалтер – Директор  
Департамента бухгалтерского  
учета и налогообложения



Обухова Наталья Александровна

М.П.

19 ноября 2019 года

ООО «Эрнст энд Янг»  
Прошито и пронумеровано 40 листа(ов)