

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Сетелем Банк» ООО за 2018 год

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность «Сетелем Банк» Общества с ограниченной ответственностью («Сетелем Банк» ООО) составлена за период, начавшийся 1 января 2018 г. и закончившийся 31 декабря 2018 г. (далее – «за 2018 г.»).

В годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2018 г. включены:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, 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, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
 - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».
- Настоящая Пояснительная информация к годовой отчетности.

Информация о применяемых процедурах управления рисками, подготавливаемая в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 №4482-У «О формах и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», раскрывается в отдельном документе «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в «Сетелем Банк» ООО на 01 января 2019 года» и размещается на сайте Банка в информационно-коммуникационной сети «Интернет» по адресу <https://www.cetelem.ru> в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

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

1. Краткая характеристика деятельности «Сетелем Банк» ООО

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

С 31 августа 2012 г. основным участником Банка является ОАО «Сбербанк России» (04.08.2015 г. были зарегистрированы изменения в наименовании участника Банка - ПАО Сбербанк). В 2013 году произошло последнее изменение наименования Банка на «Сетелем Банк» ООО в соответствии с новым направлением деятельности в составе банковской группы ПАО Сбербанк. Консолидированная финансовая отчетность банковской группы ПАО 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).

В 2015, 2016 и 2017 г. Банк принял участие в государственной программе субсидирования по возмещению банкам части процентного дохода по кредитам, выданным физическим лицам на приобретение автомобилей российского производства, реализуемой Правительством Российской Федерации с 1 апреля 2015 г. В 2017 г. Банк также стал участником государственных программ «Первый автомобиль» и «Семейный автомобиль», предусматривающих предоставление субсидий на возмещение затрат заемщикам на уплату первоначального взноса в размере 10 процентов стоимости приобретаемого автомобиля. В 2018 г. Банк продолжил участие в программах «Первый автомобиль» и «Семейный автомобиль».

По состоянию на 1 января 2019 г. количество региональных представительств Банка, входящих в сеть обособленных подразделений Банка, по сравнению с количеством на 1 января 2018 г., изменилось и составляет 74 региональных представительств Банка (на 1 января 2018 г. – 75).

Банк зарегистрирован по адресу: 125124, г. Москва, ул. Правды, д. 26.

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

По состоянию на 1 января 2019 г. Банк имеет следующие лицензии на осуществление банковских операций:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц № 2168 от 27 июня 2013 г.;
- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с правом привлечения во вклады денежных средств юридических лиц № 2168 от 27 июня 2013 г.

В соответствии с выданными лицензиями Банк в течение 2017 г. и 2018 г. осуществлял следующие виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

- осуществление операций по потребительскому кредитованию физических лиц;
- осуществление операций по торговому и коммерческому финансированию юридических лиц;
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования) в рублях;
- размещение привлеченных во вклады денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет в рублях;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в рублях;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- расчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме для собственных нужд и за счет средств Банка.

Основные операции Банка в течение 2018 г. были сосредоточены в следующих областях финансовой деятельности: потребительское кредитование физических лиц, операции факторингового финансирования, а также межбанковское кредитование.

Расходы на развитие бизнеса производились Банком за счет собственных средств, в том числе за счет привлеченных субординированных и межбанковских кредитов.

К основным доходным операциям Банка, оказавшим влияние на финансовый результат за 2018 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 2018 г., следует отнести:

- операции привлечения денежных средств на межбанковском рынке и выплата процентов;
- выплата вознаграждения работникам и другие расходы на содержание персонала;
- комиссионное вознаграждение по операциям, связанным с потребительским кредитованием.

2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности «Сетелем Банк» ООО в 2018 году

В 2018 году Банк продолжил реализацию программ потребительского кредитования физических лиц, сместив акцент в сторону программы целевого потребительского кредитования на приобретение автотранспортных средств. Банк предлагает клиентам - физическим лицам широкий спектр кредитных продуктов, оформление которых возможно как в центрах продаж Банка на территории автомобильных дилеров, так и в иных местах обслуживания клиентов для получения целевых потребительских кредитов на приобретение автотранспортных средств (автокредитование) и нецелевых кредитов. По состоянию на 1 января 2019 г. ссудная задолженность физических лиц до вычета резерва по всем продуктам потребительского кредитования составила 124 327 032 тыс. руб. (на 1 января 2018 г. ссудная задолженность до вычета резерва по всем продуктам потребительского кредитования составила 115 526 306 тыс. руб.). Таким образом, по состоянию на 1 января 2019 г. по сравнению с 1 января 2018 г. портфель Банка вырос на 7,62%.

По итогам 2018 года Банк существенно нарастил выдачи автокредитов, которые на 1 января 2019 года составили 86 182 288 тыс. руб., что на 19,21% превышает выдачи 2017 года (за 2017 г. выдано 72 291 957 тыс. руб.).

В 2018 году Банк продолжал осуществлять операции факторингового финансирования юридических лиц. В соответствии с заключенными соглашениями Банк приобретает денежные требования автодилеров по ранее приобретенным транспортным средствам у производителей. Объем портфеля по данным операциям снизился на 36,9% с 9 161 720 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2018 г. до 5 781 173 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2019 г.

Общий процентный доход, полученный за 2018 г. от кредитования физических лиц, составил 15 837 673 тыс. руб. (за 2017 г. – 14 620 235 тыс. руб.).

Выданные межбанковские кредиты по состоянию на 1 января 2019 г. составили 2 200 000 тыс. руб. (на 1 января 2018 г. – 4 500 000 тыс. руб.). По состоянию на 1 января 2018 г. и 1 января 2019 г. отсутствовали межбанковские кредиты, выданные банкам-нерезидентам.

Привлеченные межбанковские кредиты составили 102 400 000 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2019 г. (на 1 января 2018 г. – 102 100 000 тыс. руб.), из них 1 820 000 тыс. руб. привлечены от банков-нерезидентов (на 1 января 2018 г. – 1 820 000 тыс. руб.), включая информацию по суммам субординированных кредитов, привлеченных Банком на основании Договора от 26 марта 2014 г., заключенного между Банком и БНП Париба Персонал Финанс С.А. на сумму 1 820 000 тыс. руб., и на основании Договора от 31 марта 2014 г., заключенного между Банком и ПАО Сбербанк на сумму 5 180 000 тыс. руб.

В течение 2018 г. Банк осуществил ряд сделок по уступке прав требования (цессии) просроченной задолженности по кредитам, выданным физическим лицам, возникшей из неисполнения клиентами физическими лицами своих обязательств по соответствующим кредитным договорам. Финансовый результат от этих сделок в 2018 г. был отражен в размере убытка от выбытия на сумму 3 879 599 тыс. руб. (в 2017 г. убыток от выбытия составил 724 432 тыс. руб.), также по этим операциям были отражены: доходы от признания штрафов, переуступленных на дату сделки, в размере 893 647 тыс. руб. (за 2017 г. доходы от признания штрафов, уступленных на дату сделки, составили 121 500 тыс. руб.); доходы от признания процентных доходов по кредитам 4-5 категории качества на дату уступки в размере 1 008 510 тыс. руб. (за 2017 г. доходы от признания процентных доходов по кредитам 4-5 категории на дату уступки составили 204 583 тыс. руб.).

Общим финансовым результатом от выбытия портфелей (с учетом расчетной величины доходов от восстановления резервов на возможные потери, на сумму 2 034 935 тыс. руб.) является прибыль в размере 57 493 тыс. руб., а за 2017 г. финансовым результатом от выбытия портфелей (с учетом расчетной величины доходов от восстановления резервов на возможные потери, на сумму 416 167 тыс. руб.) была прибыль в размере 17 818 тыс. руб.

Прибыль Банка по итогам 2018 г. составила 3 044 675 тыс. руб., что более чем в 3 раза превышает размер прибыли, полученной Банком по итогам 2017 г. в размере 771 305 тыс. руб. На рост прибыли Банка повлиял ряд факторов, основными из которых являются увеличение процентного дохода по операциям потребительского кредитования в связи с ростом розничного кредитного портфеля Банка и восстановление резервов на возможные потери вследствие улучшения качества кредитного портфеля Банка. Дополнительным фактором роста прибыли Банка послужило получение Банком от Министерства промышленности и торговли Российской Федерации субсидии по

возмещению выпадающих процентных доходов за период с ноября 2017 г. по октябрь 2018 г. в рамках государственной программы льготного автокредитования.

В 2018 г. Банком в соответствии с п. 8.1. Главы 8 Положения Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» не проводилось списание безнадежной ссудной задолженности (в 2017 г. Банком признана безнадежной ссудная задолженность в сумме 42 016 тыс. руб.).

Очередным Общим собранием участников Банка (протокол № 02/18 от 30 марта 2018 г.) было принято решение распределить чистую прибыль Банка, полученную по результатам 2017 г., в размере 771 305 тыс. руб., следующим образом:

- на увеличение резервного фонда Банка направить 38 565 тыс. руб.;
- нераспределенную часть прибыли в размере 732 740 тыс. руб., оставить нераспределенной.

Трансформация баланса за 2017 г. проведена 2 апреля 2018 г. по итогам очередного Общего собрания участников Банка и утверждения годовой отчетности за 2017 год на основании вышеуказанного протокола.

Распределение части прибыли участникам и ее выплата в 2018 г. не осуществлялась.

Трансформация баланса за 2018 г. будет проведена в 2019 г. по итогам проведения очередного Общего собрания участников Банка и утверждения годовой отчетности за 2018 год.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики «Сетелем Банк» ООО

Данная пояснительная информация подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и является частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Сетелем Банк» ООО.

В пояснительной информации раскрываются данные публикуемых форм отчетности, составленные в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием Банка России от 24.11.2017 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», а также внутренних статистических форм отчетности.

Используемые в пояснительной информации показатели за 2018 и 2017 годы являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

При определении методов и принципов учета Банк руководствуется правилами, изложенными в Учетной политике Банка на 2018 г., которая отвечает требованиям федерального Закона от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и основывается на Положении Банка России от 27.02.2018 г. и требованиям Положения Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем, в соответствии с порядками бухгалтерского учета и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

В Учетную политику на 2018 г. вносились редакционные правки, актуализирующие названия подразделений Банка и ссылки на внутренние нормативные документы Банка. Также вносились изменения в Рабочий план счетов Банка в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 27.02.2018 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». Изменений принципов, методов и схем учета в Учетную политику на 2018 г. не вносилось.

В течение отчетного периода были внесены изменения в следующие нормативные акты Банка России, которые являются ключевыми для деятельности Банка:

- Положение Банка России от 20.03.2006 № 283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» - документ утратил силу с 19 марта 2018 г. в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Положение Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» - документ утратил силу с 28 сентября 2018 г. в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))».

Указанные изменения, внесенные в нормативные акты Банка России, а так же вступление в силу Положения Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», не повлекли необходимости внесения изменений в Учетную политику Банка на 2018 г. – принципы и методы учета применялись без исключений и изменений. В 2018 г. отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

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

Принципы учетной политики, использованные при подготовке годового отчета, представленные далее, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

3.1. Учет операций по размещению денежных средств

Отношения Банка с заемщиком строятся на договорной основе. Кредитный договор в соответствии со ст. 820 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) независимо от суммы кредита заключается в письменной форме. В противном случае кредитный договор считается ничтожным. Договор заключается в соответствии со ст. 432 ГК РФ. Кредит предоставляется заемщику на условиях платности, срочности, возвратности.

Если при погашении кредита (осуществлении очередного платежа) вносимая сумма недостаточна для погашения платежа вместе с процентами, то порядок погашения суммы процентов и основного долга определяется в соответствии с условиями договора исходя из норм действующего законодательства.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении процентных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуда) или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

Учетной политикой Банка определяется, что по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

В отношении финансовых активов, убытки от обесценения которых признаются путем создания резервов на возможные потери, критерии, используемые для списания сумм резервов на возможные потери, определены внутренним нормативным документом Банка «Порядок взаимодействия структурных подразделений «Сетелем Банк» ООО в процессе списания безнадежной к взысканию задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам».

Банк предоставляет отсрочку платежа на основании заявления заемщика с заключением дополнительного соглашения об увеличении срока кредита на 1-3 месяца без увеличения аннуитетного платежа, ставки и размера кредита. При этом балансовый счет для учета ссудной задолженности определяется исходя из графика платежей данного дополнительного соглашения.

3.2. Оценочные обязательства некредитного характера

Банком определены следующие критерии существенности сумм условных обязательств некредитного характера для их признания и отражения по разделу 5 главы В баланса Банка:

- сумма расхода при наступлении обязывающего события больше, чем 0,05% от собственных средств (капитала) Банка;
- вероятность наступления обязывающего события находится в диапазоне от 10% до 50%.

Резервы – оценочные обязательства некредитного характера – на внебалансовых счетах по учету условных обязательств некредитного характера не отражаются.

На счете резервов – оценочных обязательств некредитного характера – учитываются суммы создаваемых в соответствии с нормативными актами Банка России, учетной политикой и профессиональным суждением кредитной организации резервов независимо от суммы обязательств в случае вероятности наступления условного события более 50%.

Аналитический учет обеспечивает получение информации по каждому резерву – оценочному обязательству некредитного характера.

3.3. Учет государственных субсидий

При определении порядка отражения в бухгалтерском учете субсидий из федерального бюджета, направляемых российским кредитным организациям на возмещение выпадающих процентных доходов по выданным физическим лицам кредитам на приобретение автотранспортных средств, Банк руководствуется адресным ответом Департамента бухгалтерского учета и отчетности Банка России со ссылкой на пункт 20 МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи». Вышеуказанные субсидии отражаются в Отчете о финансовых результатах в периоде, в котором они подлежат получению, по соответствующим символам раздела 1 «Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами» части 2 «Операционные доходы».

3.4. Ошибки

В целях признания ошибки (в отдельности или в совокупности с другими ошибками), влияющей на финансовый результат, за один и тот же отчетный период устанавливаются следующие критерии существенности:

- на период после отчетной даты до даты утверждения годового отчета – 1% от капитала (собственных средств) Банка по состоянию на 1 января без учета СПОД;
- на период после утверждения годового отчета – 1% от капитала (собственных средств) Банка по состоянию на 1 января с учетом СПОД.

Ошибка может быть признана существенной по мнению руководства Банка.

3.5. Учет операций с имуществом (основными средствами, нематериальными активами, долгосрочными активами, предназначенными для продажи, запасами, средствами труда и предметами труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено)

С 01.01.2016 г. Банк производит классификацию имущества на основные средства, нематериальные активы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, запасы, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, согласно нормативным актам Банка России и Учетной политике Банка. В Банке отсутствуют объекты учета недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

На балансе Банка капитальные вложения, основные средства, нематериальные активы, материальные запасы учитываются с учетом налога на добавленную стоимость.

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

Учетной политикой Банка определяется, что для всех групп основных средств и нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

Объекты основных средств и нематериальные активы, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

С 01.01.2016 г. для признания объекта в качестве основного средства, нематериального актива, применяются критерии признания, установленные Положением 448-П, без применения стоимостного критерия признания.

Не признаются объектами основных средств канцелярские принадлежности, независимо от срока их использования, а также объекты, контроль местонахождения которых вызывает значительные трудозатраты.

3.6. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Для определения сумм, признанных в годовой отчетности, Банк использовал свои профессиональные суждения в следующих случаях:

- при определении размеров резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности Банком используются профессиональные суждения в соответствии с Положением Банка России 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- при определении размеров резервов на возможные потери по иным активам (инструментам) Банком используются профессиональные суждения в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- при определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, Банк оценивает вероятность использования имеющегося отложенного налогового актива в полной сумме путем формирования профессионального суждения о вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы в соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

3.7. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год

В Учетную политику на 2019 г. внесены существенные изменения, связанные с переходом на учет финансовых активов в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 9 и вступлением в силу Положений 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.

Также изменения внесены в порядок бухгалтерского учета производных финансовых инструментов и порядок определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций.

Внесены изменения в Рабочий план счетов Банка в связи с вступлением в силу изменений, внесенных в Положение Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

В связи с изменением принципов, методов и схем учета в Учетную политику на 2019 г. были внесены нижеследующие изменения.

На основании суждения определено, что Банк строит работу на основании бизнес – модели, при которой выпускаемые инструменты удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, и которые в дальнейшем оцениваются по амортизированной стоимости. Договорные условия всех долговых финансовых активов соответствуют условиям денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Под амортизированной стоимостью финансового актива понимается сумма, в которой оценивается финансовый актив при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки (ЭПС) или линейного метода, – разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, а также за вычетом снижения стоимости (напрямую или путем использования счета оценочного резерва) вследствие обесценения или невозможности взыскания задолженности.

Амортизированная стоимость финансового актива формируется на счетах по учету:

- предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования;
- начисленных процентов по предоставленным (размещенным) денежным средствам;
- начисленных прочих доходов по финансовому активу;
- затрат по сделке;
- корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования;
- резервов на возможные потери;
- корректировок резервов на возможные потери.

При первоначальном признании финансовые активы, обязательства оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13.

Для определения справедливой стоимости финансового инструмента на момент его признания Банк проводит анализ соответствия эффективной процентной ставки (ЭПС) рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. В случае если ЭПС существенно не отличается от рыночной, справедливой стоимостью является сумма размещенных (привлеченных) денежных средств. В случае если ЭПС существенно отличается от рыночной, для расчета справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные.

Также по результатам анализа на рыночность определяется используемая ставка (ЭПС или рыночная) для последующего расчета процентного дохода (расхода) по всем финансовым инструментам и амортизированной стоимости в случае классификации инструмента как оцениваемого впоследствии по амортизированной стоимости. Банк рассчитывает ЭПС один раз на дату первоначального признания финансового инструмента.

При первоначальном признании финансового актива, классифицируемого как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, для расчета применяется линейный метод либо метод ЭПС. Выбор в пользу линейного метода расчета амортизированной стоимости осуществляется если:

- срок погашения, установленный условиями договора, составляет менее 1 (одного) года, или
- срок погашения по договору по требованию (до востребования), или
- разница между амортизированной стоимостью, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, не является существенной в соответствии с критериями существенности, установленными

внутренним нормативным документом Банка «Стандарт учета финансовых инструментов».

Амортизированная стоимость финансового инструмента определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на следующие даты:

- на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива;
- на дату списания финансового актива с баланса;
- на дату продажи Банком прав требования по финансовому активу (цессия) третьей стороне.

Банк формирует по финансовым активам резервы на возможные потери (далее – РВП) и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки. Под оценочным резервом понимается резерв, формируемый Банком под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», в редакции 2014 года, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации».

Оценочный резерв формируется по ссудам и/или прочим размещенным средствам, оцениваемым по амортизированной стоимости. Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется на постоянной основе (ежемесячно) на последний календарный день месяца в валюте Российской Федерации.

Изменение величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки признается в качестве доходов или расходов от обесценения и отражается на счетах по учету корректировок РВП в валюте Российской Федерации и рассчитывается ежемесячно на последний календарный день месяца.

При формировании стоимости финансовых активов учитываются затраты по сделке – затраты, прямо связанные с размещением или привлечением денежных средств, приобретением права требования. К таким затратам относятся дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием финансовых активов, в том числе:

- расходы на оплату консультационных, информационных и регистрационных услуг,
- сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате:
 - посредникам,
 - организациям, обеспечивающим заключение и исполнения сделок,
 - на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора,
- и иные затраты по сделке.

Субсидии, получаемые Банком на покрытие выпадающих процентных доходов, признаются неотъемлемой частью ЭПС по субсидируемому кредиту.

Субсидии на покрытие выпадающих процентных доходов классифицируются Банком как процентные доходы и учитываются согласно требованиям, установленным Положением Банка России № 446-П для процентных доходов.

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

К процентным доходам по финансовым активам (ФА) / процентным расходам по финансовым обязательствам (ФО) относятся доходы (расходы) в виде процента, предусмотренного условиями ФА (ФО), а также прочие компоненты (корректировки) процентного дохода (процентного расхода), описанные ниже. Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента. Корректировки процентного дохода (расхода) представляют собой затраты и прочие доходы по сделке, являющиеся частью ЭПС, а также корректировки до амортизированной стоимости финансового инструмента (ФИ).

Процентные доходы включают:

- процентные доходы по процентной ставке, определенной договором;
- корректировки до амортизированной стоимости;
- затраты по сделке, прямо связанные с размещением денежных средств;
- прочие доходы – доходы, непосредственно связанные с приобретением или выбытием ФА, в том числе вознаграждения, комиссии, премии, надбавки;
- доходы от субсидий.

Процентные расходы включают:

- процентные расходы по процентной ставке, определенной договором;
- корректировки до амортизированной стоимости;
- затраты по сделке, прямо связанные с привлечением денежных средств.

Процентные доходы (расходы) по процентной ставке, определенной договором, отражаются на балансовом счете по учету процентных доходов (расходов) в следующие даты:

- на дату, предусмотренную условиями договора для уплаты процентов, на балансовом счете по учету доходов (расходов) отражаются процентные доходы (расходы) за период с даты последнего отражения процентного дохода (расхода) по процентной ставке, определенной договором;
- на дату, в которую осуществляются операции с ФИ (уплата процента/ частичное или полное погашение);
- в последний рабочий день месяца на балансовом счете по учету доходов (расходов) отражаются все процентные доходы (расходы) по ФА (ФО) за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо за период с даты первоначального признания ФА (ФО) или с даты начала очередного процентного периода.

Процентные доходы отражаются на балансовом счете по учету процентных доходов без учета оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию) – в т.ч. по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV-V категории качества.

Корректировка стоимости ФА (ФО) до амортизированной стоимости, рассчитанной с применением метода ЭПС, не рассчитывается и не отражается в бухгалтерском учете для ФА (ФО), оцениваемых по амортизированной стоимости с применением линейного метода.

В случае, если ФА (ФО) оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода ЭПС, корректировка стоимости ФА (ФО) до амортизированной осуществляется на дату расчета амортизированной стоимости ФА (ФО).

Разницы, возникающие между процентными доходами (расходами) за отчетный период, рассчитанными с применением метода ЭПС, и процентными доходами (расходами), начисленными по процентной ставке, установленной условиями договора, а также прочими доходами/расходами, являющимися частью процентной ставки по ФИ, отражаются в ОФР по соответствующим символам.

Банк получает субсидии на возмещение выпадающих процентных доходов, целью которых является возмещение Банку недополучаемых процентных доходов в связи с предоставлением заемщику льготных условий (сниженной ставки) по кредиту.

Субсидии на покрытие выпадающих процентных доходов признаются неотъемлемой частью ЭПС по субсидируемому кредиту.

Субсидии на покрытие выпадающих процентных доходов классифицируются Банком как процентные доходы и учитываются согласно требованиям, установленным Положением Банка России № 446-П для процентных доходов.

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

Начисление требований по получению суммы субсидии осуществляется по счету 47443 «Расчеты по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств» в корреспонденции со счетом 47441 «Прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств».

Внесенные в Учетную политику изменения не оказывают влияния на статьи баланса в отчетном периоде.

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 МСФО (IFRS) 9 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.

3.8. Сведения о корректирующих и некорректирующих событиях после отчетной даты (СПОД)

Корректирующие СПОД операции отражены в балансе Банка в период составления годового отчета с 1 января 2019 г. по 4 февраля 2019 г. включительно и оказали влияние на формирование финансового результата за 2018 г. в сторону увеличения прибыли на 1 749 тыс. руб. Таким образом, до отражения корректирующих СПОД операций финансовый результат (прибыль) Банка составила 3 042 926 тыс. руб., а после их отражения финансовый результат изменился в сторону увеличения прибыли на 1 749 тыс. руб. и итоговая прибыль Банка за 2018 г. составила 3 044 675 тыс. руб.

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

Банком не выявлены существенные ошибки, которые влияют на годовую отчетность за предшествующие периоды. Замен годовой отчетности за предшествующие периоды Банком не производилось.

4. Сопроводительная информация к публикуемым формам отчетности годового бухгалтерского (финансового) отчета «Сетелем Банк» ООО

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Наличные средства	25 946	32 279
Остатки по счетам в Банке России	40 189	1 857 151
Корреспондентские счета и депозиты, предоставленные на срок не более 30 дней, в банках:		
- Российской Федерации	309 709	197 404
Итого денежных средств и их эквивалентов	375 844	2 086 834
Остатки по счетам в Банке России в части фонда обязательных резервов	33 448	32 786

На 1 января 2019 г. и 1 января 2018 г. денежные средства и их эквиваленты не обременены какими-либо обязательствами.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Кредиты коммерческим банкам со сроком погашения до 30 дней	-	4 500 000
Депозиты в Банке России со сроком погашения до 30 дней	2 200 000	-
Итого средств в других банках	2 200 000	4 500 000

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2019 г.		На 1 января 2018 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Операции факторингового финансирования	5 781 173	99.38	9 161 720	99.48
Авансы выданные (залоговые депозиты по договорам аренды)	34 299	0.59	34 948	0.50
Прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	1 674	0.03	1 939	0.02
Итого кредитов и авансов клиентам – юридическим лицам	5 817 146	100	9 198 607	100
Резервы по операциям факторингового финансирования	(155 412)		(413 277)	
Резервы по авансам выданным (залоговым депозитам по договорам аренды)	(3 907)		(34 948)	
Резервы по прочим средствам, предоставленным физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	(1 674)		(1 939)	
Итого кредитов и авансов клиентам – юридическим лицам с учетом обесценения	5 656 153		8 748 443	

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Всего потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам	124 327 032	115 526 306
Прочие средства, предоставленные физическим лицам	163	155
Резервы под обесценение	(7 748 070)	(8 778 575)
Итого потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам с учетом обесценения	116 579 125	106 747 886

Кредиты предоставляются только физическим лицам – резидентам Российской Федерации.

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд (за исключением авансов выданных) в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 1 января 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Просроченные и с неопределенным сроком				
	До 30 дней	От 31 дня до 1 года	Более 1 года	Итого	
Ссудная задолженность	7 888 174	41 311 393	77 571 926	5 536 712	132 308 205
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	2 200 000	-	-	-	2 200 000
Операции торгового финансирования	1 741 112	4 040 061	-	-	5 781 173
Кредиты, предоставленные физическим лицам	3 947 062	37 271 332	77 571 926	5 536 712	124 327 032
Резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным физическим лицам	(171 963)	(845 445)	(1 366 600)	(5 363 899)	(7 747 907)
Резервы по операциям торгового финансирования	(46 556)	(108 856)	-	-	(155 412)
Чистая ссудная задолженность	7 669 655	40 357 092	76 205 326	172 813	124 404 886

Ниже представлена также информация на 1 января 2018 г. для сравнительных данных:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Просроченные и с неопределенным сроком				
	До 30 дней	От 31 дня до 1 года	Более 1 года	Итого	
Ссудная задолженность	12 490 294	48 537 091	61 793 107	6 367 534	129 188 026
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	4 500 000	-	-	-	4 500 000
Операции торгового финансирования	3 146 598	6 014 129	-	993	9 161 720
Кредиты, предоставленные физическим лицам	4 843 696	42 522 962	61 793 107	6 366 541	115 526 306
Резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным физическим лицам	(243 240)	(1 357 243)	(1 079 280)	(6 098 657)	(8 778 420)
Резервы по операциям торгового финансирования	(149 788)	(263 383)	-	(106)	(413 277)
Чистая ссудная задолженность	12 097 266	46 916 465	60 713 827	268 771	119 996 329

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

По географическим зонам ссудная задолженность физических лиц распределена исходя из кода территории места нахождения заемщика по ОКАТО и представлена следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Макрорегион		
Москва	23 222 200	22 746 946
Юг	17 889 544	16 128 836
Волга	16 451 676	14 587 630
Урал	16 014 106	14 651 634
Северо-Запад	15 286 337	14 061 994
Сибирь	9 710 681	9 579 359
Волго-Вятка	9 187 775	8 809 670
Центральное Черноземье	8 955 542	7 875 943
Центр	5 576 229	5 097 851
Дальний Восток	2 032 942	1 986 443
Итого	124 327 032	115 526 306

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Регион		
Москва	1 922 011	3 981 505
Северо-Западный	1 272 695	1 784 607
Юго-Западный	423 360	576 715
Среднерусский	373 532	399 550
Центрально-Черноземный	303 587	311 854
Волго-Вятский	269 902	595 040
Поволжский	252 337	299 753
Уральский	237 739	304 371
Сибирский	229 167	206 194
Западно-Уральский	159 586	234 225
Западно-Сибирский	115 615	162 687
Байкальский	112 474	120 136
Восточно-Сибирский	54 317	28 088
Северный	27 426	81 124
Дальневосточный	27 425	75 871
Итого	5 781 173	9 161 720

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

	на 1 января 2019 г.	на 1 января 2018 г.
Фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности итого, в том числе:	8 266 048	9 699 848
Резервы под обесценение потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам	7 748 070	8 778 575
Резервы по процентным доходам	343 723	455 122
Резервы по операциям факторингового финансирования	155 412	413 277
Резервы по прочим размещенным средствам (залоговым депозитам по договорам аренды)	3 907	34 948
Резервы по комиссиям	13 262	15 987
Резервы по прочим средствам, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	1 674	1 939
Фактически сформированные резервы на возможные потери по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям итого, в том числе:	510 400	509 299
Оценочные обязательства некредитного характера	309 952	260 460
Резервы по дебиторской задолженности	119 201	168 284
Резервы по прочим требованиям	81 247	80 555
Фактически сформированные резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	57 464	59 777

4.1.3. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств и нематериальных активов

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

- вычислительная техника и коммуникационное оборудование;
- мебель;
- оборудование;
- хозяйственный инвентарь;
- капитальные вложения в неотделимые улучшения;
- транспортные средства.

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

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

Для всех групп основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

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

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

	<i>Срок полезного использования (лет)</i>
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

Изменения по статьям основных средств за 2018 г. представлены следующими данными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Капитальные вложения в неотделимые улучшения	Транспорт- ные средства	Мебель	Вычислитель- ная техника и коммуника- ционное оборудование	Оборудо- вание	Хозяйст- венный инвентарь	Итого по основным средствам
Первоначальная стоимость на 1 января 2018 г.	45 548	7 096	21 408	731 881	95 732	1 483	903 148
Накопленная амортизация	(9 635)	(805)	(18 327)	(460 182)	(74 726)	(808)	(564 483)
Остаточная стоимость на 1 января 2018 г.	35 913	6 291	3 081	271 699	21 006	675	338 665
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
Остаточная стоимость на 1 января 2019 г.	34 357	5 551	2 139	292 955	14 321	367	349 690

Для сравнительных данных изменения по статьям основных средств за 2017 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
Первоначальная стоимость на 1 января 2017 г.	45 653	7 096	20 969	513 082	90 216	1 403	678 419
Накопленная амортизация	(8 083)	(66)	(17 955)	(330 524)	(66 683)	(511)	(423 822)
Остаточная стоимость на 1 января 2017 г.	37 570	7 030	3 014	182 558	23 533	892	254 597
Поступления	—	—	1 449	223 964	6 090	147	231 650
Начисленная амортизация	(1556)	(739)	(1 359)	(132 760)	(8 403)	(364)	(145 181)
Выбытие	(105)	—	(1 010)	(5 165)	(574)	(67)	(6 921)
В т.ч. реализация	—	—	—	—	—	—	—
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам	4	—	987	3 102	360	67	4 520
Остаточная стоимость на 1 января 2018 г.	35 913	6 291	3 081	271 699	21 006	675	338 665

Ограничение прав собственности на объекты основных средств и иного имущества, отраженного в данной статье баланса, а также передачи его в залог в качестве обеспечения по обязательствам Банка по состоянию на 1 января 2019 г. и 1 января 2018 г. нет.

В 2018 г. и в течение 2017 г. Банк не осуществлял строительство и сооружение объектов основных средств.

Величина списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы составляет незначительную сумму (менее 0,05% от суммы списаний), а также сторнирование таких списаний не производилось.

Затраты на исследования и разработки в качестве расходов в отчетном периоде не признавались.

В 2018 и 2017 году основные средства не обесценивались.

Переоценка основных средств в 2018 г. и в 2017 г. Банком не осуществлялась.

Все нефинансовые активы учитываются по первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Стоимость объектов основных средств изменялась в случаях дооборудования, модернизации, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России.

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств по состоянию на 1 января 2019 г. составляет 0 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2018 г. 3 344 тыс. руб.).

Нематериальные активы

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

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

Для нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации

Срок полезного использования нематериальных активов определяется исходя из:

- срока действия прав на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого предполагается получать экономические выгоды.

Срок полезного использования составляет от 1 года до 12 лет.

Изменения по нематериальным активам за 2018 г. представлены следующими данными:

	Нематериальные активы с исключительными правами	Нематериальные активы с неисклчительными 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

Для сравнительных данных изменения по статьям основных средств за 2017 г. представлены следующими данными:

	Нематериальные активы с исключительными правами	Нематериальные активы с неисклчительными правами	Итого по нематериальным активам
Первоначальная стоимость на 1 января 2017 г.	93 136	546 164	639 300
Накопленная амортизация	(23 586)	(109 299)	(132 885)
Остаточная стоимость на 1 января 2017 г.	69 550	436 865	506 415
Поступления	32 420	125 319	157 739
Начисленная амортизация	(23 350)	(175 294)	(198 644)
Выбытие	—	—	—
В т.ч. реализация	—	—	—
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам	—	—	—
Остаточная стоимость на 1 января 2018 г.	78 620	386 890	465 510

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

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Вложение в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов, в т.ч.	65 861	9 539
- Вложение в создание и приобретение нематериальных активов	52 786	9 539
- Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	13 075	0
Материальные запасы, в т.ч.:	5 385	4 201
- Запасные части	154	15
- Материалы	4 862	3 946
- Инвентарь и принадлежности	177	48
- Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления ОС	192	192
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 855	3 827

Существенным нематериальным активом для Банка является объект «Проект Миграция».

Этот объект представляет работы по доработке и адаптации IT систем Банка для хостинга и эксплуатации в РФ баз данных, содержащих персональные данные физических лиц - клиентов Банка.

Дата ввода в эксплуатацию – 03.10.2016. Срок полезного использования – 3 года.

Балансовая стоимость этого актива на 01.01.2018 составляла 259 596 тыс. рублей.

Накопленная амортизация на 01.01.2019 составляет 186 000 тыс. рублей. Остаточная стоимость данного объекта на 01.01.2019 составляет 73 596 тыс. рублей. Оставшийся срок амортизации – 10 месяцев.

Переоценка нематериальных активов в 2018 и 2017 гг. Банком не осуществлялась.

По состоянию на 31.12.2018 и 31.12.2017 гг. признаки обесценения нематериальных активов отсутствуют.

Средства труда и предметы труда раскрываются в составе прочих активов.

4.1.4. Прочие активы

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые) и видов валют, представлена в следующей таблице:

(в тысячах российских рублей)

Прочие активы	1 января 2019 г.			1 января 2018 г.		
	в ин. валюте	в рублях	итого	в ин. валюте	в рублях	итого
Прочие финансовые активы						
Требования по неполученным процентам	-	1 234 491	1 234 491	-	1 265 622	1 265 622
Незавершенные расчеты	1 372	246 537	247 909	1 371	210 733	212 104
Требования по неполученным комиссиям	-	76 415	76 415	-	86 853	86 853
Итого прочие финансовые активы	1 372	1 557 443	1 558 815	1 371	1 563 208	1 564 579
Прочие нефинансовые активы						
Расходы будущих периодов, в том числе	-	67 438	67 438	-	34 388	34 388
- неискл. правообладание лицензиями	-	66 761	66 761	-	4 767	4 767
- прочие расходы будущих периодов	-	677	677	-	29 621	29 621
Дебиторская задолженность, в том числе:	-	104 451	104 451	-	349 308	349 308
- предоплата за техническое обслуживание программного обеспечения и оборудования	-	40 260	40 260	-	29 457	29 457
- предоплата за лицензии на программное обеспечение	-	21 582	21 582	-	6 043	6 043
- предоплата по помещениям	-	20 121	20 121	-	15 917	15 917
- комиссионное вознаграждение по прочим операциям	-	8 470	8 470	-	201	201
- прочая дебиторская задолженность	-	7 838	7 838	-	36 621	36 621
- агентские вознаграждения, причитающиеся к оплате компаниями-партнерами	-	4 836	4 836	-	250 128	250 128
- предоплата за спортивно-оздоровительные услуги	-	621	621	-	597	597

(в тысячах российских рублей)

	1 января 2019 г.			1 января 2018 г.		
	в ин. валюте	в рублях	итого	в ин. валюте	в рублях	итого
Дебиторская задолженность, в том числе (продолжение):						
- предоплата за медицинское страхование сотрудников	-	546	546	-	3 289	3 289
- предоплата за связь (интернет и телефонию)	-	177	177	-	386	386
- предоплата за ТМЦ	-	-	-	-	6 669	6 669
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	-	198	198	-	267	267
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного залога, назначение которых не определено	-	8 109	8 109		14 219	14 219
Прочие нефинансовые активы	-	165 574	165 574	-	119 212	119 212
Итого прочих нефинансовых активов	-	345 770	345 770	-	517 394	517 394
Итого резервы по прочим активам	-	(557 433)	(557 433)	-	(719 948)	(719 948)
Итого прочие активы	1 372	1 345 780	1 347 152	1 371	1 360 654	1 362 025

На 1 января 2019 г. и 1 января 2018 г. обеспечение по прочим активам отсутствовало.

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

Доля прочих активов в общих активах по состоянию на 1 января 2019 г. и 1 января 2018 г. составляла 1,06% и 1,10% соответственно.

4.1.5. Средства других банков

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

(в тысячах российских рублей)

	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Срочные депозиты других банков:		
Банки-резиденты, в том числе:	100 580 000	100 280 000
- со сроком привлечения до 1 года	6 100 000	29 800 000
- со сроком привлечения свыше 1 года	94 480 000	70 480 000
Банки-нерезиденты, в том числе:	1 820 000	1 820 000
- со сроком привлечения свыше 1 года	1 820 000	1 820 000
Итого средств других банков	102 400 000	102 100 000

Информация о привлеченных средствах включает суммы субординированных кредитов. Данные о сроках условиях и основных характеристиках привлеченных субординированных кредитов приведена в следующей таблице:

Наименование кредитора	Дата заключения договора	Дата получения средств Банком	Сумма по договору, тыс. руб.	Срок по договору	Заключение Банка России
ПАО Сбербанк	31 марта 2014 г.	1 апреля 2014 г.	5 180 000	10 (десять) лет	заключение получено
БНП Париба Персонал Финанс С.А. (Франция)	26 марта 2014 г.	31 марта 2014 г.	1 820 000	10 (десять) лет	заключение получено

По привлеченным на 1 января 2019 г. и 1 января 2018 г. денежным средствам Банку не требовалось предоставлять обеспечение. Внутренние нормативные документы Банка не предусматривают совершение сделок, по которым требуется предоставление активов (в т.ч. ликвидных) в качестве обеспечения.

На 1 января 2019 г. и 1 января 2018 г. Банк не привлекал кредитов, депозитов и прочих средств Центрального банка Российской Федерации.

Банк имеет на отчетную дату Соглашение об открытии возобновляемой рамочной кредитной линии с дифференцированными процентными ставками, заключенное с ПАО Сбербанк, содержащее как финансовые, так и нефинансовые ковенанты. Невыполнение этих условий может привести к досрочному возврату денежных средств Банком.

Финансовые обязательства (ковенанты) Банка требуют соблюдения следующих нормативов Банка России, установленных для кредитных организаций: Н1.0 «Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка», Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков», Н2 «Норматив мгновенной ликвидности банка», Н3 «Норматив текущей ликвидности банка», Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности банка».

По состоянию на 1 января 2019 г. Банк выполнил все финансовые ковенанты, так норматив Н1.0 составлял 16.5% (при лимите 8%), норматив Н6 составлял 3.4% (при лимите 25%), норматив Н2 составлял 44.3% (при лимите 15%), норматив Н3 составлял 75.9% (при лимите 50%), норматив Н4 составлял 107.2% (при лимите 120%).

К нефинансовым обязательствам (ковенантам) Банка относится поддержание доли владения (прямо и/или косвенно (в том числе через третьих лиц)) Компании «BNP Paribas Personal Finance S.A.» (регистрационный номер 542 097 902, юридический адрес: 75009 Франция, Париж, Бульвар Османн, 1). В случае снижения её доли владения в уставном капитале Банка до размера ниже 20,8 (Двадцати целых восьми десятых) процентов от уставного капитала Банка, за исключением случаев отчуждения долей в уставном капитале Банка ПАО Сбербанк или уменьшения доли в уставном капитале Банка в связи с увеличением доли ПАО Сбербанк в уставном капитале Банка, Кредитор (ПАО Сбербанк) в одностороннем порядке имеет право закрыть свободный остаток лимита рамочной кредитной линии по Соглашению и/или прекратить заключение с Банком Кредитных сделок в рамках Соглашения и/или не осуществлять выдачу кредита по отдельной Кредитной сделке и/или потребовать от Банка досрочного возврата суммы кредитов и уплаты причитающихся процентов за пользование кредитами, неустоек и других платежей, предусмотренных условиями Соглашения и Кредитных сделок.

По состоянию на 01.01.2019 г. все вышеуказанные ковенанты выполняются.

4.1.6. Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Физические лица и индивидуальные предприниматели:		
- Текущие счета/счета «до востребования»	5 043 929	5 118 482
Итого средств физических лиц	5 043 929	5 118 482
Прочие корпоративные клиенты:		
- Текущие/расчетные счета	11 518	7 925
Незавершенные расчеты с торгово-сервисными предприятиями	169 698	488 297
Незавершенные расчеты по операциям торгового финансирования	9 138	43 117
Итого средств корпоративных клиентов	190 354	539 339
Итого средств клиентов	5 234 283	5 657 821

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2019 г.		На 1 января 2018 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	5 043 929	96.36	5 118 482	90.47
Юридические лица				
Торговля	11 518	0.22	7 925	0.14
Средства по незавершенным расчетам и переводам	178 836	3.42	531 414	9.39
Итого средств клиентов	5 234 283	100	5 657 821	100

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

4.1.7. Государственные субсидии

Начиная с 2015 г. Банк принимает участие в государственной программе субсидирования по возмещению банкам части процентного дохода по кредитам, выданным физическим лицам, на приобретение автомобилей российского производства, реализуемой Правительством Российской Федерации с 1 октября 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.

В 2018 г. Банком получена субсидия на возмещение выпадающих процентных доходов в размере 2 689 947 тыс. руб. (в 2017 г. в размере 1 775 954 тыс. руб.).

Банком также получено возмещение затрат, понесенных Банком в рамках реализации Государственных программ «Первый автомобиль» и «Семейный автомобиль», в размере 2 197 254 тыс. руб. (в 2017 г. в размере 1 094 154 тыс. руб.).

Банк не имеет невыполненных условий и обязанностей, связанных с государственной помощью, которая была признана.

4.1.8. Прочие обязательства

Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые и нефинансовые) раскрыта в следующих статьях (все обязательства Банка номинированы в российских рублях):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019 г.	1 января 2018 г.
Прочие финансовые обязательства	итого	итого
Начисленные обязательства по процентным расходам	514 205	531 194
Начисленные расходы на содержание персонала	185 009	249 273
Коммиссионное вознаграждение партнерам	91 442	77 174
Незавершенные расчеты	27 988	46 808
Прочие финансовые обязательства	1 664	3 651
Расчеты со страховыми компаниями	56	12 706
Начисленные обязательства по комиссиям	-	4 941
Итого прочих финансовых обязательств	820 364	925 747
Прочие нефинансовые обязательства		
Доходы будущих периодов за оказание смс-услуг	506 473	514 842

(в тысячах российских рублей)

	1 января 2019 г.	1 января 2018 г.
	итого	итого
Прочие нефинансовые обязательства (продолжение)		
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	309 952	260 460
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	230 723	262 498
Кредиторская задолженность	88 490	72 256
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	59 274	69 479
Отсроченные вознаграждения работникам	33 693	11 685
Прочие нефинансовые обязательства	25 861	73 608
Итого прочих нефинансовых обязательств	1 254 466	1 264 828
Итого прочие обязательства	2 074 830	2 190 575

В состав условных 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 мотивированного суждения Правового Департамента Банка о вероятном исходе судебного рассмотрения вопросов.

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

(в тысячах российских рублей)

	За 2018 г.	За 2017 г.
Резерв под судебные иски на 1 января	43 966	37 802
Начисление резерва под судебные иски в течение года	77 567	110 512
Возврат резерва в связи с изменением решения суда	8 142	1 054
Использование резерва под судебные иски в течение года	(3 601)	(3 392)
Восстановление резерва по судебным искам в течение года	(111 014)	(102 010)
Резерв под судебные иски за 31 декабря	15 060	43 966

Резерв под предстоящие выплаты премии по итогам работы за 2018 год начисляется ежемесячно на основании профессионального суждения. По состоянию на 1 января 2019 г. начислено 294 892 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2018 г. Банком были созданы резервы – оценочные обязательства некредитного характера, возникшие в связи с принятым решением руководства Банка об одобрении выплаты премии по итогам работы за 2017 г., в сумме 216 494 тыс. руб.).

4.1.9. Неисполненные обязательства

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

4.1.10. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

Участниками Банка являются ПАО Сбербанк и компания Левал 20 С.А.С. (Франция). С 30 сентября 2013 г. и по состоянию на 1 января 2015 г. доля ПАО Сбербанк в уставном капитале Банка составляла 74%, а доля компании Левал 20 С.А.С. – 26%. На 1 января 2015 г. размер уставного капитала составлял 6 960 000 тыс. руб.

В мае 2015 г. были зарегистрированы изменения в Уставе Банка по увеличению уставного капитала Банка до 8 700 000 тыс. руб за счет внесения дополнительного вклада участником Банка ПАО Сбербанк в размере 1 740 000 тыс. руб. После внесения дополнительного вклада размер доли

участника Банка ПАО Сбербанк увеличился и составил 6 890 400 тыс. руб. или 79,2% (на 1 января 2015 г. составлял 5 150 400 тыс. руб. или 74%). Размер доли участника Левал 20 С.А.С. (LEVAL 20 S.A.S.) не изменился и остался на уровне 1 809 600 тыс. руб., и его доля уменьшилась и составила 20,8%. В 2018г. изменений в уставном капитале Банка не было.

В следующей таблице представлена структура собственного зарегистрированного уставного капитала Банка и долей, принадлежащих участникам Банка, на 1 января 2019 г. и 1 января 2018 г:

	Доля %	Номинальная стоимость
ПАО Сбербанк	79,2 %	6 890 400
Левал 20 С.А.С. (LEVAL 20 S.A.S.)	20,8%	1 809 600
Итого	100%	8 700 000

В течение отчетного и предыдущего года Банк не производил выкупа собственных долей у участников.

4.1.11. Информация о величине внебалансовых обязательств

Внебалансовые обязательства Банка включают:

- безотзывные обязательства, состоящие из суммы кредитных лимитов по кредитным картам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019 г.	1 января 2018 г.
Неиспользованные кредитные линии	1 558 240	1 732 146
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(57 464)	(59 777)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	1 500 776	1 672 369

- условные обязательства некредитного характера.

По данной статье баланса на 1 января 2019 г. у Банка отсутствуют не урегулированные на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке споры, а также незавершенные на отчетную дату судебные разбирательства, в которых Банк выступает ответчиком по требованиям третьих лиц и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды в соответствии с поступившими в Банк документами, в том числе от судебных органов.

4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2018 год	За 2017 год
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным клиентам физическим лицам	1 030 513	(1 819 376)
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентам	114 123	(33 311)
Изменение резерва на возможные потери по операциям торгового финансирования	257 865	(83 600)
Изменение резерва на возможные потери по прочим размещенным средствам	31 298	3 466
Итого изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	1 433 799	(1 932 821)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2018 год	За 2017 год
Резервы по дебиторской задолженности в части прочих требований по счетам расчетов с дебиторами	48 392	10 234
Резервы по прочим активам	(261 444)	(202 661)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	2 313	(2 619)
Итого убытки (прибыль), признанные в отчетном периоде, от создания и восстановления резервов на возможные потери по прочим потерям	(210 739)	(195 046)

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления по каждому виду активов.

	Ссуды, ссудная и приравненная задолженность (к пункту 4.1.2)	Прочие активы, условные обязательства кредитного характера (к пунктам 4.1.4 и 4.1.11)	Резервы – оценочные обязательства некредитного характера (к пункту 4.1.8)
На 01.01.2017	7 371 244	756 744	322 415
Создание	17 997 683	1 619 461	327 875
Восстановление	(16 098 171)	(1 593 766)	(125 214)
Использовано	(42 018)	(2 715)	(264 616)
На 01.01.2018	9 228 738	779 724	260 460
Создание	15 783 032	1 505 541	372 458
Восстановление	(17 102 707)	(1 670 368)	(111 014)
Использовано	-	-	(211 952)
На 01.01.2019	7 909 063	614 897	309 952

4.2.2. Информация о сумме курсовых разниц

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(211)	(71)
Чистые доходы от неотделимых встроенных производных инструментов, возникающих в результате переоценки кредиторской задолженности	(1 093)	2 467
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 077	275
Итого чистая прибыль/убыток по операциям с ин. валютой	(227)	2 671

4.2.3. Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2018 г.	За 2017 г.
Процентные доходы		
По кредитам физических лиц	15 837 673	14 620 235
По средствам, размещенным в других банках	233 333	240 995
По корреспондентским счетам в других банках	48	39
Штрафы за нарушение условий кредитных договоров	993 247	255 099
Доходы от погашения и реализации приобретенных прав требований	957 419	799 945
Комиссионные расходы по договорам о сотрудничестве с партнерами в рамках программы потребительского кредитования	(4 038 289)	(3 021 028)
Итого процентных доходов	13 983 431	12 895 285
Процентные расходы		
По срочным депозитам других банков	9 669 410	9 595 642
Итого процентных расходов	9 669 410	9 595 642
Чистые процентные доходы	4 314 021	3 299 643

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 8.

4.2.4. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующими данными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Комиссионные доходы:		
По услугам, связанным с кредитованием физических лиц	3 810 315	4 277 570
За расчетно-кассовое обслуживание	502 448	578 286
Прочие комиссионные доходы	461	481
Итого комиссионных доходов	4 313 224	4 856 337
Комиссионные расходы:		
По расчетным операциям	321 613	191 833
Прочие комиссионные расходы	36 007	28 335
Итого комиссионных расходов	357 620	220 168
Чистые комиссионные доходы	3 955 604	4 636 169

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 8.

4.2.5. Операционные доходы и расходы

Операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Возмещение из бюджета выпадающих доходов по автокредитам (гос. программа льготного автокредитования)	2 689 947	1 775 954
Штрафы, пени, неустойки, полученные по банковским операциям	381 089	292 109
Штрафы, пени, неустойки по хозяйственным операциям	60 000	–
Вознаграждение за оказание информационно-технологических услуг	16 987	331
Доход от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и оплате страховых взносов	3 550	28 848
Поступления в возмещение причиненных убытков банку	4 230	2 421
Страховые возмещения, полученные от страховых компаний	5 400	2 030
Доходы от списания востребованной кредиторской задолженности	2 230	936
Другие доходы	1 962	582
Итого операционные доходы	3 165 395	2 103 211

Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Расходы от операций с предоставленными физ. лицам кредитами (в т.ч. реализация прав требования по кредитным договорам)	3 885 322	739 653
Расходы на содержание персонала	3 019 601	3 969 894
Административные расходы	1 876 898	1 805 915
Прочие операционные расходы	52 566	61 289
Итого административные и прочие операционные расходы	8 834 387	6 576 751

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

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

Расходы, отраженные в отчете о финансовом результате, по начисленным/уплаченным налогам/сборам по состоянию на 1 января 2019 г. и 1 января 2018 г. отражены по счетам расходов следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Налог на добавленную стоимость	465 413	419 317
Налог на прибыль	280 337	106 869
Госпошлина	31 871	38 354
Налог на имущество	1 070	1 223
Транспортный налог	100	8
Итого начисленные /уплаченные налоги/сборы	778 791	565 771

Изменение ставок налога и введение новых налогов в течение 2018 г. не происходило.

По предварительным расчётам налогооблагаемая база по налогу на прибыль за 2018 г. составляет 2 800 778 тыс. руб., сумма ранее накопленного убытка, уменьшающего налогооблагаемую базу, в соответствии с п.2.1 ст. 283 НК РФ, составила 1 400 389 тыс. руб., соответственно налогооблагаемая база для исчисления налога на прибыль составила 1 400 389 тыс. руб. (налогооблагаемая база по налогу на прибыль за 2017 г. составила 535 534 тыс. руб.). По предварительным данным за 2018 год сумма налога на прибыль составит 280 078 тыс. руб. (по ставке 20%), 0 руб. (по ставке 15%) и 0 руб. (по ставке 9%), уплата налога на прибыль будет произведена в сроки, установленные со ст. 287 НК РФ. Накопленный налоговый убыток на 1 января 2019 г. составил 1 147 765 тыс. руб. (накопленный налоговый убыток на 1 января 2018 г. 2 548 154 тыс. руб.).

Сверка расхода (дохода) по налогу на прибыль с данными бухгалтерского учета проводится на основании налоговых регистров.

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

4.3. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

В 2018 году общая политика Банка в области управления капиталом не менялась. Внутренние предупреждающие лимиты для показателей достаточности капитала поменялись с января 2018 г.

Банк соблюдает требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе методики определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора («Базель III»), разработанной Банком России. В 2018 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 июля 2018 г. № 646-П.

Ниже представлена структура капитала, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 г. № 646-П:

(в тысячах российских рублей)

	1 января 2019 г.	1 января 2018 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	311 277	272 711
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	4 514 595	3 781 856
Прибыль текущего года в части подтвержденной аудиторской организацией	2 749 439	276 932
Показатели уменьшающие сумму источников Базового капитала всего, в том числе:	406 436	531 151
Нематериальные активы	350 334	380 039
Иные вложения в источники собственных средств (капитала)	56 102	-
Отрицательная величина Добавочного капитала, в том числе:	-	151 112
Нематериальные активы	-	95 010
Базовый капитал итог	16 628 875	13 260 348
Добавочный капитал итог		-
Основной капитал итог	16 628 875	13 260 348
Дополнительный капитал итог, в том числе:	7 734 218	7 974 827
Прибыль текущего года до подтверждения аудиторами	734 218	974 827
Прибыль предшествующих лет до подтверждения аудиторами	-	-
Субординированные кредиты	7 000 000	7 000 000
Собственные средства (капитал) итог	24 363 093	21 235 175

Величина собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января 2019 г. увеличилась на 14.73% по сравнению с аналогичным показателем по состоянию на 1 января 2018 г. в результате увеличения прибыли текущего года.

По состоянию на 1 января 2019 г. в составе собственных средств (капитала) Банка учитываются субординированные кредиты: в сумме 1 820 000 тыс. руб. по договору от 26 марта 2014 г., заключенному между Банком и БНП Париба Персонал Финанс С.А., и в сумме 5 180 000 тыс. руб. по договору от 31 марта 2014 г., заключенному между Банком и ПАО Сбербанк.

Информация о сроках, условиях и основных характеристиках привлеченных субординированных кредитов приведена в пункте 4.1.5 Раздела 4.

Резервный фонд, учитываемый в составе собственных средств (капитала), формируется за счет ежегодных отчислений, размер которых определяется на годовом Общем собрании Участников и составляет не менее 5% размера чистой прибыли Банка в соответствии с нормами, установленными Уставом Банка.

В Банке контроль выполнения нормативов достаточности капитала, минимальные требования к которым установлены Банком России, осуществляется посредством:

- ежедневного мониторинга соблюдения внутренних лимитов нормативов достаточности капитала: базового капитала (Н1.1), основного капитала (Н1.2) и норматива достаточности собственных средств (Н1.0);
- прогнозирования и моделирования с применением сценариев «что - если» уровней достаточности капитала. Данное прогнозирование и моделирование применяется при формировании бизнес-плана (бюджета) и стратегии Банка;
- регулярного (не реже одного раза в месяц) анализа динамики уровня достаточности капитала;
- формирования управленческой отчетности для руководства Банка (не реже одного раза в месяц) и участников Банка (не реже одного раза в квартал) об уровне достаточности капитала Банка и необходимых объемах увеличения уставного капитала Банка.

Соглашением участников установлен норматив достаточности капитала в размере 12%. Данный норматив в 2018 году не менялся.

Ниже представлена информация об активах, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с инструкцией Банка России от 28 июня 2018 № 180-И «Об обязательных нормативах банков»:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Собственные средства (капитал) итого, в том числе:	24 363 093	21 235 175
Базовый капитал	16 628 875	13 260 348
Основной капитал	16 628 875	13 260 348
Дополнительный капитал	7 734 218	7 974 827
Активы, взвешенные по уровню риска и необходимые для определения достаточности базового капитала	148 037 147	144 094 568
Активы, взвешенные по уровню риска и необходимые для определения достаточности основного капитала	148 037 147	144 094 568
Активы, взвешенные по уровню риска и необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	148 037 147	144 094 568

Активы, взвешенные по уровню риска, по состоянию на 1 января 2019 г. увеличились на 2.74% по сравнению с аналогичным показателем по состоянию на 1 января 2018 г., в связи с увеличением объема потребительского кредитования.

Ниже представлена информация по выполнению требований к капиталу:

Наименование показателя	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Норматив достаточности Базового Капитала (Н1.1), % min 4.5%	11,2	9,2
Норматив достаточности Основного Капитала (Н1.2), % min 6%	11,2	9,2
Норматив достаточности Собственных Средств (Н1.0), % min 8%	16,5	14,7

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом надбавки поддержания достаточности капитала с 1 января 2018 года по 1 января 2019 года были выполнены. Случаи невыполнения требований к капиталу не допускались. Увеличение размера собственных средств Банка привело к увеличению значений нормативов достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0) Банка на 1 января 2019 г. по сравнению с 1 января 2018 г. При расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) не применяется надбавка за системную значимость, антициклическая надбавка равна нулю.

4.4. Информация к статьям отчета о движении денежных средств

В 2018 г. Банк не имел существенных остатков денежных средств, недоступных для их использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов).

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

Как участник финансового рынка, Банк имеет положительную деловую репутацию. Кредитных средств, неиспользованных ввиду ограничения их использования, в 2018 г. не было. Все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования дефицита краткосрочной ликвидности или финансирования активных операций. Характер операций Банка не требует существенного отвлечения денежных средств на инфраструктурные расходы и увеличение капиталовложений с целью расширения бизнеса.

Информация о движении денежных средств в разрезе сегментов деятельности представлена следующими данными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
	Сумма	Сумма
Процентные доходы от кредитов физическим лицам	15 868 803	14 611 234
Комиссионные доходы по операциям факторингового финансирования	957 419	799 945
Итого процентных и комиссионных доходов	16 826 222	15 411 179

Раскрытие информации о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей, технически нереализуемо.

Сверка сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, произведена с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов без выявления расхождений.

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

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

Стратегия разработана в соответствии с требованиями Банка России, нормативных актов Российской Федерации и Стратегии управления рисками и капиталом Группы ПАО Сбербанк, а также учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору (далее – БКБН).

Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей системы корпоративного управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития, утвержденной Советом директоров Банка. Банк создает систему управления рисками и капиталом, в том числе путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК). Внедрение ВПОДК обусловлено необходимостью:

- удовлетворения ожиданий участников Банка, заинтересованных в долгосрочности и надежности существования Банка, обеспечивающей доходность от вложенных средств;
- обеспечения эффективного функционирования системы управления рисками, повышающей надежность для всех заинтересованных сторон: клиентов и кредиторов Банка, работников и органов регулирования;
- соответствия требованиям Банка России, БКБН и Стратегии управления рисками и капиталом Группы ПАО Сбербанк.

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.

Положения Стратегии являются основой для организации работы по управлению рисками и достаточностью капитала в Банке, в том числе для разработки других ВНД Банка.

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

Общие принципы управления рисками и ВПОДК:

- осведомленность о риске - принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции;
- управление деятельностью с учетом принимаемого риска;
- вовлеченность высшего руководства - Совет директоров, Председатель Правления и другие Коллегиальные органы Банка на регулярной основе рассматривают информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений;

- ограничение рисков - в Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков в рамках установленного Аппетита к риску Банка и/или иных ограничений для обеспечения непрерывности деятельности Банка. Система лимитов имеет многоуровневую структуру;
- разделение функций - для эффективного управления рисками, и с учетом необходимости минимизировать конфликт интересов между принятием рисков, ограничением и контролем уровня рисков, а также аудитом системы управления рисками, организационная структура Банка формируется с учетом необходимости распределения функций и ответственности между подразделениями Банка в соответствии с принципом «3-х линий защиты»;
- централизованный и децентрализованный подходы - Банк осуществляет управление рисками и достаточностью капитала в рамках установленных лимитов и полномочий и разрабатывает ВНД в соответствии с групповыми стандартами с учетом локальных особенностей;
- информационные технологии и качество данных - управление рисками и достаточностью капитала строится на основе использования современных информационных технологий, позволяющих повысить качество и оперативность принятия решений;
- совершенствование методов - методы управления рисками и достаточностью капитала постоянно совершенствуются: процедуры, технологии и информационные системы улучшаются с учетом поставленных стратегических задач, изменений во внешней и внутренней среде, а также нововведений в международной практике;
- риск-культура - для целей обеспечения устойчивого и эффективного функционирования всей системы управления рисками в Банке предпринимаются действия по развитию риск-культуры;
- 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 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 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:

- снижение рисков – наличие мер и инструментов уменьшения вероятности реализации данного вида риска или минимизации объема потерь;
- 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 2018 году существенными были признаны следующие риски:

Категория риска	Определение
Кредитный риск	Риск неисполнения или ненадлежащего исполнения клиентом обязательств по договору потребительского кредита, а также иных обязательств кредитного характера в рамках Факторинга.
Рыночный риск	Риск возникновения у Банка убытков или снижения прибыли вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют. В контексте деятельности Банка данный риск сводится к процентному риску банковского портфеля.
Операционный риск	Риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.
Риск ликвидности	Риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах
Прочие риски	Риск возникновения убытков, не относящиеся к категориям кредитного рыночного и операционного риска (вследствие потери деловой репутации ошибочной стратегии ненадежности моделей и т.п.)

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.

Достижение цели осуществляется за счет использования эффективных методов и механизмов управления риском концентрации, соответствующих требованиям регуляторов и лучшим мировым практикам, включая повышение информированности органов управления Банка об уровне принимаемого риска при принятии управленческих решений.

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 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.

6. Раскрытие отдельных видов значимых рисков «Сетелем Банк» ООО

6.1. Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной возникновения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору.

Банк осуществляет деятельность по следующим направлениям потребительского кредитования:

- автокредитование – целевое потребительское кредитование физических лиц на приобретение автотранспортных средств (новые пассажирские и легкие коммерческие автомобили отечественного и иностранного производства, а также поддержанные пассажирские автомобили иностранного производства с разрешенной максимальной массой до 5 тонн) и мотоциклов;
- кредитование с использованием банковских карт – нецелевое потребительское кредитование физических лиц с использованием банковских карт международных платежных систем эмитированных Банком;
- кредиты на неотложные нужды – нецелевое потребительское кредитование физических лиц, направленное на предоставление клиенту денежных средств на неотложные нужды, не связанное с осуществлением им предпринимательской деятельности.

Для эффективного управления кредитным риском в рамках потребительского кредитования в Банке организована система управления кредитными рисками, принципы которого в отчетном периоде не менялись:

- использование современных методик и инструментов управления кредитными рисками Банка (включая проверку и авторизацию торгово-сервисных предприятий, систему выявления и фиксирования случаев мошенничества, анализ эффективности применяемых правил, контроль соблюдения установленных требований для принятия решения о выдаче кредита, контроль деятельности торгово-сервисных предприятий), разработанных на основе единых подходов построения максимально стандартизированных процессов кредитования и минимизация количества участников процесса принятия решения за счет автоматизации указанного процесса;
- объективность, конкретность и точность оценки кредитных рисков путем применения скоринговых моделей, использование достоверной фактической и статистической информации;
- применение правил распределения и разграничения полномочий по управлению кредитными рисками, основанных на функционировании специализированных комитетов в сфере управления кредитными рисками, каждый из которых, в соответствии с положением о соответствующем комитете, выполняет функции по контролю кредитных рисков, включая разработку предложений по их минимизации и внедрение изменений в соответствии с принятыми на комитетах решениями;
- независимость Департамента рисков Банка, осуществляющего оценку и контроль кредитных рисков от бизнес-подразделений, инициирующих сделки, несущие кредитные риски.

Помимо потребительского кредитования Банк также осуществляет факторинговое финансирование автомобильных дилеров.

Решения по лимитам и структуре обеспечения принимает Кредитный комитет Банка. Порядок работы Кредитного комитета утверждается Советом директоров Банка, персональный состав Кредитного комитета утверждается Председателем Правления Банка.

В качестве обеспечения по программе факторингового финансирования принимаются:

- залог всех автотранспортных средств, на которые предоставляются средства Банка по договорам факторингового финансирования;
- банковская гарантия;

- поручительство финансово-устойчивого и платежеспособного юридического лица, оформляемое в обязательном порядке по сделкам с дилерами, которые ранее не работали с Банком по договорам факторингового финансирования. По остальным дилерам необходимость оформления данного вида обеспечения определяется по результатам анализа финансового состояния;
- личное поручительство собственника компании. Личное поручительство требуется при нестабильном финансовом состоянии дилера (неприбыльный, низко капитализированный) или при старте дилерского бизнеса (для покрытия отсутствия капитала).

Объем устанавливаемого лимита определяется уровнем риска заемщика, который рассчитывается на основе оценки финансового и нефинансового (качественного) положения заемщика. В качестве нефинансовых факторов используются показатели рынка и внешнего влияния, характеристики качества управления, оценка деловой репутации и другие факторы.

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. Мониторинг ведется:

По портфелю потребительских кредитов:

- 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 каждому центру продаж;
- по кредитному эксперту/агенту.

По договорам факторингового финансирования:

- по каждому дилеру – финансовое состояние и операционная деятельность;
- оборачиваемость запасов;
- среднее значение срока выкупа автомобиля и изменение этого показателя во времени;
- выплаты в будущем месяце относительно текущего стока и текущих продаж;
- результаты аудиторских проверок состояния автомобилей.

Ниже представлена информация по качеству активов, по которым существует риск возникновения потерь, в аналитике по срокам просрочки по состоянию на 1 января 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Операции факторингового финансирования	Прочие
Непросроченная задолженность	2 509 709	117 182 700	5 781 173	1 513 495
Просроченная задолженность с задержкой платежа				
- менее 30 дней	—	666 897	—	14 114
- от 31 до 90 дней	—	390 368	—	11 833
- от 91 до 180 дней	—	401 081	—	15 156
- от 181 до 360 дней	—	778 223	—	33 511
- свыше 360 дней	—	4 907 763	—	338 197
Итого просроченной задолженности	—	7 144 332	—	412 811
За вычетом резерва под обесценение	—	(7 747 907)	(155 412)	(563 177)
Итого	2 509 709	116 579 125	5 625 761	1 363 129

Ниже представлена информация по активам по срокам просрочки по состоянию на 1 января 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Операции факторингового финансирования	Прочие
Непросроченная задолженность	4 697 404	107 016 377	9 160 727	1 493 823
Просроченная задолженность с задержкой платежа				
- менее 30 дней	—	878 916	993	24 615
- от 31 до 90 дней	—	560 894	—	31 261
- от 91 до 180 дней	—	614 266	—	42 169
- от 181 до 360 дней	—	988 868	—	49 844
- свыше 360 дней	—	5 466 985	—	418 542
Итого просроченной задолженности	—	8 509 929	993	566 431
За вычетом резерва под обесценение	—	(8 778 420)	(413 277)	(756 990)
Итого	4 697 404	106 747 886	8 748 443	1 303 264

Удельный вес кредитов с просроченной задолженностью в общем объеме ссудной задолженности на 1 января 2019 г. составляет 5,75% (на 1 января 2018 г. – 7,37%).

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 января 2019 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Операции факторингового финансирования	Прочие активы
I категория качества	2 509 709	—	1 330 899	379 746
II категория качества	—	106 604 578	3 381 575	774 448
III категория качества	—	11 532 549	908 659	239 583
IV категория качества	—	377 913	160 040	13 053
V категория качества	—	5 811 992	—	519 476
Итого	2 509 709	124 327 032	5 781 173	1 926 306
Итого расчетного резерва	—	(7 747 907)	(463 399)	(563 177)*
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	—	(7 747 907)	(155 412)	(563 177)
Итого	2 509 709	116 579 125	5 625 761	1 363 129

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 1 января 2018 г. для сравнительных данных:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Операции факторингового финансирования	Прочие активы
I категория качества	4 697 404	—	3 391 007	245 379
II категория качества	—	93 089 935	2 390 034	643 944
III категория качества	—	15 114 147	2 960 217	481 741
IV категория качества	—	543 652	361 172	18 259
V категория качества	—	6 778 572	59 290	670 931
Итого	4 697 404	115 526 306	9 161 720	2 060 254
Итого расчетного резерва	—	(8 778 420)	(1 046 376)	(740 863)*
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	—	(8 778 420)	(413 277)	(756 990)
Итого	4 697 404	106 747 886	8 748 443	1 303 264

**В сумму расчетного резерва не включены данные по расчетному резерву по комиссиям факторинга и процентным доходам по кредитам физических лиц (индивидуальное резервирование). т.к. понятие "расчетный резерв" для процентных доходов отсутствует, а комиссии приравниваются к процентным доходам.*

Размер расчетного резерва по портфелю однородных ссуд физических лиц соответствует фактически сформированному резерву и на 1 января 2019 г. составил 7 746 158 тыс. руб. (на 1 января 2018 г. – 8 776 671 тыс. руб.). В обеспечение по автокредитованию (целевые кредиты физическим лицам на покупку автотранспортных средств) принимаются кредитуемые автомобили. Оформление договора залога на кредитуемый автомобиль является обязательным условием выдачи кредита.

По ссудам, предоставленным физическим лицам с установленными признаками индивидуального обеспечения на 01 января 2019 г. сформирован резерв в сумме 1 749 тыс. руб. (на 01 января 2018 г. – 1 749 тыс. руб.), что соответствует размеру расчетного резерва.

По состоянию на 1 января 2019 г. и 1 января 2018 г. в структуре принятого Банком обеспечения по портфелю однородных ссуд физических лиц и по операциям факторингового финансирования отсутствует залог ценных бумаг, недвижимого имущества, имущественных прав, гарантийные депозиты, а также активы, удерживаемые в залоговом обеспечении, которые не могут быть свободно обращены в денежные средства.

Данные о характере и стоимости полученного обеспечения по операциям факторингового финансирования по состоянию на 1 января 2019 г.:

- обеспечение в виде банковских гарантий, относимое к первой категории качества обеспечения, составило 844 975 тыс. руб. (на 1 января 2018 г. – 489 035 тыс. руб.);
- обеспечение в виде банковских гарантий, относимое ко второй категории качества обеспечения, составило 0 руб. (на 1 января 2018 г. – 0 руб.);
- обеспечение в виде банковских гарантий, не относимое к первой или второй категориям качества обеспечения, составило 879 020 тыс. руб. (на 1 января 2018 г. – 1 064 420 тыс. руб.);
- обеспечение в виде залога автомобилей, относимое ко второй категории качества обеспечения, составило 5 798 196 тыс. руб. (на 1 января 2018 г. – 9 176 063 тыс. руб.). Автомобили оцениваются по стоимости приобретения. Переоценка автомобилей не осуществляется в связи с высокой скоростью оборачиваемости залога (принятие в залог и выбытие в среднем по портфелю составляет 29 дней).

Дополнительно в обеспечение по операциям факторингового финансирования принимается поручительство физических и юридических лиц в соответствии с внутренними процедурами Банка. Данное обеспечение не учитывается в целях уменьшения расчетного резерва на возможные потери.

Размер расчетного резерва по операциям факторингового финансирования на 1 января 2019 г. составил 463 399 тыс. руб. (на 1 января 2018 г. – 1 046 376 тыс. руб.), фактически сформированный резерв по данным операциям на 1 января 2019 г. составил 155 412 тыс. руб. (на 1 января 2018 г. – 413 277 тыс. руб.)

По состоянию на 1 января 2019 г. в Банке есть реструктурированная ссудная задолженность, включающая в себя ссудную задолженность с измененными сроками погашения основного долга и погашения процентов (отсрочка аннуитетных платежей) по кредитам физических лиц, сформированных в отдельный портфель по 1 792 кредитам в размере 55 386 тыс. руб. (на 1 января 2018 г. – по 2 715 кредитам в размере 98 349 тыс. руб.). Удельный вес реструктурированной ссудной задолженности в общем объеме ссуд, предоставленных физическим лицам, на 1 января 2019 г. снизился по сравнению с 1 января 2018 г. и составляет 0,04 % (на 1 января 2018 г. – 0,09 %).

Распределение задолженности операций факторингового финансирования по сегментам клиентов представлено следующими данными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Сегмент		
Крупнейшие	1 503 818	3 524 619
Крупные	2 401 938	3 075 263
Средние	1 414 734	1 971 411
Малые и Микро	460 683	590 427
Итого	5 781 173	9 161 720

Распределение клиентов по сегментам осуществляется по следующей классификации:

Сегмент	Размер годовой выручки
Микро бизнес	До 60 000 тыс. руб.
Малый бизнес	Более 60 000 тыс. руб. до 400 000 тыс. руб.
Средний бизнес	Более 400 000 тыс. руб. до 2 500 000 тыс. руб.
Крупный бизнес	Более 2 500 000 тыс. руб. до 15 000 000 тыс. руб.
Крупнейший бизнес	Более 15 000 000 тыс. руб.

В структуре задолженности по операциям факторингового финансирования по состоянию на 1 января 2019 г. топ-10 клиентов по объему задолженности занимали 37.7% в структуре задолженности, тогда как остальные клиенты – 62.3% в структуре задолженности (в 2017 г. доля топ-10 клиентов составляла 41.9%).

Дополнительная информация по кредитному риску раскрыта в Разделе IV «Кредитный риск» в «Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в «Сетелем Банк» ООО на 01 января 2019 года».

6.2. Операционные риски

Под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления в Банке, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий. Операционный риск включает в себя правовой риск и риск кибербезопасности.

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.

Цель управления операционным риском Банка достигается в рамках системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- оперативное получение объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- выявление и анализ операционного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- количественная и качественная оценка (измерение) операционного риска;
- выработка мер, направленных на снижение и предотвращение операционного риска Банка (минимизацию риска) или передачу риска третьим лицам (страхование);
- определение приемлемого уровня конкретных видов операционного риска в рамках утвержденного Аппетита к риску и экономической целесообразности затрат на их оценку, анализ, мониторинг и построение механизмов контроля;
- совершенствование системы внутреннего контроля за операционным риском;
- создание культуры операционного контроля на всех уровнях управления Банка.

В Банке организован процесс сбора данных об инцидентах операционного риска от внутренних структурных подразделений Банка, ведется база данных операционных инцидентов, проводится анализ инцидентов, вырабатываются меры по снижению уровня операционного риска и устранению проблемных зон в процессах, и осуществляется контроль выполнения заявленных мер.

В Банке осуществляется сбор и регулярный мониторинг со стороны структурных подразделений и подразделений операционных рисков расчетных показателей, характеризующих уровень операционного риска и эффективность механизмов контроля.

- **самооценка по операционным рискам** – регулярная процедура, проводимая структурными подразделениями Банка с целью идентификации и оценки основных (в том числе потенциальных) операционных рисков и уровня управления операционным риском в подразделениях Банка. Самооценка по операционным рискам используется в целях выявления существенных рисков и недостатков в системах контроля, оценки качества контрольной среды, включая разработку индикаторов риска / индикаторов

контроля для мониторинга риска и выработку мер по минимизации риска. Результаты самооценки используются в качестве входных данных при проведении сценарного анализа и мониторинга индикаторов риска.

- **мониторинг ключевых индикаторов риска и индикаторов контроля** – сбор и регулярный мониторинг со стороны структурных подразделений и подразделений операционных рисков Банка расчетных показателей, характеризующих уровень операционного риска и эффективность механизмов контроля.
- **сценарный анализ** – процесс идентификации и оценки редких и экстремальных событий операционного риска, которые могут иметь значительные последствия для Банка или участника Группы Сбербанк в случае их реализации. Проводится с участием экспертов структурных подразделений Банка или участника Группы Сбербанк. Сценарный анализ позволяет оценить влияние экстремальных случаев реализации операционного риска на деятельность структурных подразделений и подготовленность Банка или участника Группы Сбербанк к операционным рискам, определить адекватность существующих механизмов контроля, выработать меры по минимизации риска и улучшить контрольную среду.

Руководство Банка, его Коллегиальные органы на регулярной основе рассматривают отчеты об идентифицированном операционном риске, уровне реализованного операционного риска, фактах, причинах и обстоятельствах нарушений установленных процедур, лимитов и ограничений, определенных согласно Стратегии управления рисками и капиталом Банка.

Руководитель каждого Структурного подразделения несет ответственность:

- за управление операционными рисками, присущими деятельности структурных подразделений и процессам Банка, определяемым структурными подразделениями в рамках их компетенции;
- за организацию и контроль своевременного предоставления информации об инцидентах операционного риска;
- за организацию исследования причин и обстоятельств инцидентов операционного риска в рамках направления деятельности своего подразделения;
- за своевременное назначение и актуализацию перечня риск-координаторов своего подразделения.

Для подразделения, входящего в состав Службы управления рисками, определены следующие функции в рамках управления операционными рисками:

- разработка и актуализация Политики управления операционным риском;
- организация и координация процесса управления операционным риском;
- взаимодействие с подразделениями по оценке величины операционного риска для расчета капитала и распределение капитала под операционный риск;
- организация процесса сбора и обработки данных по инцидентам операционного риска;
- разработка и внедрение процедур самооценки по операционному риску в структурных подразделениях Банка и процедур сценарного анализа;
- разработка и внедрение системы отчетности и информирования руководства Банка по операционным рискам;
- контроль за внедрением утвержденных мер и рекомендаций по минимизации операционного риска.

Для Комитета по соблюдению нормативных требований и постоянному контролю Банка определены функции в рамках управления операционными рисками:

- принятие решений по вопросам управления операционными рисками с целью максимизации прибыли Банка и предотвращения потерь с учетом ограничений, установленных нормативными и распорядительными документами Банка, документами Банка России и рекомендаций Базельского Комитета по банковскому надзору;
- принятие решений по крупным событиям операционного риска и принятым мерам;
- принятие решений по урегулированию спорных вопросов, возникших в случае распределения ответственности по событиям операционного риска или при распределении капитала;
- одобрение отчетов / заключений об уровне операционного риска и основных операционных рисках, присущих деятельности Банка.

Председатель Правления контролирует выполнение установленного порядка по управлению операционным риском

Независимая оценка системы управления рисками в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита и контроль устранения выявленных недостатков в системе управления операционными рисками проводится Службой внутреннего аудита

С целью отражения результатов управления и мониторинга операционного риска внедрена и реализуется следующая регулярная отчетность:

- отчет о зарегистрированных инцидентах операционного риска, включающий меры по минимизации последствий – еженедельно за предыдущую неделю;
- отчет о зарегистрированных инцидентах в разрезе категорий операционного риска – ежемесячно. Отчет включает информацию о структуре ущерба (причины / последствия / дата реализации / сумма ущерба) и о подразделениях Банка, в которых произошли инциденты;
- отчет по операционным рискам, представляемый на Комитет по соблюдению нормативных требований и постоянному контролю. Отчет содержит количество, сумму ущерба, сумму убытка инцидентов операционного риска за предыдущие кварталы (не менее трех) в разрезе по видам рисков событий, список критичных операционных рисков согласно результатам самооценки за предыдущий год с описанием контролей и мер, предотвращающих реализацию событий перечисленных операционных рисков;
- отчет о существенных рисках Банка в рамках ВПОДК, представляемый ежеквартально на Совет директоров и ежемесячно Председателю Правления и руководители подразделений и члены Комитетов, в компетенцию которых входит Управление существенными / материальными рисками. Отчет содержит размер принятого Банком размера операционного риска.

Для расчета величины необходимого капитала в отношении операционного риска используется Базовый подход.

Расчет регуляторного показателя операционного риска осуществляется в соответствии с методикой Банка России, установленной Положением Банка России от 3 сентября 2018г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

6.3. Прочие риски

Категория «Прочие риски» определяется, как риск возникновения убытков, не относящиеся к категориям кредитного, рыночного, операционного риска и риска ликвидности.

По результатам идентификации рисков в 2018 г. к категории «Прочие риски» отнесены следующие виды рисков: комплаенс риск, налоговый риск, стратегический риск, бизнес-риск, риск изменения законодательства, модельный риск, репутационный риск.

В соответствии с методикой модельный риск классифицируется, как существенный.

6.3.1. Модельный риск

Модельный риск - риск возникновения неблагоприятных последствий, вытекающих из неточности (ошибок) работы моделей и/или некорректного применения моделей в процессах Банка (организации).

Целью управления модельным риском является ограничение негативного влияния модельного риска на деятельность Банка. На практике это означает разработку и сопровождение комплекса мероприятий, направленных на снижение вероятности реализации модельного риска и уменьшения возможных последствий в случае его реализации.

В силу того, что модель является неидеальным отражением реальных экономических и социальных процессов, при правильном построении системы управления модельный риск может быть снижен, но не может быть полностью устранен.

Основными принципами управления модельным риском являются:

Принцип централизации процессов управления риском моделей и единства методологических подходов в рамках Группы Сбербанк (далее – «Группа»):

- функция управления модельным риском централизована на уровне Группы;

- методология идентификации, оценки и управления модельным риском в Банке формируется на основе единых методологических подходов, применяемых в рамках Группы;
- в Группе ведется единая Библиотека моделей.

Принцип распределения ролей. В рамках процесса управления модельным риском выделяются следующие ключевые роли:

- Заказчик модели (инициатор разработки/доработки);
- Владелец модели;
- Пользователь модели;
- Разработчик модели;
- Подразделение валидации;
- Служба внутреннего аудита.

Принцип конфиденциальности. При наличии конфликта интересов между владельцем модели и пользователем модели, не являющимся владельцем, действует общий принцип конфиденциальности: документация по модели раскрывается пользователям в ограниченном объеме. Им предоставляется общая информация о модели, позволяющая понять ее логику работы, основные характеристики модели и оценки качества ее работы.

Принцип обеспечения «трех линий защиты». Принятие ответственности в управлении модельным риском Банка производится таким образом, чтобы обеспечить четкое разделение между «тремя линиями защиты»:

- принятие рисков (1-я линия защиты): разработчики моделей в ходе процесса разработки модели стремятся к минимизации неточностей (ошибок) модели; владельцы и пользователи модели в ходе применения модели проводят мониторинг ошибок применения модели, сообщают о выявленных фактах реализации модельного риска Подразделению валидации (и разработчикам модели);
- независимая оценка и контроль риска (2-я линия защиты): Подразделение валидации ведет методическую базу оценки модельного риска, осуществляет валидацию моделей, проводит оценку модельного риска, готовит отчетность по уровню модельного риска, консультирует разработчиков, владельцев и пользователей моделей по вопросам оценки модельного риска. Управление валидации не участвует в разработке моделей;
- аудит (3-я линия защиты): Служба внутреннего аудита проводит независимую оценку соответствия процесса управления модельным риском установленным стандартам, внешнюю оценку решений по принятию рисков.

Принцип критического анализа. Управление модельным риском строится на основе консервативного подхода к оценке входящих данных, устройства модели и результатов ее работы. Вся доступная информация и соответствующая экспертиза должны быть использованы при управлении модельным риском.

Для обеспечения мониторинга и контроля уровня модельного риска и принятия соответствующих решений предусматривается периодическое предоставление отчетности о модельном риске. Отчеты по результатам валидации и мониторинга используемых в Банке моделей и уровне модельного риска готовят владельцы моделей. Отчеты предоставляются руководству Банка и представителям участников Банка на Наблюдательном комитете по кредитным рискам.

6.4. Риск ликвидности

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

Основные принципы управления ликвидностью и фондированием Банка описаны в Политике управления риском ликвидности, утвержденной Советом директоров Банка 07.05.2018 г. Политикой управления риском ликвидности Банка, утвержденной Советом директоров Банка, наложены ограничения на спектр операций, проводимых Банком. Так, Банк не привлекает депозиты физических и юридических лиц.

Для снижения риска ликвидности Банк тщательно контролирует соответствие объема ликвидных активов и поступлений денежных средств от клиентов, а также сроков размещения средств структуре и срокам обязательств Банка. Деятельность Банка финансируется за счет привлечения кредитов от участника Банка - ПАО Сбербанк. В рамках Генерального соглашения о кредитовании ПАО Сбербанк ежегодно устанавливает Банку кредитную линию в размере, достаточном для реализации бизнес-плана Банка на год.

Основные принципы управления ликвидностью и фондированием Банка описаны в Политике управления активами и пассивами, утвержденной Советом директоров Банка, и в отчетном периоде не менялись.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования, составил 44.3% по состоянию на 1 января 2019 г. (на 1 января 2018 г. – 104.6%).

Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней, составил 75.9% по состоянию на 1 января 2019 г. (на 1 января 2018 г. – 128.5%)

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 107.2% по состоянию на 1 января 2019 г. (на 1 января 2018 г. – 94.7%).

Казначейство Банка обеспечивает наличие портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из депозитов в банках, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. Свободную краткосрочную ликвидность Банк размещает в депозиты в ЦБ РФ и ПАО Сбербанк.

По состоянию на 01.01.2019 г. Банк имел размещенный депозит сроком до 09.01.2019 г. в ЦБ РФ в сумме 2 200 000 тыс. руб.

Срочный портфель обязательств Банка состоит из привлеченных от ПАО Сбербанк межбанковских депозитов сроком до 3-х лет и субординированных кредитов, привлеченных до 2024 года.

В таблице ниже представлен общий анализ риска ликвидности Банка по состоянию на 1 января 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востр. и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	25 946	–	–	–	–	25 946
Обязательные резервы в Банке России	33 448	–	–	–	–	33 448
Корсчет в Банке России	40 189	–	–	–	–	40 189
Депозиты в Банке России	2 200 000	–	–	–	–	2 200 000
Средства в других банках	309 709	–	–	–	–	309 709
Кредиты юр.лицам	1 694 556	3 869 805	61 400	–	30 392	5 656 153
Кредиты физ.лицам	3 947 913	17 070 262	19 355 624	59 028 262	17 177 064	116 579 125
Прочие финансовые активы	953 921	–	–	–	–	953 921
Итого активов	9 205 682	20 940 067	19 417 024	59 028 262	17 207 456	125 798 491
Пассивы						
Средства других банков	4 000 000	26 100 000	18 500 000	46 800 000	–	95 400 000
Средства физических лиц (в т.ч. незавершенные расчеты)	5 043 929	–	–	–	–	5 043 929
Средства корпоративных клиентов (в т.ч. незавершенные расчеты)	190 354	–	–	–	–	190 354
Субординированные займы	–	–	–	–	7 000 000	7 000 000
Прочие финансовые обязательства	820 364	–	–	–	–	820 364
Итого пассивов	10 054 647	26 100 000	18 500 000	46 800 000	7 000 000	108 454 647
Чистый разрыв ликвидности	(848 965)	(5 159 933)	917 024	12 228 262	10 207 456	17 343 844
Совокупный разрыв ликвидности	(848 965)	(6 008 898)	(5 091 874)	7 136 388	17 343 844	

Покрытия разрыва ликвидности не требовалось в связи с тем, что пассивы, сформированные за счет остатков по счетам клиентов – физических лиц, были направлены на погашение ссудной задолженности данных физических лиц Банку.

В случае необходимости Банк всегда может привлечь финансирование от материнского банка по уже существующим линиям.

Ниже представлена также информация на 1 января 2018 г. для сравнительных данных:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востр. и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	32 279	–	–	–	–	32 279
Обязательные резервы в Банке России	32 786	–	–	–	–	32 786
Корсчет в Банке России	1 857 151	–	–	–	–	1 857 151
Средства в других банках	197 404	–	–	–	–	197 404
Кредиты юр.лицам	2 997 697	5 750 746	–	–	–	8 748 443
Кредиты физ.лицам	4 868 340	20 675 939	20 489 780	54 204 590	6 509 237	106 747 886
Прочие финансовые активы	1 093 419	–	–	–	–	1 093 419
Итого активов	11 079 076	26 426 685	20 489 780	54 204 590	6 509 237	118 709 368
Пассивы						
Средства других банков	2 500 000	25 300 000	24 300 000	43 000 000	–	95 100 000
Средства физических лиц (в т.ч. незавершенные расчеты)	5 118 482	–	–	–	–	5 118 482
Средства корпоративных клиентов (в т.ч. незавершенные расчеты)	539 339	–	–	–	–	539 339
Субординированные займы	–	–	–	–	7 000 000	7 000 000
Прочие финансовые обязательства	925 747	–	–	–	–	925 747
Итого пассивов	9 083 568	25 300 000	24 300 000	43 000 000	7 000 000	108 683 568
Чистый разрыв ликвидности	1 995 508	1 126 685	(3 810 220)	11 204 590	(490 763)	10 025 800
Совокупный разрыв ликвидности	1 995 508	3 122 193	(688 027)	10 516 563	10 025 800	

Вышеприведенная таблица подготовлена исходя из сроков погашения платежей в соответствии с графиками, указанными в заключенных кредитных договорах без учета возможного досрочного погашения. Данная детализация позволяет более точно спрогнозировать состояние ликвидности на конкретный период времени в будущем.

Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

В случае возникновения кризисной ситуации с ликвидностью Банк реализует возможности привлечения денежных средств от ПАО Сбербанк в рамках Соглашения об общих условиях проведения двусторонних сделок на межбанковском рынке и Генерального соглашения о кредитовании. В рамках указанных Соглашений со стороны ПАО Сбербанк на «Сетелем Банк» ООО открыты кредитные линии, размер которых покрывает все потребности Банка в ликвидности в соответствии с утвержденными планами развития бизнеса Банка. В специальных случаях при необходимости привлечения денежных средств свыше утвержденных кредитных линий Политикой по управлению активами и пассивами Банка предусматривается возможность рассмотрения Советом Директоров Банка вопроса привлечения дополнительных средств от ПАО Сбербанк.

Казначейство Банка ежедневно контролирует позицию по ликвидности. Отчет по риску ликвидности еженедельно направляется руководству Банка.

Дополнительная информация по риску ликвидности раскрыта в Разделе X «Информация о величине риска ликвидности» в «Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в «Сетелем Банк» ООО на 01 января 2019 года».

6.5. Рыночный риск

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

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным и процентным инструментам. В целях ограничения подверженности рыночным рискам Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Процентным риском (риском изменения рыночных процентных ставок) и валютным риском (риском изменения валютных курсов) в Банке управляют Комитет по управлению активами и пассивами и Казначейство Банка.

Казначейство Банка 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 по управлению активами и пассивами Банка, утвержденной Участниками Банка, 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.

6.5.1. Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента или будущих потоков денежных средств, генерируемых этим инструментом в связи с изменением обменных курсов валют. В течение 2018 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.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2019 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	25 946	—	—	—	25 946
Средства кредитных организаций в Банке России	73 637	—	—	—	73 637
В том числе обязательные резервы	33 448	—	—	—	33 448
Средства в кредитных организациях	306 645	22	3 042	—	309 709
Чистая ссудная задолженность	124 435 278	—	—	—	124 435 278
Основные средства	718 485	—	—	—	718 485
Требования по текущему налогу на прибыль	184 062	—	—	—	184 062
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 855	—	—	—	2 855
Прочие активы	1 345 780	—	1 372	—	1 347 152
Итого активов	127 092 688	22	4 414	—	127 097 124
Кредиты, депозиты и прочие средства Банке России	—	—	—	—	—
Средства кредитных организаций	102 400 000	—	—	—	102 400 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	5 234 283	—	—	—	5 234 283
Вклады физических лиц	5 043 929	—	—	—	5 043 929
Прочие обязательства	2 074 830	—	—	—	2 074 830
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	57 464	—	—	—	57 464
Итого обязательств	109 766 577	—	—	—	109 766 577

Также представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	32 279	—	—	—	32 279
Средства кредитных организаций в Банке России	1 889 937	—	—	—	1 889 937
В том числе обязательные резервы	32 786	—	—	—	32 786
Средства в кредитных организациях	194 745	51	2 608	—	197 404
Чистая ссудная задолженность	119 996 329	—	—	—	119 996 329
Основные средства	817 915	—	—	—	817 915
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 827	—	—	—	3 827
Прочие активы	1 360 654	—	1 371	—	1 362 025
Итого активов	124 295 686	51	3 979	—	124 299 716
Кредиты, депозиты и прочие средства Банке России	—	—	—	—	—
Средства кредитных организаций	102 100 000	—	—	—	102 100 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями в т.ч.	5 657 821	—	—	—	5 657 821
Вклады физических лиц	5 118 482	—	—	—	5 118 482
Прочие обязательства	2 196 246	—	—	—	2 196 246
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	59 777	—	—	—	59 777
Итого обязательств	110 013 844	—	—	—	110 013 844

6.5.2. Процентный риск банковского портфеля

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

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

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

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

Ввиду того, что Банк привлекает и размещает денежные средства только в национальной валюте – рублях РФ и не проводит размещение и привлечение денежных средств в иностранной валюте, Банк не несет процентного риска в иностранных валютах.

Банком используются общепринятые в мировой практике методы измерения процентного риска, к числу которых относятся гэп-анализ. С помощью данного метода Банком ежеквартально проводится анализ влияния процентного риска на чистый процентный доход (NII -Net Interest Income сальдо процентных доходов и расходов). В соответствии с приложением к письму Банка России от 02.10.2007 № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском», Банком производится расчет чистого процентного дохода при изменении ставок на 200 базисных пунктов (стресс-тестирования риска изменения кривой доходности). Риск изменения кривой доходности (риск временной структуры процентных ставок yield curve risk) связан с изменением соотношения процентных ставок на различные сроки (т.е. временной структуры процентных ставок) при сохранении их общего уровня.

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, то Банк не испытывает влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в зависимости от видов валют.

Дополнительная информация по процентному риску банковского портфеля раскрыта в Разделе IX «Информация о величине процентного риска банковского портфеля» в «Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в «Сетелем Банк» ООО на 01 января 2019 года».

6.6. Информация об управлении капиталом

В соответствии с принятой в 2017 году в Банке Политикой управления достаточностью капитала, целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности Банка выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала в условиях обычного течения бизнеса и в условиях событий кризисного характера.

В целях оценки уровня достаточности капитала используются следующие методы:

- прогнозирование показателей достаточности капитала;
- стресс-тестирование достаточности капитала.

Прогнозирование показателей достаточности капитала является основным методом для превентивного выявления нарушения достаточности капитала и основой для своевременного принятия управленческих решений.

Кроме того, для дополнительного анализа достаточности капитала в условиях событий кризисного характера Банком на регулярной основе проводится стресс-тестирование посредством расчета показателей достаточности капитала при реализации потенциально возможных кризисных сценариев развития.

Процесс управления структурой и достаточностью капитала Банка является централизованным. Финансовый департамент Банка является подразделением, ответственным за организацию управления достаточностью капитала в Банке. В целях реализации эффективного процесса управления структурой и достаточностью капитала Казначейство Финансового департамента Банка координирует разработку необходимых процедур, регламентов взаимодействия подразделений методик, а также контролирует организацию процесса в Банке.

Для управления достаточностью капитала используются следующие основные инструменты:

- бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала;
- планирование распределения прибыли между участниками Банка;
- система лимитов для показателей достаточности капитала;
- план по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

Банком устанавливаются внутренние предупреждающие лимиты на показатели достаточности капитала, которые подлежат пересмотру не реже одного раза в год. Условие выполнения внутренних предупреждающих лимитов для показателей достаточности капитала на горизонте планирования является обязательным. Расчет планового (целевого) уровня достаточности капитала является неотъемлемой частью формирования целевых показателей по развитию бизнеса в процессе стратегического и бизнес-планирования. Для случая существенного ухудшения ситуации с достаточностью капитала Банком разрабатывается план по управлению достаточностью капитала в случае возникновения непредвиденных обстоятельств, который используется для определения набора вариантов мероприятий для управления в различных стрессовых ситуациях. В 2018 году общая политика Банка в области управления капиталом не менялась. Внутренние предупреждающие лимиты для показателей достаточности капитала в отчетном году не корректировались. На еженедельной основе отчет по соблюдению внутренних предупреждающих лимитов показателей достаточности капитала включается в Отчет по рыночному риску и направляется на рассмотрение руководству Банка и членам Комитета по управлению активами и пассивами.

Дополнительная информация по управлению достаточностью капитала раскрыта в Разделе I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» и Главе 1 Раздела II «Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу» в «Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в «Сетелем Банк» ООО на 01 января 2019 года».

7. Информация по сегментам деятельности «Сетелем Банк» ООО

В 2018 году руководство рассматривало деятельность Банка как единый операционный сегмент, в связи с чем дополнительная информация по сегментам в настоящей финансовой отчетности не раскрывается.

В 2018 г. и 2017 г. Банк не выдавал ссуд клиентам, доходы от каждой из которых составили бы более 10% от общих доходов Банка.

Активы и обязательства классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения. Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2019 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны группы развитых стран	Итого
Денежные средства	25 946	–	25 946
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	73 637	–	73 637
в том числе обязательные резервы	33 448	–	33 448
Средства в кредитных организациях	309 709	–	309 709
Чистая ссудная задолженность	124 435 278	–	124 435 278
Основные средства	718 485	–	718 485
Требования по текущему налогу на прибыль	184 062	–	184 062
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 855	–	2 855
Прочие активы	1 345 780	1 372	1 347 152
Итого активов	127 095 752	1 372	127 097 124
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	–	–	–
Средства кредитных организаций	100 580 000	1 820 000	102 400 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 234 240	43	5 234 283
Вклады физических лиц	5 043 886	43	5 043 929
Прочие обязательства	2 073 946	884	2 074 830
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	57 464	–	57 464
Итого обязательств	107 945 650	1 820 927	109 766 577

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2018 г. (для сравнения):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны группы развитых стран	Итого
Денежные средства	32 279	–	32 279
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	1 889 937	–	1 889 937
в том числе обязательные резервы	32 786	–	32 786
Средства в кредитных организациях	197 404	–	197 404
Чистая ссудная задолженность	119 996 329	–	119 996 329
Основные средства	817 915	–	817 915
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 827	–	3 827
Прочие активы	1 360 654	1 371	1 362 025
Итого активов	124 298 345	1 371	124 299 716
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	–	–	–
Средства кредитных организаций	100 280 000	1 820 000	102 100 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 657 760	61	5 657 821
Вклады физических лиц	5 118 421	61	5 118 482
Прочие обязательства	2 143 882	52 364	2 196 246
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	59 777	–	59 777
Итого обязательств	108 141 419	1 872 425	110 013 844

8. Краткий обзор операций со связанными с «Сетелем Банк» ООО сторонами

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Прочие связанные стороны
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

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Прочие связанные стороны
Средства в кредитных организациях	197 404	–
Чистая ссудная задолженность	4 500 000	–
Прочие активы	241 884	240 659
Средства кредитных организаций	100 280 000	1 820 000
Средства клиентов	–	–
Прочие обязательства	469 586	144 869

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

По состоянию на 1 января 2019 г. участникам Банка предоставлялись межбанковские кредиты. В течение 2018 г. и 2017 г. резервы под операции со связанными сторонами не создавались.

Нарушение сроков размещения по ссудной и приравненной к ней задолженности, предоставленной участникам Банка, в отчетном периоде не допускалось.

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

По состоянию на 1 января 2019 г. на балансе Банка требования по получению процентов по кредитам, предоставленным участникам Банка, составили 3 тыс. рублей (на 1 января 2018 г.: 1 152 тыс. руб.). На балансе Банка также нет требований по получению процентов по кредитам, предоставленным на льготных условиях, в том числе участникам Банка.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	215 849	–	–
Процентные расходы	9 443 413	225 997	–
Комиссионные доходы	–	3 184 432	–
Комиссионные расходы	198 492	915	–
Административные и прочие операционные расходы	36 249	31 422	258 207

Для сопоставимости данных ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	219 519	—	—
Процентные расходы	9 329 188	266 454	—
Комиссионные доходы	—	2 154 408	—
Комиссионные расходы	101 309	233	—
Административные и прочие операционные расходы	25 460	3 739	208 098

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

Ниже указаны прочие права и обязательства на 1 января 2018 г. по полученным гарантиям по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский Банк	Прочие крупные акционеры	Прочие связанные стороны
Гарантии, полученные Банком	131 750	—	—

В 2018 г. и 2017 г. Банк не выдавал гарантий связанным сторонам.

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

9. Информация об общей величине вознаграждений ключевому управленческому персоналу «Сетелем Банк» ООО

В состав ключевого управленческого персонала включены работники, принимающие риски, и члены Правления Банка, осуществляющие функции контроля рисков.

Численность работников, принимающих риски, по состоянию на 1 января 2019 г. составляет 10 человек, из них трое являются членами Правления Банка. Численность работников, контролирующих риски и входящих в состав Правления Банка, составляет 3 человека. По состоянию на 1 января 2018 г. численность работников, принимающих риски, также составляла 10 человек, работников, контролирующих риски – 3 человека.

Общий размер выплаченных краткосрочных вознаграждений ключевому управленческому персоналу в 2018 г. составил 177 701 тыс. руб. (в 2017 году - 162 201 тыс. руб.).

Из них на выплаты в неденежной форме пришлось 2 031 тыс. руб. (в 2017 - 3 535 тыс. руб.) (оплата парковки, аренда авто и прочие доходы в натуральной форме).

Внутренними нормативными документами не предусмотрены и Банком в течение 2018 г. и 2017 г. не выплачивались и не начислялись долгосрочные вознаграждения после окончания трудовой деятельности – такие, как пенсионные выплаты (пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию) и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности). Гарантированные премии и стимулирующие выплаты при приеме на работу не предусмотрены системой оплаты труда Банка и в 2017 г.- 2018 г. не выплачивались. В течение 2018 г. Банк не осуществлял выплат выходных пособий (в понимании Положения Банка России № 465-П от 15.04.2015 г. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях») при увольнении по соглашению сторон ключевому управленческому персоналу (в 2017 г. были произведены вылеты в размере 12 300 тыс. руб.).

В течение 2018 г. были произведены выплаты прочих долгосрочных (отложенных) вознаграждений за результаты деятельности 2016 г. в сумме 1 773 тыс. руб. (в 2017 г. - в сумме 3 225 тыс. руб. за результаты деятельности 2015 г.). Выплаты проводились в денежной форме.

Банком не раскрывается информация о выплатах на основе долевого инструмента, а также информация об объединении бизнесов в связи с отсутствием данных операций.

10. Раскрытие информации о деятельности «Сетелем Банк» ООО

Данная годовая отчетность утверждена к выпуску 12 марта 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. Способ раскрытия годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности закреплен Приказом № 52-1-14/ОД от 28 февраля 2014 г.

Настоящая пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности будет размещена в составе годового отчета на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.cetelem.ru не позднее 3 рабочих дней после составления аудиторского заключения по результатам обязательного аудита.

Дата проведения годового Общего собрания участников, утвердившего годовую отчетность и распределение прибыли, будет раскрыта в течение 3 рабочих дней после дня проведения годового Общего собрания участников.

Председатель Правления

Лыков Андрей Владимирович

Главный бухгалтер – Директор
Департамента бухгалтерского
учета и налогообложения



12 марта 2019 года

Обухова Наталья Александровна

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 67 листа(ов)