

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277556	24387587	2168

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

За 1 квартал 2021 г.

Кредитной организации: Сетелем Банк Общество с ограниченной ответственностью / Сетелем Банк ООО
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 125124, Москва, ул. Правды, д.26

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	п.3.1.1	115 952	22 156
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	п.3.1.1	559 867	1 141 387
2.1	Обязательные резервы	п.3.1.1	38 138	40 586
3	Средства в кредитных организациях	п.3.1.1	9 499	17 798
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	п.3.1.2	143 201 605	145 873 932
5a	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		187 956	187 956
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	п.3.1.3	1 167 044	1 208 513
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	п.3.1.3	1 514	714
13	Прочие активы	п.3.1.4	1 967 477	1 527 886
14	Всего активов		147 210 914	149 980 342
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		118 782 548	124 262 568
16.1	средства кредитных организаций	п.3.1.5	113 739 528	119 256 619
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	п.3.1.6	5 043 020	5 005 949
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	п.3.1.6	4 444 454	4 791 371
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		191 441	191 441
21	Прочие обязательства	п.3.1.8	1 781 285	1 951 024
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	п.3.1.11	14 554	6 280
23	Всего обязательств		120 769 828	126 411 313
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	п.3.3	8 700 000	8 700 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	п.3.3	760 000	760 000
27	Резервный фонд	п.3.3	587 414	587 414
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		5 700 000	3 000 000
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		10 693 672	10 521 615
36	Всего источников собственных средств		26 441 086	23 569 029
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	п.3.1.11	4 652 472	4 757 343
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Лыков Андрей Владимирович

Главный бухгалтер – Директор Департамента бухгалтерского учета и налогообложения

Обухова Наталья Александровна

Исполнитель: Клименко Н.В.
Телефон: (495) 729 52 00

«14» мая 2021 года



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277556	24387587	2168

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

За 1 квартал 2021 г.

Кредитной организации: Сетелем Банк Общество с ограниченной ответственностью / Сетелем Банк ООО
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 125124, Москва, ул. Правды, д.26

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	п.3.2.3	4 012 031	4 577 227
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	п.3.2.3	47 695	64 914
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	п.3.2.3	3 964 336	4 512 313
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,	п.3.2.3	2 214 679	2 628 739
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	п.3.2.3	2 205 690	2 613 343
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	п.3.2.3	8 989	15 396
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	п.3.2.3	1 797 352	1 948 488
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	п.3.2.1	-471 101	-1 204 261
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-8 624	-79 236
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 326 251	744 227
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	п.3.2.2	7	-282
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	п.3.2.2	-81	1 406
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	п.3.2.4	404 378	651 853
15	Комиссионные расходы	п.3.2.4	374 823	507 367
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	п.3.2.1	116 360	251 352
19	Прочие операционные доходы		30 067	21 915
20	Чистые доходы (расходы)		1 502 159	1 163 104
21	Операционные расходы	п.3.2.5	1 273 333	1 348 319
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		228 826	-185 215
23	Возмещение (расход) по налогам	п.3.2.6	56 769	79 189
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		172 057	-264 404
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		172 057	-264 404

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		172 057	-264 404
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		172 057	-264 404

Председатель Правления

Главный бухгалтер, директор Департамента бухгалтерского учета и налогообложения

Исполнитель Клиентско-ИВ

Телефон: (495) 729 62 00

«14» мая 2021 г.



Лыков

Лыков Андрей Владимирович

Обухова

Обухова Наталья Александровна

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277556	24387587	2168

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)

на "01" апреля 2021 г.

Кредитной организации: Сетелем Банк Общество с ограниченной ответственностью / Сетелем Банк ООО
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 125124, Москва, ул. Правды, д.26

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная
тыс. руб.

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	п.3.3	9 460 000	9 460 000	24, 26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		9 460 000	9 460 000	24, 26
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		10 951 016	11 246 808	35
2.1	прошлых лет		10 951 016	9 813 729	35
2.2	отчетного года		0	1 433 079	35
3	Резервный фонд		587 414	587 414	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		20 998 430	21 294 222	24, 26, 27, 35
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		336 616	349 619	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		541 013	351 894	35
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		877 629	701 513	11, 35
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		20 120 801	20 592 709	11, 24, 26, 27, 35
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 - 42)		0	0	

44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		20 120 801	20 592 709	11, 24, 26, 27, 35
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		4 459 000	4 809 000	16, 35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		4 459 000	4 809 000	16, 35
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и поставщикам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		4 459 000	4 809 000	16, 35
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		24 579 801	25 401 709	11, 16, 24, 26, 27, 35
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		169 670 669	169 786 316	14
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		169 670 669	169 786 316	14
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		169 670 669	169 786 316	14
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		11.859	12.129	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		11.859	12.129	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		14.487	14.961	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7.000	7.000	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.500	
66	антициклическая надбавка		0.000	0.000	
67	надбавка за системную значимость	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5.859	6.129	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
70	Норматив достаточности основного капитала		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	5	6	7
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО Сбербанк	ПАО Сбербанк	ПАО Сбербанк	ПАО Сбербанк
2	Идентификационный номер инструмента капитала	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	Россия	Россия	Россия	Россия
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	Россия	Россия	Россия	Россия
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале	эмиссионный доход	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	8 700 000	760 000	3 367 000	1 092 000
9	Номинальная стоимость инструмента	8 700 000	760 000	5 180 000	1 820 000
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	12.05.2015	12.05.2015	01.04.2014	31.03.2014
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	01.04.2024	29.03.2024
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
17	Тип ставки по инструменту	неприменимо	неприменимо	плавающая ставка	плавающая ставка
18	Ставка	неприменимо	неприменимо	MosPrime + 4 75% годовых	MosPrime + 4 75% годовых
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Полная либо частичная конвертация	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
26	Ставка конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Обязательность конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
32	Полное или частичное списание	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
33	Постоянное или временное списание	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
34	Механизм восстановления	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
34а	Тип субординации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
35	Субординированность инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте <https://www.cetelem.ru/>.

Председатель Правления

Лыков Андрей Владимирович

Главный бухгалтер – Директор Департамента бухгалтерского учета и налогообложения

Обухова Наталья Александровна

Исполнитель: Клименко Н.В.
Телефон: (495) 729 52 00

«14» мая 2021 года



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45277556	24387587	2168

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на "01" апреля 2021 г.

Кредитной организации: Сетелем Банк Общество с ограниченной ответственностью / Сетелем Банк ООО
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 125124, Москва, ул. Правды, д.26

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездно полученные (выплаты в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Основные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	п.3.3	8 700 000	0	760 000	0	0	0	0	463 510	0	0	0	12 595 389	22 518 899
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		8 700 000	0	760 000	0	0	0	0	463 510	0	0	0	12 595 389	22 518 899
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-264 404	-264 404
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-264 404	-264 404
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выплаты		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		8 700 000	0	760 000	0	0	0	0	463 510	0	0	0	12 330 985	22 254 495
13	Данные на начало отчетного года		8 700 000	0	760 000	0	0	0	0	587 414	3 000 000	0	0	10 555 349	23 602 763
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		8 700 000	0	760 000	0	0	0	0	587 414	3 000 000	0	0	10 555 349	23 602 763

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277556	24387587	2168

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ,
НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ
КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)

на "01" апреля 2021 г.

Кредитной организации: Сетелем Банк Общество с ограниченной ответственностью / Сетелем Банк ООО
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 125124, Москва, ул. Правды, д.26

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная

Раздел I. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер р строк и	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение										
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной						
1	2	3	4	5	6	7	8						
КАПИТАЛ, тыс. руб.													
1	Базовый капитал	п.3.3	20 120 801	20 592 709	18 444 378	19 192 675	19 464 453						
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		21 805 123	20 829 003	17 799 534	18 935 168	21 612 645						
2	Основной капитал		20 120 801	20 592 709	18 444 378	19 192 675	19 464 453						
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		21 805 123	20 829 003	17 799 534	18 935 168	21 612 645						
3	Собственные средства (капитал)		24 579 801	25 401 709	23 603 378	24 701 675	25 323 453						
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		26 413 323	26 601 120	22 958 534	24 444 168	27 471 645						
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.													
4	Активы, взвешенные по уровню риска		169 670 669	169 786 316	171 867 581	170 838 758	180 184 578						
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент													
5	Норматив достаточности базового капитала H1.1 (H20.1)		11.9	12.1	10.7	11.2	10.8						
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12.5	12.1	10.3	11.1	11.8						
6	Норматив достаточности основного капитала H1.2 (H20.2)		11.9	12.1	10.7	11.2	10.8						
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12.5	12.1	10.3	11.1	11.8						
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 (H1.3, H20.0)		14.5	15.0	13.7	14.5	14.1						
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15.2	15.4	13.3	14.4	15.0						
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент													
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.5	2.5	2.5	2.5	2.5						
9	Антициклическая надбавка												
10	Надбавка за системную значимость		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.5	2.5	2.5	2.5	2.5						
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5.9	6.1	4.7	5.2	4.8						
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА													
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		144 393 262	147 896 085	146 126 168	141 368 152	144 931 836						
14	Норматив финансового рычага банка (H1.4), банковской группы (H20.4), процент		13.9	13.9	12.6	13.6	13.4						
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		14.7	13.8	12.0	13.4	14.7						
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ													
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.												
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.												
17	Норматив краткосрочной ликвидности H26 (H27), процент												
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)													
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.												
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.												
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) H28 (H29), процент												
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент													
21	Норматив мгновенной ликвидности H2		79.4	173.2	118.4	130.1	60.2						
22	Норматив текущей ликвидности H3		79.8	141.1	110.9	119.1	74.8						
23	Норматив долгосрочной ликвидности H4		112.9	103.6	105.9	107.6	105.2						
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков H6 (H21)		макс имал ьное значе ние	ко дл ит кс ли нт ел ам че ел ьное ст ьн во ос на ру ше ни й	ма ко дл ит кс ли нт ел ам че ел ьное ст ьн во ос на ру ше ни й	макс имал ьное значе ние	ко дл ит кс ли нт ел ам че ел ьное ст ьн во ос на ру ше ни й	макс имал ьное значе ние	ко дл ит кс ли нт ел ам че ел ьное ст ьн во ос на ру ше ни й	макс имал ьное значе ние	ко дл ит кс ли нт ел ам че ел ьное ст ьн во ос на ру ше ни й	макс имал ьное значе ние	ко дл ит кс ли нт ел ам че ел ьное ст ьн во ос на ру ше ни й
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков H7 (H22)		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0						
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам H10.1		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0						
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц H12 (H23)		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0						
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) H25		макс имал ьное значе ние	ко дл ит кс ли нт ел ам че ел ьное ст ьн во ос на ру ше ни й	ма ко дл ит кс ли нт ел ам че ел ьное ст ьн во ос на ру ше ни й	макс имал ьное значе ние	ко дл ит кс ли нт ел ам че ел ьное ст ьн во ос на ру ше ни й	макс имал ьное значе ние	ко дл ит кс ли нт ел ам че ел ьное ст ьн во ос на ру ше ни й	макс имал ьное значе ние	ко дл ит кс ли нт ел ам че ел ьное ст ьн во ос на ру ше ни й	макс имал ьное значе ние	ко дл ит кс ли нт ел ам че ел ьное ст ьн во ос на ру ше ни й
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента H21к		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0						
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента H31к												
31	Норматив ликвидности центрального контрагента H41к												
32	Норматив максимального размера риска концентрации H51к												
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на												

	осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1					
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16					
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1					
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2					
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18					

Раздел 2 Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		147 210 914
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		448 088
7	Прочие поправки		3 265 740
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		144 393 262

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		144 337 892
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		392 718
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		143 945 174
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13),		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		4 480 880
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		4 032 792
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		448 088
Капитал и риски			
20	Основной капитал		20 120 801
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		144 393 262
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		13.9

Председатель Правления

Лыков Андрей Владимирович

Главный бухгалтер – Директор Департамента бухгалтерского учета и налогообложения

Обухова Наталья Александровна

Исполнитель: Клименко Н.В.
Телефон: (495) 729 52 00

«14» мая 2021 года



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277556	24387587	2168

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на "01" апреля 2021 г.

Кредитной организации: Сетелем Банк Общество с ограниченной ответственностью / Сетелем Банк ООО
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 125124, Москва, ул. Правды, д.26

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	п.3.4.	912 768	808 370
1.1.1	проценты полученные		0	4 584 413
1.1.2	проценты уплаченные		-2 231 770	-2 666 006
1.1.3	комиссии полученные		404 378	651 853
1.1.4	комиссии уплаченные		-374 823	-507 367
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		7	1 143
1.1.8	прочие операционные доходы		30 011	21 904
1.1.9	операционные расходы		-1 102 089	-1 198 381
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-56 769	-79 189
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-4 016 709	-519 659
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		2 448	-705
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		1 992 281	1 851 487
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-377 778	150 525
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-5 517 091	-1 737 267
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		37 071	-589 122
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-153 640	-194 577
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-3 103 941	288 711
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-89 616	-191 772
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		5	14
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-89 611	-191 758
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		2 700 000	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		2 700 000	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-23	-5
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-493 575	96 948
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1 140 755	807 934
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		647 180	904 882

Председатель Правления

Главный бухгалтер – Директор Департамента бухгалтерского учета и налогообложения

Исполнитель: Клименко Н.В.
Телефон: (495) 729 52 00

«14» мая 2021 года



Лыков Андрей Владимирович

Обухова Наталья Александровна

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Сетелем Банк» ООО за 1 квартал 2021 года

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность «Сетелем Банк» Общества с ограниченной ответственностью («Сетелем Банк» ООО) составлена за период с 1 января 2021 г. и закончившийся 31 марта 2021 г. (далее – «за 1 квартал 2021 г.»).

В промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 1 квартал 2021 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 (публикуемая форма)»;
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».
- Настоящая Пояснительная информация к отчетности за 1 квартал 2021 г. (далее - «Пояснительная информация»).

Данная Пояснительная информация подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и является частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Сетелем Банк» ООО о раскрытии информации за 1 квартал 2021 года.

В Пояснительной информации раскрываются данные публикуемых форм отчетности, составленные в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», а также внутренних статистических данных, дополняющих существенную информацию о «Сетелем Банк» ООО, непосредственно не представленную в составе публикуемых форм 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 за 1 квартал 2021 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.

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

Сокращенное фирменное наименование Банка: «Сетелем Банк» ООО.

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

1. 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 Группы Сбербанк (далее – «Группа»). Консолидированная финансовая отчетность Группы размещается на официальном сайте ПАО Сбербанк в сети Интернет <http://www.sberbank.ru>. Вторым участником Банка до 27 октября 2020 года была компания Левал 20 С.А.С. (Франция). В октябре 2020 г. в составе участников Банка произошли изменения, в результате которых ПАО Сбербанк стал единственным участником Банка с долей владения 100%.

В 2015, 2016 и 2017 г. Банк принимал 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. Начиная с 2017 г. Банк также является участником государственных программ «Первый автомобиль» и «Семейный автомобиль», предусматривающих предоставление субсидий на возмещение части затрат по кредитам, выданным физическим лицам на приобретение автомобилей.

По состоянию на 1 апреля 2021 г. количество региональных представительств Банка, входящих в сеть обособленных подразделений Банка, по сравнению с количеством на 1 января 2021 г., не изменилось и составляет 69 региональных представительств Банка (на 1 января 2021 г. – 69).

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

Изменений в составе лицензий, на основании которых Банк осуществляет свою деятельность, в течение 1 квартала 2021 г. не происходило. Области финансовой деятельности, в которых у Банка сосредоточены основные бизнес - процессы, в течение 1 квартала 2021 г. не изменились и по-прежнему составляют: потребительское кредитование физических лиц, операции факторингового финансирования, а также межбанковское кредитование.

К основным доходным операциям Банка, оказавшим влияние на финансовый результат за 1 квартал 2021 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.

К основным операциям Банка, оказавшим влияние на финансовый результат в части расходов в течение 1 квартала 2021 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.

По состоянию на 1 апреля 2021 г. решение о распределении чистой прибыли Банка за 2020 г. единственным участником Банка не принималось.

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

При определении методов и принципов учета Банк руководствуется правилами, изложенными в Учетной политике Банка на 2021 г., которая отвечает требованиям Федерального закона от 06.12.2011 г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и основывается на новой редакции Положения Банка России от 28.02.2019 г. № 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», вступившей в силу с 1 января 2021 г.

С 1 января 2021 г. Банк применяет новые правила учета, связанные с переходом на учет запасов в соответствии с изменениями, вносимыми Указанием Банка России от 14.09.2020 № 5546-У в Положение 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее - Положения № 448-П).

Учетной политикой Банка на 2021 г. было установлено, что в бухгалтерском учете в качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, которые будут потребляться при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, а также выбытие которых будет происходить через реализацию (в т.ч. безвозмездную), либо в виде вознаграждения работникам в неденежной форме согласно Положения Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у Банка на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и тому подобное.

В составе запасов не признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка, включая канцелярские товары, независимо от срока их полезного использования.

Согласно п.6.1.1. Положения № 448-П Банк списывает данные объекты на расходы в момент приобретения на счет № 70606 (по символам ОФР согласно экономическому содержанию операции) с выделением НДС через счет 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» с отнесением суммы НДС на расходы №70606 (в ОФР по символу 48413 «Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации»).

Единицей бухгалтерского учета принимается партия. В партиях учитываются однородные объекты, которые поступают от одного поставщика по одному документу или по нескольким документам, но одновременно.

Аналитический учет запасов ведется по лицам, ответственным за их сохранность, и по местам хранения.

Запасы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования.

В своей обычной деятельности Банк не приобретает запасы, которые требуют утилизации и, соответственно, не несет затраты на организацию такой утилизации.

Для запасов, приобретаемых по договору купли-продажи, после первоначального признания чистая возможная цена продажи равна цене приобретения.

Банк производит оценку запасов на конец каждого отчетного года по наименьшей из двух величин:

- по себестоимости, определенной в соответствии с настоящим пунктом;
- по чистой возможной цене продажи.

Чистой возможной ценой продажи запасов признается предполагаемая цена, по которой Банк сможет их продать, за вычетом предполагаемых затрат, необходимых для их производства, подготовки к продаже и осуществления продажи.

За чистую возможную цену продажи запасов, отличных от готовой продукции, товаров, Банк принимает цену, по которой можно приобрести аналогичные запасы по состоянию на отчетную дату.

Для целей бухгалтерского учета превышение себестоимости запасов над чистой возможной ценой продажи является обесценением запасов.

Под обесценение запасов создается резерв в размере превышения себестоимости запасов над чистой возможной ценой продажи

При признании в бухгалтерском учете обесценения запасов балансовой стоимостью запасов является их себестоимость за вычетом резерва под обесценение запасов.

В случае если чистая возможная цена продажи запасов, по которым признано обесценение, снижается, балансовая стоимость таких запасов уменьшается до чистой возможной цены продажи путем увеличения резерва под обесценение запасов.

В случае если чистая возможная цена продажи запасов, по которым признано обесценение, повышается, балансовая стоимость таких запасов увеличивается до чистой возможной цены продажи (но не выше их себестоимости) путем восстановления резерва под обесценение запасов.

В случае использования запасов для проведения модернизации основных средств, их стоимость относится на увеличение стоимости основных средств на основании соответствующим образом утвержденного отчета ответственного лица о проведении работ.

Выбытие запасов происходит в результате:

продажи;

безвозмездной передачи;

ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;

передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;

передачи по договору мены, дарения;

внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;

выявления недостачи или порчи запасов при их инвентаризации;

в других случаях.

Выбытие запасов отражается в бухгалтерском учете аналогично порядку, установленному для выбытия основных средств с использованием счета по учету выбытия (реализации) имущества (61209). Аналитический учет на этом счете ведется по каждому выбывающему объекту запасов.

Также банком были внесены изменения в рабочий план счетов Учетной политики Банка в связи с вступлением в силу с 1 января 2021 г. изменений, вносимых Указаниями Банка России от 19.05.2020 № 5460-У и от 14.09.2020 № 5547-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 № 579-П «О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

В соответствии с внесенными в рабочий план счетов Банка изменениями, до отражения в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение первого рабочего дня 2021 года, Банком произведён перенос остатков по лицевым счетам, подлежащим закрытию с 1 января 2021 г., на вновь открываемые счета, а также отразил в бухгалтерском учете остатки на счетах с измененным наименованием.

Изменения затронули учет операций по счетам «Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам, к негосударственным коммерческим организациям» и «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств», вносимых Указанием Банка России от 05.10.2020 N 5586-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций 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".

В течение 1 квартала 2021 г. в Учетную политику Банка изменений не вносилось - принципы и методы учета применялись без исключений и изменений, за исключением тех, которые были заложены в Учетной политике на 2021 г.

В состав данной Пояснительной информации включена информация о событиях и об операциях, которые, по мнению Банка, являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка за 1 квартал 2021 года.

При этом в Пояснительной информации Банком не раскрыта информация, которая в значительной мере дублирует информацию, содержащуюся в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.

Используемые в Пояснительной информации значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом, если не указано иное.

В данном отчетном периоде отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

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

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

3.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Наличные средства	115 952	22 156
Остатки по счетам в Банке России	559 867	1 141 387
Корреспондентские счета и депозиты, предоставленные на срок не более 30 дней, в банках:		
- Российской Федерации	9 499	17 798
	9 499	17 798
Итого денежных средств и их эквивалентов	685 318	1 181 341
Остатки по счетам в Банке России в части фонда обязательных резервов	38 138	40 586

На 1 апреля 2021 г. и 1 января 2021 г. денежные средства и их эквиваленты не обременены какими-либо обязательствами.

3.1.2. 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 апреля 2021 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 апреля 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Депозиты в Банке России со сроком погашения до 30 дней	-	-
Кредиты коммерческим банкам со сроком погашения до 30 дней	4 290 000	9 749 932
Требования по неполученным процентам	3	1
Итого средств в других банках	4 290 003	9 749 933
Корректировка резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (далее ОКУ)	(30)	(68)
Итого средств в других банках с учетом корректировки резерва на возможные потери до оценочных	4 289 973	9 749 865

По состоянию на 1 апреля 2021 г. и 1 января 2021 г. депозиты в других банках не были обеспечены залогом.

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 апреля 2021 г.		На 1 января 2021 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Операции факторингового финансирования	3 615 927	98.68	2 353 563	97.94
Авансы выданные (залоговые депозиты по договорам аренды)	28 835	0.79	28 835	1.20
Прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	-	-	-	0.00
Требования по неполученным комиссиям	19 377	0.53	20 698	0.86
Итого кредитов и авансов клиентам – юридическим лицам	3 664 139	100	2 403 096	100
Резервы по операциям факторингового финансирования	(98 939)		(45 962)	
Резервы по авансам выданным (залоговым депозитам по договорам аренды)	(15 267)		(15 267)	
Резервы по прочим средствам, предоставленным физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	-		-	
Резервы по требованиям по неполученным комиссиям	(1 490)		(1 720)	
Итого кредитов и авансов клиентам – юридическим лицам с учетом обесценения	3 548 443		2 340 147	
Корректировка резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (далее ОКУ)	82 400		29 777	
Итого кредитов и авансов клиентам – юридическим лицам с учетом корректировки резерва на возможные потери до оценочных	3 630 843		2 369 924	

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Всего потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам	143 223 625	141 691 564
Требования по неполученным процентам с учетом корректировки	4 010 431	4 110 539
Выпадающие проценты по договорам с физическими лицами	148 989	121 219
Затраты по договорам с физическими лицами	1 190 768	971 336
Прочие средства, предоставленные физическим лицам	108	108
Резервы на возможные потери	(14 874 120)	(14 222 210)
Итого потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам с учетом обесценения	133 699 801	132 672 556
Корректировка резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (далее ОКУ)	1 580 988	1 081 519
Итого потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам с учетом корректировки резервов на возможные потери до оценочных	135 280 789	133 754 075

Кредиты предоставляются только физическим лицам – резидентам Российской Федерации.

3.1.3. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования

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 (месяцев)</i>
Вычислительная техника и коммуникационное оборудование	от 25 до 61
Оборудование	от 25 до 85
Мебель	от 13 до 61
Хозяйственный инвентарь	от 25 до 60
Капитальные вложения в неотделимые улучшения	от 336 до 360
Транспортные средства	от 48 до 60

Изменения по статьям основных средств за 1 апреля 2021 г. представлены следующими данными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Капитальные вложения в неотделимые улучшения	Транспортн ые средства	Мебель	Вычислительная техника и коммуникационн ое оборудование	Оборудован ие	Хозяйст венный инвентар ь	Итого по основны м средства м
Первоначальная стоимость на 1 января 2021 г.	44 464	7 096	18 621	1 193 211	94 306	3 467	1 361 165
Накопленная амортизация	(14 008)	(2 959)	(17 450)	(807 259)	(80 795)	(1 781)	(924 252)
Остаточная стоимость на 1 января 2021 г.	30 456	4 137	1 171	385 952	13 511	1 686	436 913
Поступления	-	-	7	65 846		671	66 524
Начисленная амортизация	(380)	(45)	(167)	(35 831)	(929)	(253)	(37 605)
Выбытие	-	-	(961)	(1 187)	(71)	(55)	(2 274)
В т.ч. реализация	-	-	-	(943)	(71)	-	(1 014)
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам	-	-	961	1 187	71	55	2 274
Остаточная стоимость на 1 апреля 2021 г.	30 075	4 092	1 011	415 967	12 582	2 105	465 832

Для сравнительных данных изменения по статьям основных средств за 2020 г. представлены следующими данными:

(в тысячах российских рублей)		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 2020 г.		44 464	7 096	18 510	968 287	93 248	1 443	1 133 048
Накопленная амортизация		(12 488)	(2 284)	(16 743)	(673 516)	(77 290)	(1 277)	(783 598)
Остаточная стоимость на 1 января 2020 г.		31 976	4 812	1 767	294 771	15 958	166	349 450
Поступления		-	-	160	229 946	1 196	2 023	233 325
Начисленная амортизация		(1 520)	(675)	(752)	(138 765)	(3 643)	(503)	(145 858)
Выбытие		-	-	(49)	(5 022)	(138)	-	(5 209)
В т.ч. реализация		-	-	-	(333)	(109)	-	(442)
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам		-	-	45	5 022	138	-	5 205
Остаточная стоимость на 1 января 2021 г.		30 456	4 137	1 171	385 952	13 511	1 686	436 913

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 апреля 2021 г. и 1 января 2021 г. нет.

В течение 1 квартала 2021 г. Банк не осуществлял строительство и сооружение объектов основных средств.

Величина списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы составляет незначительную сумму (менее 0,065% от суммы списаний), а также сторнирование таких списаний не производилось.

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

В течение 1 квартала 2021 года и 2020 года основные средства не обесценивались.

Переоценка основных средств в течение 1 квартала 2021 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 апреля 2021 г. составляет 0 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2021 г. 0 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 в течение 1 квартала 2021 г. представлены следующими данными:

	Нематериальные активы с исключительными правами	Нематериальные активы с неисключительными правами	Итого по нематериальным активам
Первоначальная стоимость на 1 января 2021 г.	244 921	731 929	976 850
Накопленная амортизация	(159 525)	(570 466)	(729 991)
Остаточная стоимость на 1 января 2021 г.	85 396	161 463	246 859
Поступления	20 401	23 834	44 235
Начисленная амортизация	(12 643)	(17 497)	(30 140)
Остаточная стоимость на 1 апреля 2021 г.	93 156	167 798	260 954

Для сравнительных данных изменения по статьям нематериальных активов за 2020 г. представлены следующими данными:

	Нематериальные активы с исключительными правами	Нематериальные активы с неисключительными правами	Итого по нематериальным активам
Первоначальная стоимость на 1 января 2020 г.	180 563	776 733	957 296
Накопленная амортизация	(124 194)	(575 224)	(699 418)
Остаточная стоимость на 1 января 2020 г.	56 369	201 509	257 878
Поступления	69 993	68 853	138 846
Начисленная амортизация	(40 966)	(108 899)	(149 865)
Выбытие	(5 635)	(113 656)	(119 291)
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам	5 635	113 656	119 291
Остаточная стоимость на 1 января 2021 г.	85 396	161 463	246 859

Выбытие объектов нематериальных активов за отчетный период не происходило.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Вложение в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов, в т.ч.	118 653	149 193
- Вложение в создание и приобретение нематериальных активов	75 662	102 760
- Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	42 991	46 433
Материальные запасы, в т.ч.:	565	1 023
- Запасные части	-	-
- Материалы	456	912
- Инвентарь и принадлежности	109	111
- Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления ОС	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 514	714

Переоценка нематериальных активов в течение 3 месяцев 2021 г. Банком не осуществлялась.

По состоянию на 01.04.2021 г. признаки обесценения нематериальных активов отсутствуют.

Средства труда и предметы труда раскрываются в составе прочих активов.

Активы в форме права пользования по договорам аренды

Банком устанавливается следующая классификация активов в форме права пользования по договорам аренды:

- помещения;
- ИТ-оборудование;
- транспортные средства.

Для активов в форме права пользования после первоначального признания применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для всех групп активов в форме права пользования применяется линейный способ начисления амортизации.

Изменения по статьям активов в форме права пользования в течение 1 квартал 2021 г. представлены следующими данными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	АФПП* – ИТ- оборудование	АФПП* - помещения	АФПП* - транспортные средства	Итого
Балансовая стоимость за 1 января 2021 г.	138 868	717 519	1988	858 376
Накопленная амортизация	(91 058)	(391 365)	(1 427)	(483 851)
Остаточная стоимость за 1 января 2021 г.	47 810	326 154	561	374 525
Поступление	2 182	1 305	-	3 487
Начисленная амортизация	(11 909)	(50 726)	(138)	(62 773)
Увеличение при модификации / переоценке	-	7 315	-	7 315
Уменьшение при модификации / переоценке	(204)	(544)	-	(748)
Выбытие	-	(3 536)	-	(3 536)
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам	-	2 770	-	2 770
Остаточная стоимость на 1 апреля 2021 г.	37 878	282 740	422	321 040

**Активы в форме права пользования по договорам аренды*

Изменения по статьям активов в форме права пользования в течение 12 месяцев 2020 г. представлены следующими данными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	АФПП - IT- оборудование	АФПП - помещения	АФПП - транспортные средства	Итого
Балансовая стоимость за 1 января 2020 г.	136 260	728 372	3 791	868 423
Накопленная амортизация	(45 379)	(201 858)	(1 260)	(248 497)
Остаточная стоимость за 1 января 2020 г.	90 881	526 514	2 531	619 926
Поступление	1 101	6 478	1 894	9 473
Начисленная амортизация	(45 681)	(197 576)	(871)	(244 128)
Увеличение при модификации / переоценке	4 911	32 102	-	37 013
Уменьшение при модификации / переоценке	(3 402)	(35 491)	(346)	(39 239)
Выбытие	-	(13 943)	(3 351)	(17 294)
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам	-	8 070	704	8 774
Остаточная стоимость на 1 января 2021 г.	47 810	326 154	561	374 525

Ниже представлена информация о результатах сверки общей суммы будущих минимальных арендных платежей на конец отчетного периода и их приведенной стоимостью в разрезе сроков.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость арендных платежей
менее 1 года	303 637	222 125
от 1 года до 5 лет	219 913	162 822
Итого	523 550	384 947

В отчетном периоде не заключались договора аренды, где Банк выступает в качестве арендодателя.

3.1.4. Прочие активы

На 1 апреля 2021 г. и 1 января 2021 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 апреля 2021 г. и 1 января 2021 г. составляла 1,34% и 1,02% соответственно.

3.1.5. Средства других банков

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Срочные депозиты других банков:		
Банки-резиденты, в том числе:	113 500 000	119 000 000
- со сроком привлечения до 1 года	-	-
- со сроком привлечения свыше 1 года	113 500 000	119 000 000
Начисленные обязательства по процентным расходам	239 528	256 619
Итого средств других банков	113 739 528	119 256 619

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
ПАО Сбербанк ¹	26 марта 2014 г.	31 марта 2014 г.	1 820 000	10 (десять) лет	заключение получено

По привлеченным на 1 апреля 2021 г. и 1 января 2021 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 апреля 2021 г. и 1 января 2021 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 (далее – «Соглашение»), 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 апреля 2021 г. Банк выполнил все финансовые ковенанты, так норматив Н1.0 составлял 14.5% (при лимите 8%), норматив Н6 составлял 1.6% (при лимите 25%), норматив Н2 составлял

¹ В соответствии с Договором об уступке прав (требований) по договору субординированного кредита, заключенным 13.10.2020 между БНП Париба Персонал Финанс (в качестве действующего кредитора) и ПАО Сбербанк (в качестве нового кредитора), в Договоре субординированного кредита от 26.03.2014, заключенном между БНП Париба Персонал Финанс и Банком, произошла замена кредитора: новым кредитором стал ПАО Сбербанк.

79.4% (при лимите 15%), норматив НЗ составлял 79.8% (при лимите 50%), норматив Н4 составлял 112.9% (при лимите 120%).

3.1.6. Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Физические лица и индивидуальные предприниматели:		
- Текущие счета/счета «до востребования»	4 444 454	4 791 371
Итого средств физических лиц	4 444 454	4 791 371
Прочие корпоративные клиенты:		
- Текущие/расчетные счета	18 750	30 465
Незавершенные расчеты с торгово-сервисными предприятиями	534 360	171 513
Незавершенные расчеты по операциям торгового финансирования	45 456	12 600
Итого средств корпоративных клиентов	598 566	214 578
Итого средств клиентов	5 043 020	5 005 949

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2021 г.		На 1 января 2021 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	4 444 454	88.13	4 791 371	95.71
Юридические лица			214 578	4.29
Торговля	18 750	0.37	30 465	0.61
Средства по незавершенным расчетам и переводам	579 816	11.50	184 113	3.68
Итого средств клиентов	5 043 020	100	5 005 949	100

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

3.1.7. 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 апреля 2015 г. С 2017 г. Банк также является участником Государственных программ «Первый автомобиль» и «Семейный автомобиль», предусматривающих предоставление субсидий на возмещение Банку части затрат по кредитам, выданным физическим лицам на приобретение автомобилей. С 1 января 2019 г. субсидии, получаемые Банком на покрытие выпадающих процентных доходов, и субсидируемый кредит признаются Банком одним инструментом с включением субсидии в состав валовой балансовой стоимости кредита.

В 1 квартале 2021 г. Банком не были получены субсидии на возмещение выпадающих процентных доходов (в 2020 г. были получены субсидии в размере 943 498 тыс. руб.) и на возмещение затрат, понесенных Банком в рамках реализации Государственных программ «Первый автомобиль» и «Семейный автомобиль» в размере (в 2020 г. были получены субсидии в размере 2 728 645 тыс. руб.)

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

3.1.8. Прочие обязательства

Доля прочих обязательств в общих обязательствах по состоянию на 1 апреля 2021 г. и 1 января 2021 г. составляла 1,47% и 1,54% соответственно.

В состав условных обязательств некредитного характера включены оценочные резервы под судебные иски к Банку.

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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 1 квартал 2021 г.	За 1 квартал 2020 г.
Резерв под судебные иски на 1 января	24 274	19 223
Начисление резерва под судебные иски в течение года	12 280	12 717
Возврат резерва в связи с изменением решения суда	-	-
Использование резерва под судебные иски в течение года	(60)	(409)
Восстановление резерва по судебным искам в течение года	(9 938)	(12 475)
Резерв под судебные иски на 1 октября	26 556	19 056

3.1.9. Неисполненные обязательства

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

3.1.10. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

В течение 1 квартала 2021 года и предыдущего 2020 года изменений величины уставного капитала не происходило. Банк не производил выкупа собственных долей у участников.

В октябре 2020 г. в составе участников Банка произошли следующие изменения: доля Левал 20 С.А.С, компании с ограниченной ответственностью упрощенного типа в уставном капитале Банка в размере 20,8 % перешла к ПАО Сбербанк, в результате чего ПАО Сбербанк стал единственным участником Банка с долей владения 100 %. Указанные изменения вступили в силу с 27.10.2020 (дата регистрации изменений в Едином государственном реестре юридических лиц).

	Доля %	Номинальная стоимость
ПАО Сбербанк	100 %	8 700 000
Итого	100%	8 700 000

3.1.11. Информация о величине внебалансовых обязательств

Внебалансовые обязательства Банка включают:

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Неиспользованные кредитные линии по договорам с физическими лицами	140 466	131 403
Неиспользованные кредитные линии по операциям торгового финансирования	4 512 006	4 625 940
Резервы по обязательствам кредитного характера	(171 592)	(84 457)
Корректировка резервов на возможные потери до оценочных	157 038	78 177
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	4 637 918	4 751 063

- Условные обязательства некредитного характера.

По данной статье баланса на 1 апреля 2021 г. у Банка отсутствуют удовлетворяющие критериям признания, принятыми в Учетной политике Банка, и 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.

3.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

3.2.1. 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>	на 1 апреля 2021 г.	на 1 апреля 2020 г.
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным клиентам физическим лицам	(991 519)	(946 069)
Корректировка резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным клиентам физическим лицам, до суммы оценочного резерва	529 177	(180 606)
Резерв на возможные потери по начисленным процентам	(150 472)	(155 297)
Корректировка резерва на возможные потери по начисленным процентам, до суммы оценочного резерва	141 848	76 062
Резерв на возможные потери по операциям торгового финансирования	(52 975)	4 346
Корректировка резерва на возможные потери по операциям торгового финансирования, до суммы оценочного резерва	52 840	(4 886)
Резерв на возможные потери по прочим размещенным средствам	-	2 189
Итого изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(471 101)	(1 204 261)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 апреля 2021 г.	на 1 апреля 2020 г.
Резервы по дебиторской задолженности в части прочих требований по счетам расчетов с дебиторами	124 299	252 230
Резервы по прочим активам	(2 342)	(242)
Резервы по комиссиям по кредитам физических лиц	2 676	(56)
Корректировка резервов до суммы оценочного резерва по комиссиям по кредитам физических лиц	2	33
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	(81 137)	62 563
Корректировка резервов до суммы оценочного резерва по условным обязательствам кредитного характера	78 862	(63 176)
Итого прибыль (убыток), признанные в отчетном периоде от создания и восстановления резервов на возможные потери по прочим потерям	116 360	251 352

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссуды, ссудная и приравненная задолженность	Прочие активы, условные обязательства кредитного характера	Резервы – оценочные обязательства некредитного характера
Резерв на 01.01.2021 г.	14 285 159	471 953	24 274
<i>Корректировка резервов на возможные потери до оценочных резервов под ОКУ на 01.01.2021 г.</i>	(1 111 230)	(78 410)	-
Оценочный резерв на 01.01.2021 г.	13 173 929	393 543	24 274
Создание резерва	2 767 676	679 160	12 280
<i>Корректировка резервов на возможные потери до оценочных резервов под ОКУ (создание)</i>	473 674	41 089	-
Восстановление резервов	(1 570 499)	(680 613)	(9 938)
<i>Корректировка резервов на возможные потери до оценочных резервов под ОКУ (восстановлению)</i>	(1 066 715)	(119 954)	-
Использовано	(492 519)	(434)	(60)
<i>Корректировка резервов на возможные потери до оценочных резервов под ОКУ (использовано)</i>	40 912	-	-
Резерв на 01.04.2021 г.	14 989 817	470 066	26 556
<i>Корректировка резервов на возможные потери до оценочных резервов под ОКУ на 01.04.2021 г.</i>	(1 663 359)	(157 274)	-
Оценочный резерв на 01.04.2021 г.	13 326 458	312 792	26 556

3.2.2. Информация о сумме курсовых разниц

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 апреля 2021 г.	на 1 апреля 2020 г.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7	(282)
Чистые доходы от неотделимых встроенных производных инструментов, возникающих в результате переоценки кредиторской задолженности	-	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(81)	1 406
Итого чистая прибыль(убыток) по операциям с ин. валютой	(74)	1 124

3.2.3. Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 апреля 2021 г.	на 1 апреля 2020 г.
Процентные доходы		
По кредитам физических лиц	4 840 869	5 080 947
По средствам, размещенным в других банках	47 680	64 910
По корреспондентским счетам в других банках	15	4
Штрафы за нарушение условий кредитных договоров	105 990	94 452
Доходы от погашения и реализации приобретенных прав требований	51 775	107 821
Комиссионные расходы по договорам о сотрудничестве с партнерами в рамках программы потребительского кредитования, включенные в валовую балансовую стоимость финансового актива	(903 849)	(693 101)
Расходы от корректировок, связанных с кредитным обесценением	(130 449)	(77 806)
Итого процентных доходов	4 012 031	4 577 227
Процентные расходы		
По срочным депозитам других банков	2 205 690	2 613 343
Процентные расходы по АФПП	8 989	15 396
Итого процентных расходов	2 214 679	2 628 739
Чистые процентные доходы	1 797 352	1 948 488

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 7.

3.2.4. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующими данными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 апреля 2021 г.	на 1 апреля 2020 г.
Комиссионные доходы:		
По услугам, связанным с кредитованием физических лиц	325 968	563 858
За расчетно-кассовое обслуживание	78 345	87 915
Прочие комиссионные доходы	65	80
Итого комиссионных доходов	404 378	651 853
По расчетным операциям	106 159	105 734
Прочие комиссионные расходы	268 664	401 633
Итого комиссионных расходов	374 823	507 367
Чистые комиссионные доходы	29 555	144 486

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 7.

3.2.5. Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 апреля 2021 г.	на 1 апреля 2020 г.
Расходы на содержание персонала	844 693	948 199
Административные расходы	314 807	299 719
Расходы от операций с предоставленными физ. лицам кредитами (в т.ч. реализация прав требования по кредитным договорам)	106 475	86 756
Прочие операционные расходы	7 358	13 645
Итого административные и прочие операционные расходы	1 273 333	1 348 319

3.2.6. 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 апреля 2021 г. и 1 апреля 2020 г. отражены по счетам расходов следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 апреля 2021 г.	на 1 апреля 2020 г.
Налог на добавленную стоимость	39 298	35 300
Налог на прибыль	-	30 104
Госпошлина	17 471	13 785
Итого налоги и сборы	56 769	79 189

Изменение ставок налога и введение новых налогов в течение 1 квартала 2021 г. не происходило.

Налогооблагаемая база для исчисления налога на прибыль за 1 квартал 2021 г. составляет 0 руб. и убыток составил – 586 496 тыс. руб. (убыток за 1 квартал 2020 г. - 171 846 тыс. руб.). Сумма налога на прибыль за 1 квартал 2021 год составила 0 руб. (по ставке 20%), 0 руб. (по ставке 15%) и 0 руб. (по ставке 9%). Сумма ранее накопленного убытка по состоянию на 1 апреля 2021г., составила 645 344 тыс. руб.

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.

Компоненты расхода налога на прибыль представлены следующими данными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 апреля 2021 г.	на 1 апреля 2020 г.
Расходы по текущему налогу на прибыль	-	(30 104)
Отложенное налогообложение	-	-
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль за год	-	(30 104)

Банк осуществляет бухгалтерский учет отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 № 409-П «Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов». Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Банк отражает изменение суммы отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства по временным разницам в корреспонденции со счетами по учету финансового результата. Суммы отложенного налогового

актива и отложенного налогового обязательства по временным разницам отражаются в бухгалтерском учете итоговой суммой.

На 1 апреля 2021 года отложенное налоговое обязательство отражено в сумме 191 441 руб.

3.3. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

В течение 1 квартала 2021 года общая политика Банка в области управления капиталом не менялась.

Банк соблюдает требования к минимальному уровню достаточности капитала, рассчитанному 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 течение 1 квартала 2021 г. Банк продолжал определять величину и проводить 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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2021 г.	1 января 2021 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	587 414	587 414
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	10 951 016	9 813 729
Прибыль текущего года в части подтвержденной аудиторской организацией	-	1 433 079
Показатели уменьшающие сумму источников Базового капитала всего, в том числе:	877 629	701 513
Нематериальные активы	336 616	349 619
Иные вложения в источники собственных средств (капитала)	56 102	56 102
Убыток текущего года	484 911	295 792
Базовый капитал итог	20 120 801	20 592 709
Добавочный капитал итог		
Основной капитал итог	20 120 801	20 592 709
Дополнительный капитал итог, в том числе:	4 459 000	4 809 000
Прибыль текущего года до подтверждения аудиторами	-	-
Прибыль предшествующих лет до подтверждения аудиторами	-	-
Субординированные кредиты	4 459 000	4 809 000
Собственные средства (капитал) итог	24 579 801	25 401 709

Величина собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 апреля 2021 г. уменьшилась на 3.2% по сравнению с аналогичным показателем по состоянию на 1 января 2021 г. за счет уменьшения субординированного кредита в результате его амортизации, а также полученного убытка за 1 квартал 2021 года.

По состоянию на 1 апреля 2021 г. в составе собственных средств (капитала) Банка учитываются субординированные кредиты со сроком погашения в марте 2024 г.: в сумме 1 092 000 тыс. руб. по договору от 26 марта 2014 г., заключенному между Банком и ПАО Сбербанк., и в сумме 3 367 000 тыс. руб. по договору от 31 марта 2014 г., заключенному между Банком и ПАО Сбербанк. В соответствии с Положением № 646-П привлеченные субординированные займы включаются Банком в расчет собственных средств (капитала) с учетом коэффициента амортизации в размере 5%.

Информация о сроках, условиях и основных характеристиках привлеченных субординированных кредитов, а также изменениях в составе кредиторов, произошедших в период после отчётной даты приведены в пункте 3.1.5 Раздела 3.

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 единственного участника Банка (не реже одного раза в квартал) об уровне достаточности капитала Банка и необходимых объемах увеличения уставного капитала Банка.

Решением Совета директоров Банка для норматива достаточности капитала Н1.0 установлен внутренний лимит в размере 12%. Значение данного внутреннего лимита в течение 1 квартала 2021 г. не менялось.

Ниже представлена информация об активах, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с инструкцией Банка России от 29.11.2019 г. №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Собственные средства (капитал) итого, в том числе:	24 579 801	25 401 709
Базовый капитал	20 120 801	20 592 709
Основной капитал	20 120 801	20 592 709
Дополнительный капитал	4 459 000	4 809 000
Активы, взвешенные по уровню риска и необходимые для определения достаточности базового капитала	169 670 669	169 786 316
Активы, взвешенные по уровню риска и необходимые для определения достаточности основного капитала	169 670 669	169 786 316
Активы, взвешенные по уровню риска и необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	169 670 669	169 786 316

Уменьшение активов, взвешенных по уровню риска, по состоянию на 1 апреля 2021 г. на 0.1% по сравнению с аналогичным показателем по состоянию на 1 января 2021 г., связано со снижением доли в портфеле кредитов с повышенным риск-весом.

В 2020 году Банком был получен от единственного участника Банка ПАО Сбербанк вклад в имущество Банка в виде денежных средств в размере 3 000 000 тыс. руб. (далее – Вклад в имущество) на основании решения единственного участника № 01/20 от 27.10.2020 г. В соответствии с пунктом 2.1.9 Положения № 646-П Банк получил от Банка России подтверждение возможности включить Вклад в имущество в расчет величины собственных средств (капитала) Банка. Также основываясь на полученном от аудиторов подтверждении прибыли текущего года, сумма Вклада в имущество включается в базовый капитал (Н1.1) в соответствии с п. 2.1.7 Положения № 646-П.

По состоянию на дату публикации данной бухгалтерской (финансовой) отчётности за 1 квартал 2021 г., Банк получил 26.03.2021 г. от единственного участника Банка ПАО Сбербанк вклад в имущество Банка в

виде денежных средств в размере 2 700 000 тыс. руб. (далее – Вклад в имущество) на основании решения единственного участника № 02/21 от 23.03.2021 г.. В соответствии с пунктом 2.1.9 Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)) Банк запросил у Банка России подтверждение возможности включить Вклад в имущество в расчет величины собственных средств (капитала) Банка.

До момента получения от Банка России соответствующего подтверждения на основании п. 2.1.9 Положения Банка России № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)) и до получения подтверждения аудиторов прибыли текущего года, Банк не включает в расчет величины собственных средств (капитала) данную сумму Вклада в имущество.

Ниже представлена информация по выполнению требований к капиталу:

Наименование показателя	На 1 апреля 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Норматив достаточности Базового Капитала (Н1.1), % min 4.5%	11,9	12,1
Норматив достаточности Основного Капитала (Н1.2), % min 6%	11,9	12,1
Норматив достаточности Собственных Средств (Н1.0), % min 8%	14,5	15,0

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом надбавки поддержания достаточности капитала с 1 января 2021 г. по 1 апреля 2021 г. были выполнены. Случаи невыполнения требований к капиталу не допускались. При расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) не применяется надбавка за системную значимость, антициклическая надбавка равна нулю.

3.4. Информация к статьям отчета о движении денежных средств

В течение 1 квартала 2021 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 течение 1 квартала 2021 г. не было. Все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования дефицита краткосрочной ликвидности или финансирование активных операций. Характер операций Банка не требует существенного отвлечения денежных средств на инфраструктурные расходы и увеличение капиталовложений с целью расширения бизнеса.

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.

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

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

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

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

При разработке Стратегии Банк руководствуется подходом, обеспечивающим непрерывность деятельности в долгосрочной перспективе, принципом экономической целесообразности. 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.

Процедуры системы управления рисками и достаточностью капитала включают в себя:

- идентификацию и оценку существенности видов рисков;
- оценку, агрегирование и прогнозирование уровня рисков;
- установление лимитов и ограничений рисков;
- мониторинг и контроль за объемами принятого риска, реализация мер по снижению уровня принятого риска Банка с целью его поддержания в пределах установленных внешних и внутренних ограничений;
- выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и ограничений;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности Банка;
- оценку достаточности доступных финансовых ресурсов для покрытия существенных / материальных рисков, для которых определяются требования к капиталу, в том числе в случае наступления стрессовых ситуаций;
- планирование капитала, исходя из результатов всесторонней оценки существенных рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития бизнеса, требований Банка России к достаточности капитала;
- осуществление стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска;
- информирование Совета директоров Банка, коллегиальных органов Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием и управлением рисками о существенных / материальных рисках и достаточности капитала;
- развитие в Банке риск-культуры и компетенций по управлению рисками с учетом стандартов Группы Сбербанк и лучших мировых практик.

На ежегодной основе Банк проводит идентификацию и оценку существенности рисков. Целью данного процесса является оценка подверженности Банка рискам, определение существенных и материальных рисков с последующей разработкой системы управления рисками в соответствии со Стратегией.

Для Банка риск может быть признан:

- несвойственным (риск, который не возникает у Банка в связи с отсутствием операций, подверженных таким рискам, и не планируется их осуществление на горизонте бизнес-планирования);
- существенным (понятие «существенный риск» соответствует понятию значимый риск, согласно Указанию Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»);
- материальным (риск, не признанный существенным, но которым необходимо управлять);
- несущественным (риск, который не был признан несвойственным, существенным или материальным).

На основании оценки существенности рисков производится агрегирование и расчет совокупного экономического капитала в отношении всех существенных / материальных рисков Банка. Для оценки материальных рисков допустимо наличие подхода к оценке количественным или качественным методом (допускается наличие экспертной оценки).

Для каждого риска, отнесенного к категории существенный / материальный, Банк разрабатывает политики управления риском и иные документы, определяющие факторы возникновения риска, процедуры управления риском.

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

Целью Банка в области управления риском концентрации, как составной частью системы интегрированного управления рисками Банка, является определение и обеспечение уровня риска концентрации, приемлемого для обеспечения устойчивого развития Банка и определенного стратегией развития Банка.

Оценка, управление и агрегация различных видов рисков концентрации происходит в рамках оценки, управления и агрегации значимых рисков, частью которых они являются. Банк использует Базовый подход для расчета необходимого капитала в отношении кредитного риска. В связи с этим для расчета необходимо для соответствующей величины подверженности кредитному риску (дефолта) дополнительно оценивать величину необходимого капитала на покрытие риска концентрации в Банке, а именно - компоненты необходимого капитала на покрытие риска концентрации задолженности по крупнейшим индивидуальным заемщикам / ГСЗ. Компоненты необходимого капитала на покрытие риска концентрации задолженности по отдельным отраслям и странам / регионам не используются в контексте деятельности Банка.

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

Виды лимитов, применяемых в Банке:

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

Типы лимитов, применяемых в Банке:

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

Значительных изменений в подходах, целях и политике управления рисками и капиталом в течение 1 квартала 2021 г. не происходило.

Информация о целях и политике управления рисками в Банке, связанными с финансовыми инструментами, представлена в публикуемой отчетности Банка «Информация о применяемых процедурах управления рисками и капиталом в «Сетелем Банк» ООО за 1 квартал 2021 года».

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

5.1. Кредитный риск

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

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

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

- согласование партнеров: разработка требований и контроль соответствия указанным требованиям;
- система принятия решений о предоставлении кредита: разработка и внедрение методик и правил идентификации и оценки, сопряженных с выдачей кредита рисков с целью их предупреждения и ограничения (включая скоринговые модели);
- противодействие мошенничеству: разработка и применение системы выявления и фиксирования случаев мошенничества;

- мониторинг и отчетность: анализ эффективности применяемых правил, контроль соблюдения установленных требований для принятия решения о выдаче кредита, контроль деятельности партнеров, разработка предложений по минимизации рисков;
- принятие решений об изменениях в системе управления рисками: проведение специализированных комитетов, внедрение согласованных изменений по результатам решений комитетов.

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

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

Решения по лимитам и структуре обеспечения принимает Кредитный комитет, состав и деятельность которого регулируется Положением о Кредитном комитете.

С целью мониторинга Департамент рисков Банка проводит:

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

Мониторинг по портфелю кредитов, выданных физическим лицам, ведется:

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

Мониторинг по портфелю кредитов дилерам ведется:

в целом для кредитного портфеля:

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

по каждому дилеру (финансовое положение и результаты деятельности):

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

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

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

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

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

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

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

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

Ниже представлен анализ изменения валовой балансовой стоимости кредитов клиентам за квартал, закончившийся 31 марта 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок жизни - необесценен- ные активы	ОКУ за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
<i>Кредиты, выданные физическим лицам</i>				
Валовая балансовая стоимость на 1 апреля 2021 года	133 427 554	1 057 824	13 845 022	148 330 400
Оценочный резерв на 1 апреля 2021 года	(1 676 973)	(470 926)	(11 007 573)	(13 155 472)
Валовая балансовая стоимость с учетом оценочного резерва	131 750 581	586 898	2 837 449	135 174 928
<i>Кредиты, выданные юридическим лицам</i>				
Валовая балансовая стоимость на 1 апреля 2021 года	3 463 813	149 960	21 532	3 635 304
Оценочный резерв на 1 апреля 2021 года	(7 131)	(2 810)	(5 841)	(15 782)
Валовая балансовая стоимость с учетом оценочного резерва	3 456 682	147 150	15 691	3 619 522

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам, выданным клиентам Банка, по состоянию на 1 апреля 2021 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок жизни - необесценен- ные активы	ОКУ за весь срок жизни - обесценен- ные активы	Итого
Кредиты, выданные физическим лицам				
Резерв на 1 января 2021 года	1 869 780	528 058	7 914 993	10 312 831
Перевод в 12-месячный период потерь: сумма перенесенного резерва	181 902	(180 222)	(1 680)	-
Перевод в 12-месячный период потерь: изменение резерва, отраженное в отчете о прибылях и убытках, по перенесенным кредитам	(143 258)	-	-	(143 258)
Перевод в период потерь на весь срок ссуды - необесцененные: сумма перенесенного резерва	(422 250)	422 434	(184)	-
Перевод в период потерь на весь срок ссуды - необесцененные: изменение резерва, отраженное в отчете о прибылях и убытках, по перенесенным кредитам	-	351 964	-	351 964
Перевод в период потерь на весь срок ссуды - обесцененные: сумма перенесенного резерва	(1 621)	(739 187)	740 808	0
Перевод в период потерь на весь срок ссуды - обесцененные: изменение резерва, отраженное в отчете о прибылях и убытках, по перенесенным кредитам	-	-	71 077	71 077
Другие изменения резерва, отраженные в отчете о прибылях и убытках (выдачи, погашения, изменение в наращенных процентах, создание резерва внутри корзины)	166 484	67 801	(16 679)	217 606
Суммы, списанные в связи с продажей и списанием кредитов	-	-	(303 388)	(303 388)
Резерв на 1 апреля 2021 года	1 651 037	450 848	8 404 947	10 506 832

Кредиты, выданные юридическим лицам

Резерв на 1 января 2021 года	4 252	5 673	5 712	15 637
Перевод в 12-месячный период потерь: сумма перенесенного резерва	-	-	-	-
Другие изменения резерва, отраженные в отчете о прибылях и убытках (выдачи, погашения, изменение в наращенных процентах, создание резерва внутри корзины)	2 871	(2 863)	(1 353)	(1 345)
Резерв на 1 апреля 2021 года	7 123	2 810	4 359	14 292

Потребительское кредитование

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

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

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

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

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

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

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

Вероятность дефолта (PD)

Вероятность дефолта представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка (12 месяцев или весь срок жизни актива). Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля. Значения определяются на основе внутренней статистики с использованием матриц миграции (Марковских цепей).

PD определяется с учетом прогнозной макроэкономической информации, которая интегрируется в расчет PD путем учета корректирующего коэффициента, показывающего ожидаемое увеличение PD в условиях кризиса с учетом вероятности наступления кризиса.

Уровень потерь при дефолте (LGD)

Уровень потерь при дефолте представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Для оценки LGD используется коэффициент возмещения (Recovery Rate), представляющий собой долю общей суммы задолженности на конец месяца первого входа в статус просроченной задолженности более 90 дней, которая может быть возвращена впоследствии.

Финансирование автомобильных дилеров в рамках договоров факторингового финансирования

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

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

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

Банк определил следующие основные критерии дефолта:

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

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

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

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

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

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

Определение оценочного резерва под ОКУ для условных обязательств кредитного характера

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

Межбанковские отношения

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

Прочие финансовые активы

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

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

Восстановление кредитного качества

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

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

Размер расчетного резерва по портфелю однородных ссуд физических лиц соответствует фактически сформированному резерву и на 1 апреля 2021 г. составил 11 917 439 тыс. руб. (на 1 января 2021 г. – 11 229 301 тыс. руб.). В обеспечение по автокредитованию (целевые кредиты физическим лицам на покупку автотранспортных средств) принимаются кредитуемые автомобили.

По ссудам, предоставленным физическим лицам с установленными признаками индивидуального обесценения на 1 апреля 2021 г. сформирован резерв в сумме 2 089 тыс. руб. (на 1 января 2021 г. – 2 089 тыс. руб.), что соответствует размеру расчетного резерва.

По состоянию на 1 апреля 2021 г. и 1 января 2021 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 апреля 2021 г.:

- обеспечение в виде банковских гарантий, относимое к первой категории качества обеспечения, составило 421 806 тыс. руб. (на 1 января 2021 г. 473 036 тыс. руб.);
- обеспечение в виде банковских гарантий, относимое ко второй категории качества обеспечения, составило 0 тыс. руб. (на 1 января 2021 г. – 0 тыс. руб.);
- обеспечение в виде банковских гарантий, не относимое к первой или второй категориям качества обеспечения, составило 299 450 тыс. руб. (на 1 января 2021 г. – 271 300 тыс. руб.);
- обеспечение в виде залога автомобилей, относимое ко второй категории качества обеспечения, составило 3 594 395 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 30 дней). (на 1 января 2021 г. – 2 318 779 тыс. руб.).

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

По состоянию на 1 апреля 2021 г. и 1 января 2021 г. в структуре принятого Банком обеспечения по операциям факторингового финансирования отсутствует залог ценных бумаг, недвижимого имущества, имущественных прав, а также гарантийные депозиты.

Размер расчетного резерва по операциям факторингового финансирования на 1 апреля 2021 г. составил 247 113 тыс. руб. (на 1 января 2021 г. – 127 987 тыс. руб.), фактически сформированный резерв по данным операциям на 1 апреля 2021 г. составил 98 938 тыс. руб. (на 1 января 2021 г. – 45 962 тыс. руб.).

По состоянию на 1 апреля 2021 г. и 1 января 2021 г. в Банке отсутствует реструктурированная задолженность по операциям факторингового финансирования.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Регион Москва	1 230 787	610 494
Северо-Западный	613 816	562 026
Юго-Западный	361 220	251 389
Волго-Вятский	487 942	261 241
Поволжский	101 928	115 023
Уральский	145 179	137 920
Центрально-Черноземный	122 235	100 459
Сибирский	210 250	137,535
Западно-Сибирский	34 551	59 265
Байкальский	38 828	46 034
Среднерусский	160 993	33 383
Северный	16 697	9 273
Дальневосточный	14 898	18 139
Восточно-Сибирский	14 021	-
Западно-Уральский	62 582	11 381
Итого	3 615 927	2 353 564

Распределение клиентов по сегментам осуществляется по следующей классификации:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 апреля 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Сегмент		
Крупнейшие	532 329	495 024
Крупные	1 796 087	996 452
Средние	730 029	611 257
Малые, Микро	557 482	250 830
Итого	3 615 927	2 353 563

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 апреля 2021 г. топ-10 клиентов по объему задолженности занимали 48.3% в структуре задолженности, тогда как остальные клиенты – 51.7% в структуре задолженности (на 1 января 2021 г. доля топ-10 клиентов составляла 52,1%).

По состоянию на 1 апреля 2021 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:

	Число договоров	Размер ОД (в тыс. руб.)	Удельный вес в портфеле (%.)
Реструктуризация в рамках 106-ФЗ	1 575	267 622	0.19%
Реструктуризация в рамках собственных программ Банка	704	68 315	0.05%
ИТОГО	2 279	335 937	0.23%

Ниже представлена также информация по состоянию на 01.01.2021 года для сравнительных данных:

	Число договоров	Размер ОД (в тыс. руб.)	Удельный вес в портфеле (%.)
Реструктуризация в рамках 106-ФЗ	1 121	206 397	0.15%
Реструктуризация в рамках собственных программ Банка	695	23 925	0.02%
ИТОГО	1 816	230 322	0.16%

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 за 1 квартал 2021 года».

5.2. Операционные риски

Под операционным риском понимается риск возникновения потерь в результате недостатков во внутренних процессах, функционировании информационных систем, несанкционированных / противоправных действий или ошибок сотрудников или вследствие внешних событий. Операционный риск включает в себя правовой риск и риск кибербезопасности.

Целью управления операционным риском, как составной частью общего процесса управления рисками, присущими Банку, является предотвращение реализации данного риска или максимально возможное снижение угрозы потерь (прямых и/или косвенных).

В систему управления операционным риском в связи с подверженностью операционному риску любого направления деятельности вовлечены все структурные подразделения Банка и работники Банка; при этом управление операционным риском осуществляется ими неразрывно от исполнения своих основных функций.

На уровне Банка выделяются следующие основные факторы (причины) операционного риска, способные усилить влияние и масштабы проявления операционного риска:

- изменение законодательства и/или требований регулирующих органов;
- расширение масштабов деятельности и/или увеличение объемов операций;
- усложнение финансовых инструментов и стратегий и/или освоение новых продуктов, услуг и технологий;
- усложнение систем технологической поддержки операций, внедрение сложных систем обработки данных.

Информация о процедурах, используемых в целях управления операционным риском и методах оценки риска в Банке, представлена в публикуемой отчетности Банка «Информация о применяемых процедурах управления рисками и капиталом в «Сетелем Банк» ООО за 1 квартал 2021 года».

По сравнению с предыдущим отчетным периодом (01.01.2021 г.) степени подверженности Банка операционному риску не изменилась, также в системе управления операционным риском в течение 1 квартала 2021 г. не произошло существенных изменений.

5.3. 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:

- функция управления модельным риском централизована на уровне Группы Сбербанк;
- методология идентификации, оценки и управления модельным риском в Банке формируется на основе единых методологических подходов, применяемых в рамках Группы Сбербанк;
- в Группе Сбербанк 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.

5.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации.

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется с учетом аппетита к риску Банка, утверждаемого Советом директоров Банка. В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень риска ликвидности в рамках установленного аппетита к риску Банка с учетом стратегии развития бизнеса, характера и масштаба осуществляемых операций в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в кризисных ситуациях.

Основные принципы управления ликвидностью Банка в течение 1 квартала 2021 г. не изменились и описаны в Политике управления риском ликвидности, утвержденной Советом директоров Банка 07.05.2018 г. Политикой управления риском ликвидности установлены ограничения на спектр операций, проводимых Банком. Так, Банк не привлекает депозиты физических и юридических лиц.

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования, составил 79.4% по состоянию на 1 апреля 2021 г. (на 1 января 2021 г. – 173.2%).

- Норматив текущей ликвидности (НЗ), рассчитываемый как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней, составил 79.8% по состоянию на 1 апреля 2021 г. (на 1 января 2021 г. – 141.1%)
- 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 112.9% по состоянию на 1 апреля 2021 г. (на 1 января 2021 г. – 103.6%).

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

Информация о состоянии ликвидности Банка на регулярной основе предоставляется:

- Комитету по управлению активами и пассивами: в составе информационных отчетов о результатах деятельности Банка;
- На еженедельной основе Казначейство Банка информирует Заместителя Председателя Правления, курирующего финансовый блок, Директора Департамента рисков, Казначейство ПАО Сбербанк о состоянии ликвидности Банка.

Органы управления Банка контролируют:

- соответствие уровня риска ликвидности установленным лимитам Аппетита к риску на основании результатов анализа отчетности о рисках, подготовленных Казначейством и Департаментом рисков.
- соблюдение процедур по управлению риском ликвидности в Банке на основании отчетов Службы внутреннего аудита, содержащих обобщенную и систематизированную информацию о выявленных фактах нарушений установленных требований по управлению риском ликвидности.

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 за 1 квартал 2021 года».

5.5. 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 в Банке установлены лимиты в отношении уровня принимаемого риска, и их соблюдение контролируется 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 подчиняется Заместителю Председателя Правления, курирующему финансовый блок. Стратегические решения в области управления рыночным риском принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами Банка, осуществляющим надзор за деятельностью Казначейства.

Советом директоров Банка утверждена Политика управления процентным и валютным рисками банковской книги, в которой установлены ограничения на спектр операций, проводимых Банком на финансовых рынках.

Основные принципы управления рыночными рисками в течение 1 квартала 2021 г. не менялись и закреплены во внутренних нормативных документах Банка, разработанных в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору, Группы Сбербанка.

5.5.1. 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.

Советом директоров Банка утверждена Политика управления процентным и валютным рисками банковской книги (ПВРБК) Банка, в которой описаны процедуры управления процентным и валютным рисками банковской книги. Данные процедуры определены на основе подходов к управлению процентным и валютным рисками, установленных на уровне Группы Сбербанка

В течение квартала 2021 г. изменений в методах управления валютным риском не происходило. Банк соблюдает установленные внутренние лимиты и 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 валютной позиции, основанных на данных российского бухгалтерского учета.

5.5.2. Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск – риск возникновения убытков, снижения прибыли, снижения капитала или достаточности капитала в результате неблагоприятного изменения процентных ставок по финансовым инструментам и/или рыночных процентных ставок, влияющих на стоимость финансовых инструментов.

Выявление процентного риска производится посредством идентификации операций, несущих процентный риск, и осуществляется применительно к заключенным сделкам, крупнейшим планируемыми сделкам и новым банковским продуктам. Оценка процентного риска проводится путем расчета значений метрик процентного риска и экономического капитала по процентному риску. Метрики процентного риска рассчитываются на основе данных бухгалтерского и управленческого учета не реже, чем раз в месяц.

Целью управления процентной позицией банковской книги является стабилизация ЧПД и минимизация негативного влияния изменения процентных ставок на финансовый результат и показатели достаточности капитала Банка, обеспечение соблюдения установленных лимитов и регуляторных ограничений на процентный риск и достаточность капитала.

В целях независимой оценки качества и эффективности системы управления процентным риском проводится аудит методов, процедур идентификации, оценки и мониторинга процентного риска.

Процентным риском в Банке управляет Комитет по управлению активами и пассивами и Казначейство Банка. Стратегические решения в области управления рыночным риском принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами Банка, осуществляющим надзор за деятельностью Казначейства.

Департамент рисков осуществляет независимую оценку фактического уровня принятого процентного риска, осуществляет независимый контроль соблюдения лимитов процентного риска.

Служба внутреннего аудита не реже одного раза в год проводит независимую оценку качества и эффективности (внутренний аудит) системы управления процентным риском Банка.

Банком используются общепринятые в мировой практике методы измерения процентного риска, к числу которых относятся гээп-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 за 1 квартал 2021 года».

5.6. Информация об управлении капиталом

Изменения в установленные Банком внутренние предупреждающие лимиты на показатели достаточности капитала в течение 1 квартала 2021 г. не вносились. 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 за 1 квартал 2021 года».

6. Информация по сегментам деятельности «Сетелем Банк» ООО

В течение 1 квартала 2021 г. руководство рассматривало деятельность Банка как единый операционный сегмент, в связи с чем дополнительная информация по сегментам в настоящей финансовой отчетности не раскрывается.

В течение 1 квартала 2021 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.

7. 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 апреля 2021 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк*	Прочие связанные стороны
Средства в кредитных организациях	9 499	-
Ссудная задолженность	4 290 000	-
Прочие активы	170 594	13
Средства кредитных организаций	113 500 000	-
Прочие обязательства	239 692	13 778

*Материнский банк – ПАО Сбербанк

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2021 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Прочие связанные стороны
Средства в кредитных организациях	17 798	-
Ссудная задолженность	9 750 000	-
Прочие активы	239 683	16
Средства кредитных организаций	119 000 000	-
Прочие обязательства	262 718	3 122

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

По состоянию на 1 апреля 2021 г. участникам Банка предоставлялись межбанковские кредиты. В течение 1 квартала 2021 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 апреля 2021 г. на балансе Банка требования по получению процентов по корреспондентскому счету, открытому в банке участника, составили 3 тыс. рублей (на 1 января 2021 г.: 2 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 1 квартал 2021 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Прочие связанные стороны	Выплаты ключевому управленческому персоналу
Процентные доходы	47 695	-	-
Процентные расходы	2 205 690	-	-
Комиссионные доходы	-	244 658	-
Комиссионные расходы	80 969	6 429	-
Административные и прочие операционные расходы	8 158	113	30 448

Для сопоставимости данных ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2020 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Прочие связанные стороны	Выплаты ключевому управленческому персоналу
Процентные доходы	56 137	-	-
Процентные расходы	2 562 617	67 808	-
Комиссионные доходы	-	511 529	-
Комиссионные расходы	74 755	38	-
Административные и прочие операционные расходы	7 286	4 061	196 587

По состоянию на 1 апреля 2021 г. и 1 января 2021 г. у Банка отсутствуют прочие права и обязательства по полученным гарантиям по операциям со связанными сторонами.

В 2019 г. Банком получен Гарантийный депозит на сумму 1 398 960 тыс. руб., предоставленный ПАО Сбербанк до августа 2022 г. в обеспечение своих обязательств по договору поручительства, обеспечивающему надлежащее исполнение заемщиками Банка – физическими лицами обязательств по определенному данным договором пулу кредитов, выданных Банком.

В течение 1 квартала 2021 г. Банк не выдавал гарантий связанным сторонам.

В течение 1 квартала 2021 г. 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.

8. Раскрытие информации о деятельности «Сетелем Банк» ООО

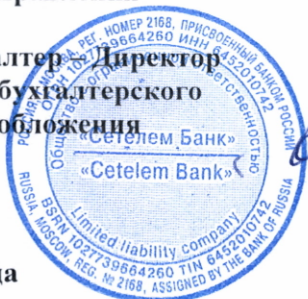
Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2021 г. утверждена к выпуску 14 мая 2021 г. единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка.

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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности закреплен Порядком формирования и раскрытия информации о деятельности «Сетелем Банк» ООО, утвержденный Приказом № 3-20/ОД от 20 января 2020 г.

Председатель Правления

Лыков Андрей Владимирович

Главный бухгалтер, Директор
Департамента бухгалтерского
учета и налогообложения



Обухова Наталья Александровна

М.П.

14 мая 2021 года