

Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
о промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
**«Сетелем Банк» ОOO**  
за 9 месяцев 2020 г.

Ноябрь 2020 г.



Совершенствуя бизнес,  
улучшаем мир

Ernst & Young LLC  
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1  
Moscow, 115035, Russia  
Tel: +7 (495) 705 9700  
+7 (495) 755 9700  
Fax: +7 (495) 755 9701  
[www.ey.com/ru](http://www.ey.com/ru)

ООО «Эрнест энд Янг»  
Россия, 115035, Москва  
Садовническая наб., 77, стр. 1  
Тел.: +7 (495) 705 9700  
+7 (495) 755 9700  
Факс: +7 (495) 755 9701  
ОКПО: 59002827  
ОГРН: 1027739707203  
ИНН: 7709383532

## Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному участнику и Совету директоров  
«Сетелем Банк» ООО

### **Мнение**

Мы провели аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Сетелем Банк» ООО (далее - «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 9 месяцев 2020 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 2020 г. и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 октября 2020 г., отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 октября 2020 г., сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 октября 2020 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 октября 2020 г., а также пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.



Совершенствуя бизнес,  
улучшаем мир

**Прочая информация, включенная в отчет «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в «Сетелем Банк» ООО за 9 месяцев 2020 года»**

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в отчете «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в «Сетелем Банк» ООО за 9 месяцев 2020 года», но не включает промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство.

Наше мнение о промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, выражавшего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. У нас нет сведений о таких фактах.

**Ответственность руководства и Совета директоров за промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

## **Ответственность аудитора за аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности В целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.



Совершенствуя бизнес,  
улучшаем мир

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

А.Ф. Лапина  
Партнер  
ООО «Эрнст энд Янг»

20 ноября 2020 г.

#### **Сведения об аудируемом лице**

Наименование: «Сетелем Банк» ООО  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 2 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739664260.  
Местонахождение: 125124, Россия, г. Москва, ул. Правды, д. 26.

#### **Сведения об аудиторе**

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.  
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.  
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

**За 9 месяцев 2020 г.**

Кредитной организацией: 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
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	п.3.1.1.	27 116	43 002
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	п.3.1.1.	631 820	780 686
2.1	Обязательные резервы	п.3.1.1.	37 654	34 907
3	Средства в кредитных организациях	п.3.1.1.	12 187	19 153
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.	143 280 599	146 976 286
5а	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6а	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
7а	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		0	98 753
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	п.3.1.3.	1 179 176	683 878
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	п.3.1.3.	1 996	2 004
13	Прочие активы	п.3.1.4.	1 394 815	642 372
14	Всего активов		146 527 709	149 246 134
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		124 925 070	124 598 214
16.1	средства кредитных организаций	п.3.1.5.	119 749 381	119 536 705
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	п.3.1.6.	5 175 689	5 061 509
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	п.3.1.6.	4 526 704	4 871 679
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	оценявшиеся по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оценявшиеся по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	628
20	Отложенные налоговые обязательства		0	504 221
21	Прочие обязательства	п.3.1.8.	1 910 867	1 620 305
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	п.3.1.11.	18 576	3 867
23	Всего обязательств		126 854 513	126 727 235
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
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	463 510
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличененная 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)		0	0
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)		9 625 782	12 595 389
36	Всего источников собственных средств		19 673 196	22 518 899
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	п.3.1.11.	3 651 785	1 586 776
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

«20» ноября 2020 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 9 месяцев 2020 г.

Кредитной организацией: 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.	13 494 709	13 075 155
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	п.3.2.3.	203 045	204 742
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	п.3.2.3.	13 291 664	12 870 413
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.	7 736 660	7 573 565
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	п.3.2.3.	7 694 702	7 573 565
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	п.3.2.3.	41 958	0
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	п.3.2.3.	5 758 049	5 501 590
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.	-5 807 763	-1 503 438
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	п.3.2.1.	-311 971	-141 263
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-49 714	3 998 152
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
8а	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
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	п.3.2.2.	-66	-174
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	п.3.2.2.	1 798	-306
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		2 312 308	3 438 790
15	Комиссионные расходы		1 555 878	1 417 899
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
16а	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
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	п.3.2.1.	254 741	42 004
19	Прочие операционные доходы		70 980	185 969
20	Чистые доходы (расходы)		1 034 169	6 246 536
21	Операционные расходы		3 999 804	3 765 389
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-2 965 635	2 481 147
23	Возмещение (расход) по налогам	п.3.2.6.	-153 666	747 837
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-2 811 969	1 733 310
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-2 811 969	1 733 310

## 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		-2 811 969	1 733 310
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		-2 811 969	1 733 310

Председатель Правления

Лыков Андрей Владимирович



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" октября 2020 г.

Кредитной организацией: 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 I. 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
<b>Источники базового капитала</b>					
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):		9 813 729	9 485 784	35
2.1	прошлых лет		9 813 729	7 678 344	35
2.2	отчетного года		0	1 807 440	35
3	Резервный фонд		587 414	463 510	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)		19 861 143	19 409 294	24, 26, 27, 35
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (гудвил) 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		305 874	332 299	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		1 110 891	56 102	35
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		1 416 765	388 401	11, 35
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		18 444 378	19 020 893	11, 24, 26, 27, 35
<b>Источники добавочного капитала</b>					
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	
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>					
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)	18 444 378	19 020 893	11, 24, 26, 27, 35	
<b>Источники дополнительного капитала</b>					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	5 159 000	6 660 849	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
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
50	Резервы на возможные потери	0	0		
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	5 159 000	6 660 849	16, 35	
<b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</b>					
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		
54а	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 инсайдерам 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 участникам, 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)	5 159 000	6 660 849	16, 35	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	23 603 378	25 681 742	11, 16, 24, 26, 27, 35	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	171 867 581	175 597 923	14	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	171 867 581	175 597 923	14	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	171 867 581	175 597 923	14	
<b>Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент</b>					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	10.732	10.832		
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	10.732	10.832		
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	13.733	14.625		
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	7.000	6.750		
65	надбавка поддержания достаточности капитала	2.500	2.250		
66	антициклическая надбавка	0.000	0.000		
67	надбавка за системную значимость	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	4.732	4.832		
<b>Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент</b>					
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	
<b>Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала</b>					
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	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	0		
<b>Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери</b>					
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	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	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	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	
<b>Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)</b>					
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	Описание характеристики инструмента
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО Сбербанк	Левал 20 С.А.С.	ПАО Сбербанк	ПАО Сбербанк	БНП Париба Персонал Финанс С.А.
2	Идентификационный номер инструмента капитала	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
За	к иным инструментам общего способности к поглощению убытков	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
<b>Регулятивные условия</b>						
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	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	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале	эмиссионный доход	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	6 890 400	1 809 600	760 000	3 885 000	1 274 000
9	Номинальная стоимость инструмента	6 890 400	1 809 600	760 000	5 180 000	1 820 000
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	12.05.2015	31.12.2013	12.05.2015	01.04.2014	31.03.2014
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	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	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
<b>Проценты/дивиденды/купонный доход</b>						
17	Тип ставки по инструменту	неприменимо	неприменимо	неприменимо	плавающая ставка	плавающая ставка
18	Ставка	неприменимо	неприменимо	неприменимо	MosPrime + 4 75% годовых	MosPrime+ 4 75% годовых
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	нет	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации	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	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Полная либо частичная конвертация	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
26	Ставка конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Обязательность конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
32	Полное или частичное списание	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
33	Постоянное или временное списание	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
34	Механизм восстановления	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
34а	Тип субординации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
35	Субординированность инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
36	Соответствие требований Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	неприменимо	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 *Cetelem Bank*

«20» ноября 2020 года



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	Код формы по ОКУД 0409810
45277556	2438787	(предыдущий номер (предыдущий номер) 2168

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**  
(публикуемая форма)

на "01" октября 2020 г.

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

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

Квартальная  
тыс. руб.

Код регистрационный номер  
регистрационный номер  
(предыдущий номер)

Код формы по ОКУД 0409810  
Квартальная  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер поколения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости нематериальных активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка по спроведливой стоимости нематериальных активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательства (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (выплаты в имуществе)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочное значение под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	п.3.3	8 700 000	0	760 000	0	0	0	0	0	311 277	0	0	0	0
2	Влияние изменений положений учетной политики	0	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	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	8 700 000	0	760 000	0	0	0	0	0	0	311 277	0	0	0	10 265 547
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	152 233	0	0	0	1 581 076
5.1	прибыль (убыток)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	152 233	0	0	0	1 581 076
5.2	прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Эмиссия акций:	0	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	0
6.2	эмиссионный доход	0	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	0
7.1	приобретения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия	0	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	0
9	Дивиденды, выплаченные иные выплаты в пользу акционеров (участников):	0	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	0
9.2	по привилегированным акциям	0	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	0
11	Прочие изменения	0	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	0	463 510	0	0	0	11 850 623	21 774 133
13	Данные на начало отчетного года	8 700 000	0	760 000	0	0	0	0	0	463 510	0	0	0	12 595 389	22 518 899
14	Влияние изменений положений учетной политики	0	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	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	8 700 000	0	760 000	0	0	0	0	0	463 510	0	0	0	12 595 389	22 518 899

17	Совокупный доход за отчетный период:		0	0	0	123 904	0	0	-2 935 873	-2 811 969
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	123 904	0	0	-2 935 873	-2 811 969
17.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	0	0	0	0
18	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды, обявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников).		0	0	0	0	0	0	0	0
21.1	по обычным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие затраты акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие издержки		0	0	0	0	0	0	0	0
24	Данные за отчетный период		8 700 000	0	760 000	0	0	587 414	0	0

Председатель Правления

Лыков Андрей Владимирович



Обухова Наталья Александровна

Главный бухгалтер – Директор Департамента

бухгалтерского учета и налогобложения

Исполнитель: Климченко Н. В.

Телефон: (495) 729 32 00

«20» ноября 2020 года

Limited liability company

«Sberbank of Russia»,

1025010742201

RUSSIA, MOSCOW, REG. N 2165 ASSIGNED

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" октября 2020 г.

Кредитной организацией: 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 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	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	18 444 378	19 192 675	19 464 453	19 020 893	17 716 770
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		17 799 534	18 935 168	21 612 645	20 622 501	20 013 868
2	Основной капитал		18 444 378	19 192 675	19 464 453	19 020 893	17 716 770
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		17 799 534	18 935 168	21 612 645	20 622 501	20 013 868
3	Собственные средства (капитал)		23 603 378	24 701 675	25 323 453	25 681 742	25 614 116
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		22 958 534	24 444 168	27 471 645	27 538 380	27 215 724
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		171 867 581	170 838 758	180 184 578	175 597 923	163 521 291
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		10.7	11.2	10.8	10.8	10.8
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.3	11.1	11.8	11.6	12.1
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		10.7	11.2	10.8	10.8	10.8
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.3	11.1	11.8	11.6	12.1
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		13.7	14.5	14.1	14.6	15.7
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13.3	14.4	15.0	15.5	16.4
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	2.3	1.9
9	Антициклическая надбавка						
10	Надбавка за системную значимость		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	2.3	1.9
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.7	5.2	4.8	4.8	4.8
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		146 126 168	141 368 152	144 931 836	147 048 347	140 347 370
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		12.6	13.6	13.4	12.9	12.6
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		12.0	13.4	14.7	13.8	14.0
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), 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) Н28 (Н29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		118.4	130.1	60.2	91.3	110.1
22	Норматив текущей ликвидности Н3		110.9	119.1	74.8	77.2	76.6
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		105.9	107.6	105.2	108.1	108.0
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное значение ставы нарушений	коэффициенты нарушений	длительность нарушений	максимальное значение ставы нарушений	коэффициенты нарушений	длительность нарушений
		2.6	2.2	3.1		2.2	5.2
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		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) Н25	максимальное значение ставы нарушений	коэффициенты нарушений	длительность нарушений	максимальное значение ставы нарушений	коэффициенты нарушений	длительность нарушений
		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк						
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк						
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк						
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк						
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на						

	осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций H15.1					
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов H16					
35	Норматив предоставления РИКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов H16.1					
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций H16.2					
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием H18					

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (H1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (H1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения		Сумма, тыс. руб.
		2	3	
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего			146 527 709
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 фидuciарных 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			355 225
7	Прочие поправки			756 766
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого			146 126 168

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (H1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения		Сумма, тыс. руб.
		2	3	
Риск по балансовым активам				
1	Величина балансовых активов, всего			146 132 919
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала			361 976
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего			145 770 943
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 гарантинным 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			3 552 246
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента			3 197 021
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)			355 225
Капитал и риски				
20	Основной капитал			18 444 378
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)			146 126 168
22	Норматив финансового рычага банка (H1.4), банковской группы (H20.4), процент (строка 20 : строка 21)			12.6

Председатель Правления

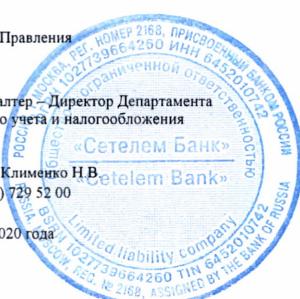
Лыков Андрей Владимирович

Главный бухгалтер – Директор Департамента бухгалтерского учета и налогообложения

Обухова Наталья Александровна

Исполнитель: Клименко Н.В.  
«Сетелем Банк»  
Телефон: (495) 729 52 00

«20» ноября 2020 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" октября 2020 г.

Кредитной организацией: 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	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.		Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
			3	4	
1	2	3	4	5	
1	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>				
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	п.3.4.	3 054 389		3 506 181
1.1.1	проценты полученные		13 405 569		13 224 195
1.1.2	проценты уплаченные		-7 823 984		-7 749 473
1.1.3	комиссии полученные		2 312 308		3 424 398
1.1.4	комиссии уплаченные		-1 555 878		-1 425 738
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовым 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		-1 646		-172
1.1.8	прочие операционные доходы		70 013		274 346
1.1.9	операционные расходы		-3 505 659		-3 493 538
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		153 666		-747 837
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-2 302 832		-3 348 839
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-2 747		-1 577
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		-2 132 452		-14 736 727
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-363 771		509 451
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		212 676		11 538 297
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		114 180		-502 885
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		-130 718		-155 398
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		751 557		157 342
2	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>				
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		-929 183		-168 488
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		16		99
2.7	Дивиденды полученные		0		0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-929 167		-168 389
3	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>				
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0		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)		0		0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		3 145		-308
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-174 465		-11 355
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		807 934		375 844
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		633 469		364 489

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

"20" ноября 2020 года



# **Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Сетелем Банк» ООО за 9 месяцев 2020 года**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность «Сетелем Банк» Общества с ограниченной ответственностью («Сетелем Банк» ООО) составлена за период с 1 января 2020 г. и закончившийся 30 сентября 2020 г. (далее – «за 9 месяцев 2020 г.»).

В промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 9 месяцев 2020 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 9 месяцев 2020 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 9 месяцев 2020 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 9 месяцев 2020 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), по состоянию на отчетную дату доля владения составляет 79.2%. В 2013 году произошло последнее изменение наименования Банка на «Сетелем Банк» ООО в соответствии с новым направлением деятельности в составе Группы Сбербанк. Консолидированная финансовая отчетность Группы Сбербанк размещается на официальном сайте ПАО Сбербанк в сети Интернет <http://www.sberbank.ru>. По состоянию на отчетную дату, вторым участником Банка является компания Левал 20 С.А.С. (Франция), входящая в группу БНП ПАРИБА Персонал Финанс (BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE S.A.), с долей владения 20.8%.

В период после отчётной даты, по состоянию на дату публикации данной бухгалтерской (финансовой) отчётности за 9 месяцев 2020 г., произошли следующие некорректирующие события, которые не повлияли на отчётность за 9 месяцев, но могут быть существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка.

- в составе участников Банка 27.10.20 произошли изменения, в результате которых ПАО Сбербанк стал единственным участником Банка с долей владения 100%. Информация по данному событию раскрыта в п. 3.1.10 данной Пояснительной информации.
- произошла замена кредитора по привлеченному от БНП Париба Персонал Финанс субординированному кредиту: с 13.10.2020 новым кредитором стал ПАО Сбербанк. Информация по данному событию раскрыта в п.3.1.5 данной Пояснительной информации.
- 30.10.2020 единственный участник Банка ПАО Сбербанк осуществил вклад в имущество Банка в виде денежных средств в размере 3 000 000 тыс.руб. Информация по данному событию раскрыта в п.3.3 данной Пояснительной информации.

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 октября 2020 г. количество региональных представительств Банка, входящих в сеть обособленных подразделений Банка, по сравнению с количеством на 1 января 2020 г., не изменилось и составляет 69 региональных представительств Банка (на 1 января 2020 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 9 месяцев 2020 г. не происходило. Области финансовой деятельности, в которых у Банка сосредоточены основные бизнес - процессы, в течение 9 месяцев 2020 г. не изменились и по-прежнему составляют: потребительское кредитование физических лиц, операции факторингового финансирования, а также межбанковское кредитование.

К основным доходным операциям Банка, оказавшим влияние на финансовый результат за 9 месяцев 2020 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 9 месяцев 2020 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.

Очередным Общим собранием участников Банка (протокол № 05/20 от 23 сентября 2020 г.) было принято решение распределить чистую прибыль Банка, полученную по результатам 2019 г. в размере 2 478 076 тыс. руб., следующим образом:

- на увеличение резервного фонда Банка направить 123 904 тыс. руб.;
- часть чистой прибыли в размере 2 354 172 тыс. руб., оставить нераспределенной.

Трансформация баланса за 2019 г. проведена 24 сентября 2020 г. по итогам проведения очередного Общего собрания участников Банка и утверждения годовой отчетности за 2019 год на основании вышеуказанного протокола.

Пандемия коронавируса COVID-19 в 2020 г. оказала влияние на многие отрасли Российской Федерации. Были объявлены продолжительные нерабочие дни по причине введенных мер самоизоляции, которые имели значительные негативные последствия для отдельных отраслей бизнеса. Деловая активность была значительно сокращена, а в некоторых сферах полностью приостановлена, коммерческие организации и индивидуальные предприниматели потеряли выручку и/или понесли значительные убытки, работники потеряли доход полностью или в значительной его части.

Правительство разработало и ввело ряд мер по поддержке экономической деятельности. Были приняты законы и постановления, которые дали возможность получать государственную поддержку в различных формах: прямые субсидии, льготные (беспроцентные) кредиты, кредитные каникулы, отсрочки по налогам и страховым взносам и т.п.

Банком России выпущен ряд информационных писем, которые позволяют кредитным организациям не изменять категорию качества ссудной и иной задолженности и не увеличивать размер резервов на возможные потери в тех случаях, когда финансовое положение и качество обслуживания долга ухудшилось в результате влияния пандемии коронавируса. Действие этих послаблений на текущий момент ограничено сроком до 30 сентября 2020 года включительно. Банком России также был предусмотрен перенос сроков проведения проверок кредитных организаций, а также перенос сроков по сдаче ряда форм отчетности и неприменения мер воздействия при нарушении порядка и срока сдачи отчетности в качестве меры поддержки финансового сектора.

Основными антикризисными мерами Правительства и Банка России, которые были применены Банком в течение 9 месяцев 2020 г. в отношении физических лиц – заемщиков Банка стали:

- кредитные каникулы, позволяющие отложить платежи по кредитам на срок до 6 месяцев;
- отсрочка платежей заболевшим коронавирусной инфекцией;
- возможность не признавать кредиты/ займы реструктуризованными, если по ним длительность просроченной задолженности не превосходила 30 дней по состоянию на 1 марта 2020 года.

По мере развития пандемии коронавируса (COVID-19) многими странами были введены карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Ожидается, что как сама пандемия, так и меры по минимизации ее последствий могут повлиять на деятельность компаний различных отраслей, включая банковскую.

Влияние ситуации, связанной с COVID-19, для Банка в течение 9 месяцев 2020 г. проявилось в следующем:

- по розничному портфелю - в ухудшении платежного поведения, и, как следствие, увеличение ставок резервирования для оценочных резервов, формируемых в соответствии Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" в редакции 2014 года, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 111н (далее - оценочные резервы), в том числе учитывая создание оценочных резервов под реструктуризацию ссудной задолженности;

- по портфелю факторингового финансирования - в присвоении ухудшенного рейтинга автодилерам по причине отнесения их к уязвимой, с точки зрения влияния пандемии, отрасли и, как следствие, увеличении ставки резервирования.

В июне 2020 года Банком пересмотрены коэффициенты макронадбавки, которые учтены при создании оценочных резервов:

- для розничного кредитного портфеля используется макроправка, которая рассчитана ПАО Сбербанк для своего розничного портфеля.

- для портфеля факторингового финансирования коэффициент макронадбавки был актуализирован с учетом обновления параметра «уровень дефолтности в кризис» - применяется значение, которое соответствует дефолтности в кризис при ожидании падения рынка на 40% и более.

Данное влияние отразилось на финансовых результатах Банка за 9 месяцев 2020 г.: балансовый убыток составил 2 811 969 тыс. руб.

При этом результат расчета прибыли (убытка), после налогообложения за 9 месяцев 2020 г., определенный на основе требований пункта 2.1.7 Положения Банка России «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» от 4 июля 2018 года № 646-П, необходимого для расчета обязательных нормативов в соответствии с нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, составил 1 054 789 тыс. руб.

За 3 квартала 2020 года продажи новых автомобилей и легких коммерческих автомобилей в России снизились на 13,9 % по сравнению с аналогичным периодом 2019 года или на 176 587 проданных единиц меньше, и составили 1 094 805 автомобилей, по данным Комитета автопроизводителей «АЕБ». Сентябрь 2020 года ознаменовался ростом уровня продаж на 3,4% или на 5 041 штуку больше по сравнению с сентябрем 2019 года, и составили 154 409 автомобилей.

По данным Национального бюро кредитных историй (НБКИ) за 9 месяцев текущего года доля продаж автомобилей в кредит составила 68,6% от количества продаж новых легковых и легких коммерческих автомобилей в России. В прошлом году кредитная доля на рынке составляла 54%.

По данным агентства «FRG» объем рынка автокредитования за 9 месяцев 2020 года составил 475,3 млрд. руб., что на 3,6% меньше результата 9 месяцев 2019 года. После апрельского «провала» рынок автокредитования довольно быстро восстановился, с июня 2020 года ежемесячный объем рынка превышает прошлогодний уровень. Такое стремительное восстановление рынка обусловлено отложенным спросом, активной поддержкой автомобильного сектора со стороны государства в виде расширения целевой аудитории для предоставления субсидий по госпрограмме и стремлением со стороны населения приобрести автомобили на более выгодных условиях. Также необходимо отметить рост в сегменте кредитования подержанных автомобилей. В целом, после спада в начале года, рынок автокредитования в России показывает стремительный рост, что позволяет делать позитивные прогнозы по его развитию в будущих периодах.

В настоящее время руководство Банка производит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Банка с учетом следующих волн роста выявления заболевания и сопровождающих их ограничительных мер.

## **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 2020 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 Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», вступившей в силу с 1 января 2020 г.

С 2020 г. Банк применяет новые правила учета договоров аренды, основанные на принципах МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и на правилах Положения Банка России от 12.11.2018 г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».

Банк применяет требования Положения Банка России № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» ко всем заключаемым Банком

договорам аренды, удовлетворяющим критериям п. 9 МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Банк использует освобождения от применения стандарта, предусмотренные п. 5 МСФО (IFRS) 16 для договоров аренды со сроком не более 30 дней. По таким договорам Банк не признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Арендные платежи по таким договорам признаются в составе операционных расходов в течение срока аренды.

На дату начала аренды, которая определяется Банком как дата начала фактического использования объекта аренды, Банк признает в бухгалтерском учете актив в форме права пользования, оцениваемый Банком по первоначальной стоимости, определяемой Банком в соответствии с п. 24 МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

В первоначальную стоимость актива в форме права пользования Банк не включает налог на добавленную стоимость.

Обязательство по договору аренды на дату начала аренды оценивается Банком в соответствии с п. 26 МСФО (IFRS) 16 «Аренда», как приведенная стоимость арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату начала аренды, определяемая Банком по ставке привлечения на межбанковском рынке заемных средств на срок равный ожидаемому сроку аренды.

В расчет обязательства по договору аренды Банк не включает налог на добавленную стоимость, входящий в состав арендных платежей, и коммунальные и/или эксплуатационные платежи, перечисляемые арендодателю в рамках договора аренды.

Активы в форме права пользования, после первоначального признания оцениваются Банком с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с корректировкой на переоценку обязательства по договору аренды.

Начисление амортизации по активам в форме права пользования производится Банком с даты начала аренды, до более ранней одной из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока ожидаемого срока аренды.

Учет обеспечительных платежей по договорам аренды осуществляется Банком в зависимости от условий договоров аренды. Банк включает обеспечительные платежи в стоимость актива в форме права пользования, в случае если по условиям договора аренды обеспечительный платеж является не возвратным, в противном случае Банк учитывает обеспечительные платежи на счетах по учету прочих размещенных средств. Если из условий договора аренды нельзя однозначно определить возвратность обеспечительного платежа, то в этом случае Банк считает данный обеспечительный платеж не возвратным.

Внесенные в Учетную политику изменения не оказывают существенного влияния на статьи баланса в отчетном периоде. Влияние на отчетность 2020 года отражено в операциях реформации входящего баланса 01.01.2020 г. в сумме 33 986 тыс. руб. Приказом по Банку был закреплен метод отражения результатов перехода на МСФО (IFRS) 16 в составе финансовых результатов прошлых лет на балансовых счетах 10801 «Нераспределенная прибыль»/10901 «Непокрытый убыток». Финансовый результат сформировался в сумме 33 986 тыс. руб.

Ниже представлено влияние применения МСФО (IFRS) 16 по состоянию за 1 января 2020 г. (увеличение/ (уменьшение)):

(в тысячах российских рублей)	1 января 2020 г.
<b>Активы</b>	
Активы в форме права пользования	868 423
Прочие активы (предоплата)	(21 243)
Начисленная амортизация	(248 497)
<b>Итого активы</b>	<b>598 683</b>
<b>Обязательства</b>	
Прочие обязательства (обязательства по договорам аренды)	632 669
<b>Итого обязательства</b>	<b>632 669</b>
<b>Чистое влияние на собственный капитал</b>	<b>(33 986)</b>

В течение 9 месяцев 2020 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 2020 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 9 месяцев 2020 года.

При этом в Пояснительной информации Банком не раскрыта информация, которая в значительной мере дублирует информацию, содержащуюся в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 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**

(в тысячах российских рублей)	На 1 октября 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Наличные средства	27 116	43 002
Остатки по счетам в Банке России	594 166	745 779
Корреспондентские счета и депозиты, предоставленные на срок не более 30 дней, в банках:	12 187	19 153
- Российской Федерации	12 187	19 153
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>633 469</b>	<b>807 934</b>
Остатки по счетам в Банке России в части фонда обязательных резервов	37 654	34 907

На 1 октября 2020 г. и 1 января 2020 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 октября 2020 г., предоставлена по сроку, оставшемуся до погашения суммы денежных средств в соответствии с договором на размещение денежных средств.

(в тысячах российских рублей)	На 1 октября 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Депозиты в Банке России со сроком погашения до 30 дней	-	5 000 000
Кредиты коммерческим банкам со сроком погашения до 30 дней	6 855 000	-
Требования по неполученным процентам	2	2
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>6 855 002</b>	<b>5 000 002</b>
Корректировка резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (далее ОКУ)	(48)	-
<b>Итого средств в других банках с учетом корректировки резерва на возможные потери до оценочных</b>	<b>6 854 954</b>	<b>5 000 002</b>

По состоянию на 1 октября 2020 г. и 1 января 2020 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:

	На 1 октября 2020 г.		На 1 января 2020 г.	
(в тысячах российских рублей)	Сумма	%	Сумма	%
Операции факторингового финансирования	2 529 497	98.27	4 292 499	98.39
Авансы выданные (залоговые депозиты по договорам аренды)	28 835	1.12	31 023	0.71
Прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	-	-	1 447	0.03
Требования по неполученным комиссиям	15 731	0.61	38 097	0.87
<b>Итого кредитов и авансов клиентам – юридическим лицам</b>	<b>2 574 063</b>	<b>100</b>	<b>4 363 066</b>	<b>100</b>
Резервы по операциям факторингового финансирования	(34 233)		(114 714)	
Резервы по авансам выданным (залоговым депозитам по договорам аренды)	(1 700)		(3 889)	
Резервы по прочим средствам, предоставленным физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	-		(1 447)	
Резервы по требованиям по неполученным комиссиям	(1 480)		(18 254)	
<b>Итого кредитов и авансов клиентам – юридическим лицам с учетом обесценения</b>	<b>2 536 650</b>		<b>4 224 762</b>	
Корректировка резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (далее ОКУ)	10 651		101 251	
<b>Итого кредитов и авансов клиентам – юридическим лицам с учетом корректировки резерва на возможные потери до оценочных</b>	<b>2 547 301</b>		<b>4 326 013</b>	

Операции по факторинговому финансированию юридических лиц осуществляются в соответствии с заключенными соглашениями: Банк приобретает денежные требования автодилеров по ранее приобретенным транспортным средствам у автопроизводителей/дистрибутеров. 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:

	На 1 октября 2020 г.	На 1 января 2020 г.
(в тысячах российских рублей)		
Всего потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам	143 245 801	141 911 063
Требования по неполученным процентам с учетом корректировки	4 199 633	3 763 923
Выпадающие проценты по договорам с физическими лицами	126 722	757 330
Затраты по договорам с физическими лицами	998 446	722 784
Прочие средства, предоставленные физическим лицам	108	108
Резервы на возможные потери	(13 922 778)	(11 259 392)
<b>Итого потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам с учетом обесценения</b>	<b>134 647 932</b>	<b>135 895 816</b>
Корректировка резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (далее ОКУ)	(769 588)	1 754 455
<b>Итого потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам с учетом корректировки резервов на возможные потери до оценочных</b>	<b>133 878 344</b>	<b>137 650 271</b>

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 накапленной амортизации и накапленных убытков от обесценения.

Для всех групп основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

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

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

#### *Срок полезного использования (месяцев)*

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 9 месяцев 2020 г. представлены следующими данными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Капитальные вложения в неотделимые улучшения</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Мебель</i>	<i>Вычислительная техника и коммуникационное оборудование</i>	<i>Оборудование</i>	<i>Хозяйственный инвентарь</i>	<i>Итого по основным средствам</i>
<b>Первоначальная стоимость на 1 января 2020 г.</b>	44 464	7 096	18 510	968 287	93 248	1 443	1 133 048
Накапленная амортизация	(12 488)	(2 284)	(16 743)	(673 516)	(77 290)	(1 277)	(783 598)
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2020 г.</b>	<b>31 976</b>	<b>4 812</b>	<b>1 767</b>	<b>294 771</b>	<b>15 958</b>	<b>166</b>	<b>349 450</b>
Поступления	-	-	124	183 271	549	1 515	185 459
Начисленная амортизация	(1 140)	(555)	(581)	(103 107)	(2756)	(305)	(108 444)
Выбытие	-	-	(49)	(4 986)	(139)	-	(5 174)
В т.ч. реализация Амортизационные отчисления по выбывшим объектам	-	-	-	(333)	(109)	-	(442)
<b>Остаточная стоимость на 1 октября 2020 г.</b>	<b>30 836</b>	<b>4 257</b>	<b>1 306</b>	<b>374 935</b>	<b>13 751</b>	<b>1 376</b>	<b>426 461</b>

Для сравнительных данных изменения по статьям основных средств за 2019 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
<b>Первоначальная стоимость на 1 января 2019 г.</b>	<b>45 548</b>	<b>7 096</b>	<b>20 591</b>	<b>846 027</b>	<b>93 546</b>	<b>1 575</b>	<b>1 014 383</b>
Накопленная амортизация	(11 192)	(1 544)	(18 451)	(553 073)	(79 224)	(1 209)	(664 693)
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2019 г.</b>	<b>34 356</b>	<b>5 552</b>	<b>2 140</b>	<b>292 954</b>	<b>14 322</b>	<b>366</b>	<b>349 690</b>
Поступления	-	-	393	126 458	5 101	26	131 978
Начисленная амортизация	(1 538)	(740)	(736)	(123 744)	(3 386)	(226)	(130 370)
Выбытие	(1 084)	-	(2 474)	(4 198)	(5 399)	(157)	(13 312)
В т.ч. реализация Амортизационные отчисления по выбывшим объектам	-	-	-	(1 326)	(265)	-	(1 591)
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2020 г.</b>	<b>31 976</b>	<b>4 812</b>	<b>1 766</b>	<b>294 772</b>	<b>15 958</b>	<b>166</b>	<b>349 450</b>

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 октября 2020 г. и 1 января 2020 г. нет.

В течение 9 месяцев 2020 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 9 месяцев 2020 и 2019 годов основные средства не обесценивались.

Переоценка основных средств в течение 9 месяцев 2020 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 октября 2020 г. составляет 0 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2020 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 9 месяцев 2020 г. представлены следующими данными:

	<b>Нематериальные активы с исключительными правами</b>	<b>Нематериальные активы с неисключительными правами</b>	<b>Итого по нематериальным активам</b>
<b>Первоначальная стоимость на 1 января 2020 г.</b>	<b>180 563</b>	<b>776 733</b>	<b>957 296</b>
Накопленная амортизация	(124 194)	(575 224)	(699 418)
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2020 г.</b>	<b>56 369</b>	<b>201 509</b>	<b>257 878</b>
Поступления	50 106	59 860	109 966
Начисленная амортизация	(29 945)	(80 930)	(110 875)
<b>Остаточная стоимость на 1 октября 2020 г.</b>	<b>76 530</b>	<b>180 439</b>	<b>256 969</b>

Для сравнительных данных изменения по статьям нематериальных активов за 2019 г. представлены следующими данными:

	<b>Нематериальные активы с исключительными правами</b>	<b>Нематериальные активы с неисключительными правами</b>	<b>Итого по нематериальным активам</b>
<b>Первоначальная стоимость на 1 января 2019 г.</b>	<b>145 019</b>	<b>692 804</b>	<b>837 823</b>
Накопленная амортизация	(83 183)	(457 091)	(540 274)
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2019 г.</b>	<b>61 836</b>	<b>235 713</b>	<b>297 549</b>
Поступления	35 544	83 929	119 473
Начисленная амортизация	(41 011)	(118 133)	(159 144)
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2020 г.</b>	<b>56 369</b>	<b>201 509</b>	<b>257 878</b>

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>	<b>На 1 октября 2020 г.</b>	<b>На 1 января 2020 г.</b>
Вложение в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов, в т.ч.	63 543	74 459
- Вложение в создание и приобретение нематериальных активов	48 904	74 421
- Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	14 639	38
Материальные запасы, в т.ч.:	905	2 091
- Запасные части	162	300
- Материалы	620	1 660
- Инвентарь и принадлежности	123	131
- Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления ОС	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 996	2 004

Переоценка нематериальных активов в течение 9 месяцев 2020 г. Банком не осуществлялась.

По состоянию на 01.10.2020 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 9 месяцев 2020 г. представлены следующими данными:

(в тысячах российских рублей)	АФПП* – ИТ- оборудование	АФПП* - помещения	АФПП* - транспортные средства	Итого
<b>Балансовая стоимость за 1 января 2020 г.</b>	<b>136 260</b>	<b>728 372</b>	<b>3 791</b>	<b>868 423</b>
Накопленная амортизация	45 379	201 858	1 260	248 497
<b>Остаточная стоимость за 1 января 2020 г.</b>	<b>90 881</b>	<b>526 514</b>	<b>2 531</b>	<b>619 926</b>
Поступление	1 101	4 691	1 894	7 686
Начисленная амортизация	(34 049)	(146 070)	(730)	(180 849)
Увеличение при модификации / переоценке	-	27 870	-	27 870
Уменьшение при модификации / переоценке	(230)	(35 010)	(345)	(35 585)
Выбытие	-	(12 087)	(3 351)	(15 438)
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам	-	6 984	704	7688
<b>Остаточная стоимость на 1 октября 2020 г.</b>	<b>57 703</b>	<b>372 892</b>	<b>703</b>	<b>431 298</b>

\*Активы в форме права пользования по договорам аренды

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

(в тысячах российских рублей)	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость арендных платежей
менее 1 года	300 874	293 960
от 1 года до 5 лет	291 340	194 708
<b>Итого</b>	<b>592 214</b>	<b>488 668</b>

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

### 3.1.4. Прочие активы

На 1 октября 2020 г. и 1 января 2020 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 октября 2020 г. и 1 января 2020 г. составляла 0,95% и 0,43% 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.

(в тысячах российских рублей)	На 1 октября 2020 г.	На 1 января 2020 г.
<b>Срочные депозиты других банков:</b>		
<b>Банки-резиденты, в том числе:</b>	<b>117 680 000</b>	<b>117 380 000</b>
- со сроком привлечения до 1 года	-	10 900 000
- со сроком привлечения свыше 1 года	117 680 000	106 480 000
<b>Банки-нерезиденты, в том числе:</b>	<b>1 820 000</b>	<b>1 820 000</b>
- со сроком привлечения свыше 1 года	1 820 000	1 820 000
<b>Начисленные обязательства по процентным расходам</b>	<b>249 381</b>	<b>336 705</b>
<b>Итого средств других банков</b>	<b>119 749 381</b>	<b>119 536 705</b>

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

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

В период после отчётной даты, на момент публикации данной отчетности, 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 24.03.2014, заключенном между БНП Париба Персонал Финанс и Банком, произошла замена кредитора: новым кредитором стал ПАО Сбербанк.

По привлеченным на 1 октября 2020 г. и 1 января 2020 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 октября 2020 г. и 1 января 2020 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 октября 2020 г. Банк выполнил все финансовые ковенанты, так норматив Н1.0 составлял 13.7% (при лимите 8%), норматив Н6 составлял 2.6% (при лимите 25%), норматив Н2 составлял 118.4% (при лимите 15%), норматив Н3 составлял 110.9% (при лимите 50%), норматив Н4 составлял 105.9% (при лимите 120%).

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

По состоянию на 1 октября 2020 г. все вышеуказанные ковенанты выполняются.

### 3.1.6. Средства клиентов

(в тысячах российских рублей)	На 1 октября 2020 г.	На 1 января 2020 г.
<b>Физические лица и индивидуальные предприниматели:</b>		
- Текущие счета/счета «до востребования»	4 526 704	4 871 679
<b>Итого средств физических лиц</b>	<b>4 526 704</b>	<b>4 871 679</b>
<b>Прочие корпоративные клиенты:</b>		
- Текущие/расчетные счета	2 843	3 881
Незавершенные расчеты с торгово-сервисными предприятиями	620 904	171 734
Незавершенные расчеты по операциям торгового финансирования	25 238	14 215
<b>Итого средств корпоративных клиентов</b>	<b>648 985</b>	<b>189 830</b>
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>5 175 689</b>	<b>5 061 509</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	На 1 октября 2020 г.	На 1 января 2020 г.		
	Сумма	%	Сумма	%
<b>Физические лица</b>	<b>4 526 704</b>	87.46	<b>4 871 679</b>	96.25
<b>Юридические лица</b>				
Торговля	2 843	0.05	3 881	0.08
Средства по незавершенным расчетам и переводам	646 142	12.49	185 949	3.67
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>5 175 689</b>	<b>100</b>	<b>5 061 509</b>	<b>100</b>

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 субсидий в состав валовой балансовой стоимости кредита.

За 9 месяцев 2020 г. Банком были получены субсидии на возмещение выпадающих процентных доходов в размере 904 796 тыс. руб. (в 2019 г. в размере 796 275 тыс. руб.) и на возмещение затрат, понесенных Банком в рамках реализации Государственных программ «Первый автомобиль» и «Семейный автомобиль» в размере 2 079 896 тыс. руб. (в 2019 г. в размере 1 718 940 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 октября 2020 г. и 1 января 2020 г. составляла 1,51% и 1,28% 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>	<i>За 9 месяцев 2020 г.</i>	<i>За 9 месяцев 2019 г.</i>
<b>Резерв под судебные иски на 1 января</b>	<b>19 223</b>	<b>15 060</b>
Начисление резерва под судебные иски в течение года	35 922	27 050
Возврат резерва в связи с изменением решения суда	-	12
Использование резерва под судебные иски в течение года	(1 023)	(482)
Восстановление резерва по судебным искам в течение года	(32 619)	(28 046)
<b>Резерв под судебные иски на 1 октября</b>	<b>21 503</b>	<b>13 594</b>

### **3.1.9. Неисполненные обязательства**

На отчётную 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 9 месяцев 2020 года и предыдущего 2019 года изменения величины уставного капитала не происходило. Банк не производил выкупа собственных долей у участников.

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

В период после отчётной даты, по состоянию на дату публикации данной бухгалтерской (финансовой) отчётности за 9 месяцев 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
Левал 20 С.А.С. (LEVAL 20 S.A.S.)	0%	-
<b>Итого</b>	<b>100%</b>	<b>8 700 000</b>

### 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;

(в тысячах российских рублей)	На 1 октября 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Неиспользованные кредитные линии по договорам с физическими лицами	119 132	117 974
Неиспользованные кредитные линии по операциям торгового финансирования	3 532 653	1 468 802
Резервы по обязательствам кредитного характера	(99 539)	(121 491)
Корректировка резервов на возможные потери до оценочных	80 963	117 624
<b>Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва</b>	<b>3 633 209</b>	<b>1 582 909</b>

- Условные обязательства некредитного характера.

По данной статье баланса на 1 октября 2020 г. у Банка отсутствуют удовлетворяющие критериям признания, принятymi 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:

(в тысячах российских рублей)	За 9 месяцев 2020 г.	За 9 месяцев 2019 г.
Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным клиентам физическим лицам	(3 145 534)	(1 027 769)
Корректировка резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным клиентам физическим лицам, до суммы оценочного резерва	(2 358 465)	(314 450)
Резерв на возможные потери по начисленным процентам	(569 812)	(351 243)
Корректировка резерва на возможные потери по начисленным процентам, до суммы оценочного резерва	257 841	209 980
Резерв на возможные потери по операциям торгового финансирования	80 480	56 434
Корректировка резерва на возможные потери по операциям торгового финансирования, до суммы оценочного резерва	(74 462)	(76 541)
Резерв на возможные потери по прочим размещенным средствам	2 189	151
<b>Итого изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам</b>	<b>(5 807 763)</b>	<b>(1 503 438)</b>

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

(в тысячах российских рублей)	За 9 месяцев 2020 г.	За 9 месяцев 2019 г.
Резервы по дебиторской задолженности в части прочих требований по счетам расчетов с дебиторами	268 969	(4 164)
Резервы по прочим активам	(3 303)	38 288
Резервы по комиссиям по кредитам физических лиц	3 777	(301)
Корректировка резервов до суммы оценочного резерва по комиссиям по кредитам физических лиц	9	128
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	21 952	187 998
Корректировка резервов до суммы оценочного резерва по условным обязательствам кредитного характера	(36 663)	(179 945)
<b>Итого прибыль (убыток), признанные в отчетном периоде от создания и восстановления резервов на возможные потери по прочим потерям</b>	<b>254 741</b>	<b>42 004</b>

### 3.2.2. Информация о сумме курсовых разниц

(в тысячах российских рублей)	На 1 октября 2020 г.	На 1 октября 2019 г.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(66)	(174)
Чистые доходы от неотделимых встроенных производных инструментов, возникающих в результате переоценки кредиторской задолженности	-	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 798	(306)
<b>Итого чистая прибыль(убыток) по операциям с ин. валютой</b>	<b>1 732</b>	<b>(480)</b>

### 3.2.3. Процентные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	На 1 октября 2020 г.	На 1 октября 2019 г.
<b>Процентные доходы</b>		
По кредитам физических лиц	14 996 325	13 793 377
По средствам, размещенным в других банках	203 031	204 717
По корреспондентским счетам в других банках	14	25
Штрафы за нарушение условий кредитных договоров	482 305	513 732
Доходы от погашения и реализации приобретенных прав требований	256 550	532 202
Комиссионные расходы по договорам о сотрудничестве с партнерами в рамках программы потребительского кредитования, включенные в валовую балансовую стоимость финансового актива	(2 227 549)	(1 653 935)
Расходы от корректировок, связанных с кредитным обесценением	(215 967)	(314 963)
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>13 494 709</b>	<b>13 075 155</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По срочным депозитам других банков	7 694 702	7 573 565
Процентные расходы по АФГП	41 958	-
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>7 736 660</b>	<b>7 573 565</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>5 758 049</b>	<b>5 501 590</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 7.

### 3.2.4. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующими данными:

(в тысячах российских рублей)	На 1 октября 2020 г.	На 1 октября 2019 г.
<b>Комиссионные доходы:</b>		
По услугам, связанным с кредитованием физических лиц	2 055 820	3 155 699
За расчетно-кассовое обслуживание	256 274	282 755
Прочие комиссионные доходы	214	336
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>2 312 308</b>	<b>3 438 790</b>
По расчетным операциям		
Прочие комиссионные расходы	328 012	290 058
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>1 227 866</b>	<b>1 127 841</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>756 430</b>	<b>2 020 891</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 7.

### 3.2.5. Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах российских рублей)	На 1 октября 2020 г.	На 1 октября 2019 г.
Расходы на содержание персонала	2 399 700	2 237 292
Административные расходы	1 079 722	1 022 353
Расходы от операций с предоставленными физ. лицам кредитами (в т.ч. реализация прав требования по кредитным договорам)	475 102	477 439
Прочие операционные расходы	45 280	28 305
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>	<b>3 999 804</b>	<b>3 765 389</b>

### 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 октября 2020 г. и 1 октября 2019 г. отражены по счетам расходов следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	На 1 октября 2020 г.	На 1 октября 2019 г.
Налог на добавленную стоимость	114 066	130 229
Налог на прибыль	187 932	324 408
Налог на имущество	349	629
Транспортный налог	-	100
Госпошлина	48 208	24 767
(Уменьшение) увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(504 221)	267 704
<b>Итого налоги и сборы</b>	<b>(153 666)</b>	<b>747 837</b>

Изменение ставок налога и введение новых налогов в течение 9 месяцев 2020 г. не происходило.

Налогооблагаемая база по налогу на прибыль за 9 месяцев 2020 г. составляет 213 321 тыс. руб., сумма ранее накопленного убытка, уменьшающего налогооблагаемую базу, в соответствии с п.2.1 ст. 283 НК РФ, составила 4 673 тыс. руб., соответственно налогооблагаемая база для исчисления налога на прибыль составила 208 648 тыс. руб. (налогооблагаемая база для исчисления налога на прибыль за 9 месяцев 2019 г. составила 1 015 212 тыс. руб.). Сумма налога на прибыль за 9 месяцев 2020 год составила 41 730 тыс. руб. (по ставке 20%), 0 руб. (по ставке 15%) и 0 руб. (по ставке 9%), уплата налога на прибыль производится в сроки, установленные со ст. 287 НК РФ.

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:

(в тысячах российских рублей)	на 1 октября 2020 г.	на 1 октября 2019 г.
Расходы по текущему налогу на прибыль	(187 932)	(324 408)
Отложенное налогообложение	504 221	(267 704)
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль за год	316 289	(592 112)

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 октября 2020 года отложенное налоговое обязательство не возникает, а отложенный налоговый актив, в соответствии с учетной политикой Банка, не признается в балансе.

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к отдельным операциям Банка, которые, в частности, могут применяться и к правоотношениям в прошлом. Кроме того, налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении законодательства и проверке налоговых расчетов. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, в том числе, по сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом, могут быть оспорены соответствующими органами в любой момент в будущем. В результате, соответствующими органами могут быть начислены налоги, пени и штрафы. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором открыта проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок отдельных операций. В частности, сформировалась практика применения норм налогового законодательства, предусматривающих запрет на уменьшение налогоплательщиком налоговой базы и (или) суммы подлежащего к уплате налога, в том числе, в случаях, когда обязательство по сделке (операции) исполнено лицом, не являющимся стороной договора, заключенного с налогоплательщиком, и (или) лицом, которому обязательство по исполнению сделки (операции) передано по договору или закону. С учетом последних тенденций в правоприменительной практике существует неопределенность относительно интерпретации налоговым органом отдельных сделок и операций, осуществляемых Банком.

Учитывая вышесказанное, Руководство Банка в настоящее время считает, что налоговые позиции Банка и его интерпретации российского налогового законодательства могут быть подтверждены налоговыми органами и судами. Однако существует риск того, что в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими налоговыми органами, Банку могут доначислить дополнительные налоговые обязательства, пени и штрафы, что может привести к увеличению административной и налоговой нагрузки на Банк. Воздействие любых таких требований не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

По состоянию на 1 октября 2020 года руководство Банка считает, что его интерпретации применяемых норм налогового законодательства являются обоснованными, и позиции Банка в отношении вопросов налогообложения будут поддержаны налоговыми органами и судами

### **3.3. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале**

В течение 9 месяцев 2020 году 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 9 месяцев 2020 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:

(в тысячах российских рублей)	1 октября 2020 г.	1 января 2020 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	463 510
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	9 813 729	7 678 344
Прибыль текущего года в части подтвержденной аудиторской организацией	-	1 807 440
<b>Показатели уменьшающие сумму источников Базового капитала всего, в том числе:</b>	<b>1 416 765</b>	<b>388 401</b>
Нематериальные активы	305 874	332 299
Иные вложения в источники собственных средств (капитала)	56 102	56 102
Убыток текущего года	1 054 789	-
<b>Базовый капитал итого</b>	<b>18 444 378</b>	<b>19 020 893</b>
<b>Добавочный капитал итого</b>		
<b>Основной капитал итого</b>	<b>18 444 378</b>	<b>19 020 893</b>
<b>Дополнительный капитал итого, в том числе:</b>	<b>5 159 000</b>	<b>6 660 849</b>
Прибыль текущего года до подтверждения аудиторами	-	451 849
Прибыль предшествующих лет до подтверждения аудиторами	-	-
Субординированные кредиты	5 159 000	6 209 000
<b>Собственные средства (капитал) итого</b>	<b>23 603 378</b>	<b>25 681 742</b>

Величина собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 октября 2020 г. уменьшилась на 8.1% по сравнению с аналогичным показателем по состоянию на 1 января 2020 г. за счет уменьшения субординированного кредита в результате его амортизации, а также полученного убытка за 9 месяцев 2020 года.

По состоянию на 1 октября 2020 г. в составе собственных средств (капитала) Банка учитываются субординированные кредиты со сроком погашения в марте 2024 г.: в сумме 1 274 000 тыс. руб. по договору от 26 марта 2014 г., заключенному между Банком и БНП Париба Персонал Финанс С.А., и в сумме 3 885 000 тыс. руб. по договору от 31 марта 2014 г., заключенному между Банком и ПАО Сбербанк. В соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 г. № 646-П привлеченные субординированные займы включаются Банком в расчет собственных средств (капитала) с учетом коэффициента амортизации в размере 10%.

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

Соглашением между участниками установлен внутренний лимит норматива достаточности капитала Н1.0 в размере 12%. Данный норматив в течение 9 месяцев 2020 г. не менялся.

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»:

(в тысячах российских рублей)	На 1 октября 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Собственные средства (капитал) итого, в том числе:	23 603 378	25 681 742
Базовый капитал	18 444 378	19 020 893
Основной капитал	18 444 378	19 020 893
Дополнительный капитал	5 159 000	6 660 849
Активы, взвешенные по уровню риска и необходимые для определения достаточности базового капитала	171 867 581	175 597 923
Активы, взвешенные по уровню риска и необходимые для определения достаточности основного капитала	171 867 581	175 597 923
Активы, взвешенные по уровню риска и необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	171 867 581	175 597 923

Уменьшение активов, взвешенных по уровню риска, по состоянию на 1 октября 2020 г. на 2.1% по сравнению с аналогичным показателем по состоянию на 1 января 2020 г., связано с сокращением объема розничного кредитования.

В период после отчётной даты, по состоянию на дату публикации данной бухгалтерской (финансовой) отчётности за 9 месяцев 2020 г., Банк получил 30.10.2020 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. 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»)» Банк не включает в расчет величины собственных средств (капитала) сумму Вклада в имущество.

После получения от Банка России соответствующего подтверждения, но до получения подтверждения аудиторов прибыли текущего года, Вклад в имущество включается в дополнительный капитал (Н1.0), после получения подтверждения от аудиторов по п. 2.1.7 Положения Банка России № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» прибыли текущего года, сумма Вклада в имущество будет включена в базовый капитал (Н1.1).

Ниже представлена информация по выполнению требований к капиталу:

Наименование показателя	На 1 октября 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Норматив достаточности Базового Капитала (Н1.1), % min 4.5%	10,7	10,8
Норматив достаточности Основного Капитала (Н1.2), % min 6%	10,7	10,8
Норматив достаточности Собственных Средств (Н1.0), % min 8%	13,7	14,6

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом надбавки поддержания достаточности капитала с 1 января 2020 г. по 1 октября 2020 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 9 месяцев 2020 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 9 месяцев 2020 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 9 месяцев 2020 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 9 месяцев 2020 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.

(в тысячах российских рублей)	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок жизни - необесценен- ные активы	ОКУ за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
Кредиты, выданные физическим лицам				
Валовая балансовая стоимость на 1 октября 2020 года	133 767 448	1 222 933	13 645 425	148 635 806
Оценочный резерв на 1 октября 2020 года	(3 329 689)	(623 882)	(10 634 095)	(14 587 666)
<b>Валовая балансовая стоимость с учетом оценочного резерва</b>	<b>130 437 759</b>	<b>599 051</b>	<b>3 011 330</b>	<b>134 048 140</b>
Кредиты, выданные юридическим лицам				
Валовая балансовая стоимость на 1 октября 2020 года	2 105 102	440 126	-	2 545 228
Оценочный резерв на 1 октября 2020 года	(10 803)	(14 012)	-	(24 815)
<b>Валовая балансовая стоимость с учетом оценочного резерва</b>	<b>2 094 299</b>	<b>426 114</b>	<b>-</b>	<b>2 520 413</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам, выданным физическим лицам, по состоянию на 1 октября 2020 года.

(в тысячах российских рублей)	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок жизни - необесцененные активы	ОКУ за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
<b>Сумма резерва на начало периода на 01 января 2020 года по кредитам, выданным физическим лицам</b>	<b>1 333 555</b>	<b>374 921</b>	<b>7 771 703</b>	<b>9 480 179</b>
Перевод в 12-месячный период потерь: сумма перенесенного резерва	737 086	(689 073)	(48 013)	-
Перевод в 12-месячный период потерь: изменение резерва, отраженное в отчете о прибылях и убытках, по перенесенным кредитам	(581 714)	-	-	(581 714)
Перевод в период потерь на весь срок ссуды - необесцененные: сумма перенесенного резерва	(1 810 258)	1 825 949	(15 691)	-
Перевод в период потерь на весь срок ссуды - необесцененные: изменение резерва, отраженное в отчете о прибылях и убытках, по перенесенным кредитам	-	1 559 062	-	1 559 062
Перевод в период потерь на весь срок ссуды - обесцененные: сумма перенесенного резерва	(46 118)	(2 839 027)	2 885 145	-
Перевод в период потерь на весь срок ссуды - обесцененные: изменение резерва, отраженное в отчете о прибылях и убытках, по перенесенным кредитам	-	-	460 337	460 337
Другие изменения резерва, отраженные в отчете о прибылях и убытках (выдачи, погашения, изменение в наращенных процентах, создание резерва внутри корзины)	3 697 135	392 050	625 678	4 714 863
Суммы, списанные в связи с продажей и списанием кредитов			(1 045 061)	(1 045 061)
<b>Сумма резерва на 1 октября 2020 года по кредитам, выданным физическим лицам</b>	<b>3 329 686</b>	<b>623 882</b>	<b>10 634 098</b>	<b>14 587 666</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам, выданным юридическим лицам, по состоянию на 1 октября 2020 года.

	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок жизни - необесцененные активы	ОКУ за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
<b>Сумма резерва на начало периода на 01 января 2020 года по кредитам, выданным юридическим лицам</b>	20 040	9 145	2 285	31 470
Перевод в 12-месячный период потерь: сумма перенесенного резерва	16 680	(16 680)	-	-
Перевод в 12-месячный период потерь: изменение резерва, отраженное в отчете о прибылях и убытках, по перенесенным кредитам	(14 248)	-	-	(14 248)
Перевод в период потерь на весь срок ссуды - необесцененные: сумма перенесенного резерва	(6 655)	8 940	(2 285)	-
Перевод в период потерь на весь срок ссуды - необесцененные: изменение резерва, отраженное в отчете о прибылях и убытках, по перенесенным кредитам	-	24 328	-	24 328
Перевод в период потерь на весь срок ссуды - обесцененные: сумма перенесенного резерва	(396)	-	396	-
Перевод в период потерь на весь срок ссуды - обесцененные: изменение резерва, отраженное в отчете о прибылях и убытках, по перенесенным кредитам	-	-	-	-
Другие изменения резерва, отраженные в отчете о прибылях и убытках (выдачи, погашения, изменение в нарастающих процентах, создание резерва внутри корзины)	(4 618)	(11 721)	(396)	(16 735)
<b>Сумма резерва на 1 октября 2020 года по кредитам, выданным юридическим лицам</b>	10 803	14 012	-	24 815

#### *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 автопроизводителям/дистрибутеру 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 оказывать 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. к. срок требований не превышает 1-го года.

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

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

**Уровень потерь при дефолте (LGD)**

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

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

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

*Межбанковские отношения*

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

*Прочие финансовые активы*

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

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

*Восстановление кредитного качества*

Восстановление кредитного качества кредитов и условных обязательств кредитного характера, по которым в прошлые отчетные периоды было выявлено значительное увеличение кредитного риска, до

уровня относящихся к этапу 1 происходит при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска.

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

Удельный вес кредитов с просроченной задолженностью в общем объеме ссудной задолженности на 1 октября 2020 г. составляет 7,01% (на 1 января 2020 г. – 5,88%).

Размер расчетного резерва по портфелю однородных ссуд физических лиц соответствует фактически сформированному резерву и на 1 октября 2020 г. составил 10 921 304 тыс. руб. (на 1 января 2020 г. – 8 546 752 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 октября 2020 г. сформирован резерв в сумме 2 089 тыс. руб. (на 1 января 2020 г. – 2 103 тыс. руб.), что соответствует размеру расчетного резерва.

По состоянию на 1 октября 2020 г. и 1 января 2020 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, гарантайные 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 октября 2020 г.:

- обеспечение в виде банковских гарантай, относимое к первой категории качества обеспечения, составило 503 361 тыс. руб. (на 1 января 2020 г. 518 900 тыс. руб.);
- обеспечение в виде банковских гарантай, относимое ко второй категории качества обеспечения, составило 0 тыс. руб. (на 1 января 2020 г. – 0 тыс. руб.);
- обеспечение в виде банковских гарантай, не относимое к первой или второй категориям качества обеспечения, составило 374 520 тыс. руб. (на 1 января 2020 г. – 541 240 тыс. руб.);
- обеспечение в виде залога автомобилей, относимое ко второй категории качества обеспечения, составило 2 529 497 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 2020 г. – 4 282 688 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 октября 2020 г. и 1 января 2020 г. в структуре принятого Банком обеспечения по операциям факторингового финансирования отсутствует залог ценных бумаг, недвижимого имущества, имущественных прав, а также гарантайные депозиты.

Размер расчетного резерва по операциям факторингового финансирования на 1 октября 2020 г. составил 100 843 тыс. руб. (на 1 января 2020 г. – 326 945 тыс. руб.), фактически сформированный резерв по данным операциям на 1 октября 2020 г. составил 34 233 тыс. руб. (на 1 января 2020 г. – 114 714 тыс. руб.).

По состоянию на 1 октября 2020 г. и 1 января 2020 г. в Банке отсутствует реструктурированная задолженность по операциям факторингового финансирования.

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

(в тысячах российских рублей)	На 1 октября 2020 г.	На 1 января 2020 г.
<b>Сегмент</b>		
Крупнейшие	602 710	719 061
Крупные	1 377 963	2 536 457
Средние	444 565	758 440
Малые, Микро	104 259	278 541
<b>Итого</b>	<b>2 529 497</b>	<b>4 292 499</b>

По состоянию на 1 октября 2020 г. в Банке есть реструктурированная ссудная задолженность, включающая в себя ссудную задолженность с измененными сроками погашения основного долга и погашения процентов (отсрочка аннуитетных платежей) по кредитам физических лиц, сформированных в отдельный портфель по 901 кредиту в размере 21 954 тыс. руб. (на 1 января 2020 г. – по 1 294 кредитам в размере 35 762 тыс. руб.). Удельный вес реструктурированной ссудной задолженности в общем объеме ссуд, предоставленных физическим лицам, на 1 октября 2020 г. снизился по сравнению с 1 января 2020 г. и составляет 0,02 % (на 1 января 2020 г. – 0,03 %).

По состоянию на 1 октября 2020 г. в Банке есть 2 008 потребительских кредитов, по которым в рамках Федерального Закона от 03 апреля 2020 года № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный Закон "О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» Банком предоставлена возможность приостановки исполнения заемщиками своих обязательств по погашению ссудной задолженности (далее - льготный период) в размере 366 544 тыс. руб. Удельный вес ссудной задолженности с предоставленным Банком льготным периодом погашения в общем объеме ссуд, предоставленных физическим лицам на 1 октября 2020 г. составляет 0,26 %.

Для целей формирования резервов на возможные потери в соответствии с информационными письмами Банка России от 20.03.2020 № ИН-01-41/19, от 14.04.2020 №ИН-03-41/65, от 17.04.2020 №ИН-01-41/72, от 20.04.2020 № ИН-03-41/76 и от 24.09.2020 № ИН-03-41/137 Банком внедрены положения о возможности принимать решения о неухудшении категории качества по ссудам заемщиков - физических лиц и юридических лиц – дилеров на период, установленный информационными письмами Банка России, в связи с действием системных факторов, обусловленных распространением коронавирусной инфекции (COVID-19).

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 октября 2020 г. топ-10 клиентов по объему задолженности занимали 69,7% в структуре задолженности, тогда как остальные клиенты – 30,3% в структуре задолженности (на 1 января 2020 г. доля топ-10 клиентов составляла 52,1%).

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 9 месяцев 2020 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 9 месяцев 2020 год».

По сравнению с предыдущим отчетным периодом (01.01.2020 г.) степень подверженности Банка операционному риску не изменилась, также в системе управления операционным риском в течение 9 месяцев 2020 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 уровень модельного риска готовят владельцы моделей. Отчеты представляются 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 9 месяцев 2020 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 118.4% по состоянию на 1 октября 2020 г. (на 1 января 2020 г.– 91.3%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней, составил 110.9% по состоянию на 1 октября 2020 г. (на 1 января 2020 г.– 77.2%)
- 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 105.9% по состоянию на 1 октября 2020 г. (на 1 января 2020 г.– 108.1%).

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 9 месяцев 2020 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 9 месяцев 2020 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 9 месяцев 2020 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 планируемым 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 управляемого 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 гэп-анализ. С помощью данного метода Банком ежеквартально проводится анализ влияния процентного риска на чистый процентный доход (NII - Net Interest Income сальдо процентных доходов и расходов). В соответствии с приложением к письму Банка России от 02.10.2007 № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском», Банком производится расчет чистого процентного дохода при изменении ставок на 200 базисных пунктов (стресс-тестирования риска изменения кривой доходности). Риск изменения кривой доходности (риск временной структуры процентных ставок yield curve risk) связан с изменением соотношения процентных

ставок на различные сроки (т.е. временной структуры процентных ставок) при сохранении их общего уровня.

Ввиду того, что Банк привлекает и размещает денежные средства только в национальной валюте – рублях Российской Федерации и не проводит размещение и привлечение денежные средства 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 9 месяцев 2020 года».

## 5.6. Информация об управлении капиталом

Изменения в установленные Банком внутренние предупреждающие лимиты на показатели достаточности капитала в течение 9 месяцев 2020 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 9 месяцев 2020 года».

## 6. Информация по сегментам деятельности «Сетелем Банк» ООО

В течение 9 месяцев 2020 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 9 месяцев 2020 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 октября 2020 г.:

(в тысячах российских рублей)	Материнский банк*	Прочие связанные стороны
Средства в кредитных организациях	12 187	-
Ссудная задолженность	6 855 000	-
Прочие активы	303 735	8
Средства кредитных организаций	117 680 000	1 820 000
Прочие обязательства	250 614	18 291

\*Материнский банк – ПАО Сбербанк

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2020 г.:

(в тысячах российских рублей)	Материнский банк	Прочие связанные стороны
Средства в кредитных организациях	19 155	-
Прочие активы	215 549	282
Средства кредитных организаций	117 380 000	1 820 000
Прочие обязательства	336 705	13 769

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

По состоянию на 1 октября 2020 г. участникам Банка предоставлялись межбанковские кредиты. В течение 9 месяцев 2020 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 октября 2020 г. на балансе Банка требования по получению процентов по корреспондентскому счету, открытому в банке участника, составили 2 тыс. рублей (на 1 января 2020 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 9 месяцев 2020 г.:

(в тысячах российских рублей)	Материнский банк	Прочие связанные стороны	Выплаты ключевому управленческому персоналу
Процентные доходы	194 268	-	-
Процентные расходы	7 548 152	146 550	-
Комиссионные доходы	-	1 780 191	-
Комиссионные расходы	234 702	-	-
Административные и прочие операционные расходы	15 368	17 662	275 093

Для сопоставимости данных ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2019 г.:

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

По состоянию на 1 октября 2020 г. и 1 января 2020 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 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 9 месяцев 2020 г. Банк не выдавал гарантий связанным сторонам.

В течение 9 месяцев 2020 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 9 месяцев 2020 г. утверждена к выпуску 20 ноября 2020 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.

20 ноября 2020 года

ООО «Эрнст энд Янг»

Прощито и пронумеровано 55 листа(ов)