

| Код территории по<br>ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) |                                              |
|----------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------|
|                            | по ОКПО                             | регистрационный номер<br>(/порядковый номер) |
| 45277556                   | 24387587                            | 2168                                         |

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

За 9 месяцев 2021 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная

| Номер строки                              | Наименование статьи                                                                                                                                                                                                         | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб. |
|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------------------------|----------------------------------------------|
| 1                                         | 2                                                                                                                                                                                                                           | 3               | 4                                    | 5                                            |
| <b>I. АКТИВЫ</b>                          |                                                                                                                                                                                                                             |                 |                                      |                                              |
| 1                                         | Денежные средства                                                                                                                                                                                                           | п.3.1.1         | 50 168                               | 22 156                                       |
| 2                                         | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации                                                                                                                                                     | п.3.1.1         | 577 266                              | 1 141 387                                    |
| 2.1                                       | Обязательные резервы                                                                                                                                                                                                        | п.3.1.1         | 43 448                               | 40 586                                       |
| 3                                         | Средства в кредитных организациях                                                                                                                                                                                           | п.3.1.1         | 13 923                               | 17 798                                       |
| 4                                         | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                                                                           |                 | 0                                    | 0                                            |
| 4a                                        | Производные финансовые инструменты для целей хеджирования                                                                                                                                                                   |                 | 0                                    | 0                                            |
| 5                                         | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости                                                                                                                                                     | п.3.1.2         | 166 253 120                          | 145 873 932                                  |
| 6                                         | Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                                                                                                                    |                 | 0                                    | 0                                            |
| 7                                         | Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)                                                                                           |                 | 0                                    | 0                                            |
| 8                                         | Инвестиции в дочерние и зависимые организации                                                                                                                                                                               |                 | 0                                    | 0                                            |
| 9                                         | Требование по текущему налогу на прибыль                                                                                                                                                                                    |                 | 12                                   | 187 956                                      |
| 10                                        | Отложенный налоговый актив                                                                                                                                                                                                  |                 | 0                                    | 0                                            |
| 11                                        | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                                                                                                                                                              | п.3.1.3         | 1 024 215                            | 1 208 513                                    |
| 12                                        | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи                                                                                                                                                                            | п.3.1.3         | 2 435                                | 714                                          |
| 13                                        | Прочие активы                                                                                                                                                                                                               | п.3.1.4         | 434 970                              | 1 527 886                                    |
| 14                                        | Всего активов                                                                                                                                                                                                               |                 | 168 356 109                          | 149 980 342                                  |
| <b>II. ПАССИВЫ</b>                        |                                                                                                                                                                                                                             |                 |                                      |                                              |
| 15                                        | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации                                                                                                                                                 |                 | 0                                    | 0                                            |
| 16                                        | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости                                                                                                                                                                |                 | 134 925 862                          | 124 262 568                                  |
| 16.1                                      | средства кредитных организаций                                                                                                                                                                                              | п.3.1.5         | 129 254 339                          | 119 256 619                                  |
| 16.2                                      | средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                                                                                                                                   | п.3.1.6         | 5 671 523                            | 5 005 949                                    |
| 16.2.1                                    | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей                                                                                                                                               | п.3.1.6         | 4 948 442                            | 4 791 371                                    |
| 17                                        | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                                                                    |                 | 0                                    | 0                                            |
| 17.1                                      | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей                                                                                                                                               |                 | 0                                    | 0                                            |
| 17a                                       | Производные финансовые инструменты для целей хеджирования                                                                                                                                                                   |                 | 0                                    | 0                                            |
| 18                                        | Выпущенные долговые ценные бумаги                                                                                                                                                                                           |                 | 0                                    | 0                                            |
| 18.1                                      | оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                                                                                              |                 | 0                                    | 0                                            |
| 18.2                                      | оцениваемые по амортизированной стоимости                                                                                                                                                                                   |                 | 0                                    | 0                                            |
| 19                                        | Обязательства по текущему налогу на прибыль                                                                                                                                                                                 |                 | 0                                    | 0                                            |
| 20                                        | Отложенные налоговые обязательства                                                                                                                                                                                          | п.3.2.6         | 821 450                              | 191 441                                      |
| 21                                        | Прочие обязательства                                                                                                                                                                                                        | п.3.1.8         | 1 629 828                            | 1 951 024                                    |
| 22                                        | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон                                                                                | п.3.1.11        | 6 888                                | 6 280                                        |
| 23                                        | Всего обязательств                                                                                                                                                                                                          |                 | 137 384 028                          | 126 411 313                                  |
| <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                              | 587 414                                      |
| 28                                        | Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) |                 | 0                                    | 0                                            |
| 29                                        | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство                                                                                                                     |                 | 0                                    | 0                                            |
| 30                                        | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений                                                                                                                                                 |                 | 0                                    | 0                                            |
| 31                                        | Переоценка инструментов хеджирования                                                                                                                                                                                        |                 | 0                                    | 0                                            |
| 32                                        | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)                                                                                                                                                        |                 | 8 300 000                            | 3 000 000                                    |
| 33                                        | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска                                                                                                                       |                 | 0                                    | 0                                            |
| 34                                        | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки                                                                                                                                                                            |                 | 0                                    | 0                                            |
| 35                                        | Неиспользованная прибыль (убыток)                                                                                                                                                                                           |                 | 12 624 667                           | 10 521 615                                   |
| 36                                        | Всего источников собственных средств                                                                                                                                                                                        |                 | 30 972 081                           | 23 569 029                                   |
| <b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>    |                                                                                                                                                                                                                             |                 |                                      |                                              |
| 37                                        | Безотзывные обязательства кредитной организации                                                                                                                                                                             | п.3.1.11        | 8 950 374                            | 4 757 343                                    |
| 38                                        | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства                                                                                                                                                                   |                 | 0                                    | 0                                            |
| 39                                        | Условные обязательства некредитного характера                                                                                                                                                                               |                 | 0                                    | 0                                            |

Председатель Правления

Лыков Андрей Владимирович

Главный бухгалтер – Директор Департамента бухгалтерского учета и налогообложения

Обухова Наталья Александровна

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

«15» ноября 2021 года



| Код территории по<br>ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) |                                              |
|----------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------|
|                            | по ОКПО                             | регистрационный номер<br>(/порядковый номер) |
| 45277556                   | 24387587                            | 2168                                         |

# ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

За 9 месяцев 2021 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная

## Раздел 1. Прибыли и убытки

| Номер<br>строки | Наименование статьи                                                                                                                                                          | Номер<br>пояснения | Данные за отчетный<br>период, тыс. руб. | Данные за<br>соответствующий<br>период прошлого года,<br>тыс. руб. |
|-----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| 1               | 2                                                                                                                                                                            | 3                  | 4                                       | 5                                                                  |
| 1               | Процентные доходы, всего, в том числе:                                                                                                                                       | п.3.2.3            | 13 303 800                              | 13 494 709                                                         |
| 1.1             | от размещения средств в кредитных организациях                                                                                                                               | п.3.2.3            | 173 642                                 | 203 045                                                            |
| 1.2             | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями                                                                                                    | п.3.2.3            | 13 130 158                              | 13 291 664                                                         |
| 1.3             | от вложений в ценные бумаги                                                                                                                                                  |                    | 0                                       | 0                                                                  |
| 2               | Процентные расходы, всего, в том числе:                                                                                                                                      | п.3.2.3            | 6 671 259                               | 7 736 660                                                          |
| 2.1             | по привлеченным средствам кредитных организаций                                                                                                                              | п.3.2.3            | 6 645 990                               | 7 694 702                                                          |
| 2.2             | по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                                                                   | п.3.2.3            | 25 269                                  | 41 958                                                             |
| 2.3             | по выпущенным ценным бумагам                                                                                                                                                 |                    | 0                                       | 0                                                                  |
| 3               | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)                                                                                                                    | п.3.2.3            | 6 632 541                               | 5 758 049                                                          |
| 4               | Изменение резерва на возм.потери по ссудам, ссудной и прирав.к ней задолжности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл.проц.доходам, всего, в том числе:                | п.3.2.1            | -543 000                                | -5 807 763                                                         |
| 4.1             | изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам                                                  | п.3.2.1            | -125 815                                | -311 971                                                           |
| 5               | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери                                                                         |                    | 6 089 541                               | -49 714                                                            |
| 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                                                                  |
| 9               | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости                                                                                     |                    | 0                                       | 0                                                                  |
| 10              | Чистые доходы от операций с иностранной валютой                                                                                                                              | п.3.2.2            | -21                                     | -66                                                                |
| 11              | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты                                                                                                                               | п.3.2.2            | -605                                    | 1 798                                                              |
| 12              | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами                                                                                                                           |                    | 0                                       | 0                                                                  |
| 13              | Доходы от участия в капитале других юридических лиц                                                                                                                          |                    | 0                                       | 0                                                                  |
| 14              | Комиссионные доходы                                                                                                                                                          | п.3.2.4            | 2 034 882                               | 2 312 308                                                          |
| 15              | Комиссионные расходы                                                                                                                                                         | п.3.2.4            | 1 299 689                               | 1 555 878                                                          |
| 16              | Изменение резерва на возм. потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |                    | 0                                       | 0                                                                  |
| 17              | Изменение резерва на возм. потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости                           |                    | 0                                       | 0                                                                  |
| 18              | Изменение резерва по прочим потерям                                                                                                                                          | п.3.2.1            | 165 740                                 | 254 741                                                            |
| 19              | Прочие операционные доходы                                                                                                                                                   |                    | 119 563                                 | 70 980                                                             |
| 20              | Чистые доходы (расходы)                                                                                                                                                      |                    | 7 109 411                               | 1 034 169                                                          |
| 21              | Операционные расходы                                                                                                                                                         | п.3.2.5            | 4 376 351                               | 4 162 427                                                          |
| 22              | Прибыль (убыток) до налогообложения                                                                                                                                          |                    | 2 733 060                               | -3 128 258                                                         |
| 23              | Возмещение (расход) по налогу на прибыль                                                                                                                                     | п.3.2.6            | 630 008                                 | -316 289                                                           |
| 24              | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности                                                                                                                              |                    | 2 103 052                               | -2 811 969                                                         |
| 25              | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности                                                                                                                                |                    | 0                                       | 0                                                                  |
| 26              | Прибыль (убыток) за отчетный период                                                                                                                                          |                    | 2 103 052                               | -2 811 969                                                         |

## 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                                                                                                 |                 | 2 103 052                            | -2 811 969                                                |
| 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                                                         |
| 6.2          | 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                                                                                             |                 | 2 103 052                            | -2 811 969                                                |

Председатель Правления

Главный бухгалтер – Директор Департамента  
бухгалтерского учета и налогообложенияИсполнитель: Клименко Н.В.  
Телефон: (495) 729 52 00

«15» ноября 2021 года



Лыков Андрей Владимирович

Обухова Наталья Александровна

| Код территории по<br>ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) |                                              |
|----------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------|
|                            | по ОКПО                             | регистрационный номер<br>(/порядковый номер) |
| 45277556                   | 24387587                            | 2168                                         |

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА  
ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ  
(публикуемая форма)**

на "01" октября 2021 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная  
тыс. руб.

**Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала**

| Номер строки                                                  | Наименование инструмента (показателя)                                                                                                                      | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб. | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб. | Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала |
|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                                             | 2                                                                                                                                                          | 3               | 4                                                                       | 5                                                                               | 6                                                                                                      |
| <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):                                                                                                                         |                 | 13 166 105                                                              | 11 246 808                                                                      | 35                                                                                                     |
| 2.1                                                           | прошлых лет                                                                                                                                                |                 | 10 951 016                                                              | 9 813 729                                                                       | 35                                                                                                     |
| 2.2                                                           | отчетного года                                                                                                                                             |                 | 2 215 089                                                               | 1 433 079                                                                       | 35                                                                                                     |
| 3                                                             | Резервный фонд                                                                                                                                             |                 | 587 414                                                                 | 587 414                                                                         | 27                                                                                                     |
| 4                                                             | Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                                                        |                 | Неприменимо                                                             | Неприменимо                                                                     | Неприменимо                                                                                            |
| 5                                                             | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам                                                                         |                 | Неприменимо                                                             | Неприменимо                                                                     | Неприменимо                                                                                            |
| 6                                                             | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)                                                                |                 | 23 213 519                                                              | 21 294 222                                                                      | 24, 26, 27, 35                                                                                         |
| <b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>    |                                                                                                                                                            |                 |                                                                         |                                                                                 |                                                                                                        |
| 7                                                             | Корректировка стоимости финансового инструмента                                                                                                            |                 | 0                                                                       | 0                                                                               |                                                                                                        |
| 8                                                             | Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств                                                                                   |                 | 0                                                                       | 0                                                                               |                                                                                                        |
| 9                                                             | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств                |                 | 341 458                                                                 | 349 619                                                                         | 11                                                                                                     |
| 10                                                            | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли                                                                                                  |                 | 0                                                                       | 0                                                                               |                                                                                                        |
| 11                                                            | Резервы хеджирования денежных потоков                                                                                                                      |                 | 0                                                                       | 0                                                                               |                                                                                                        |
| 12                                                            | Недосозданные резервы на возможные потери                                                                                                                  |                 | 0                                                                       | 0                                                                               |                                                                                                        |
| 13                                                            | Доход от сделок секьюритизации                                                                                                                             |                 | Неприменимо                                                             | Неприменимо                                                                     | Неприменимо                                                                                            |
| 14                                                            | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости                                         |                 | Неприменимо                                                             | Неприменимо                                                                     | Неприменимо                                                                                            |
| 15                                                            | Активы пенсионного плана с установленными выплатами                                                                                                        |                 | Неприменимо                                                             | Неприменимо                                                                     | Неприменимо                                                                                            |
| 16                                                            | Вложения в собственные акции (доли)                                                                                                                        |                 | 0                                                                       | 0                                                                               |                                                                                                        |
| 17                                                            | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала                                                          |                 | 0                                                                       | 0                                                                               |                                                                                                        |
| 18                                                            | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций                                                                             |                 | 0                                                                       | 0                                                                               |                                                                                                        |
| 19                                                            | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций                                                                               |                 | 0                                                                       | 0                                                                               |                                                                                                        |
| 20                                                            | Права по обслуживанию ипотечных кредитов                                                                                                                   |                 | Неприменимо                                                             | Неприменимо                                                                     | Неприменимо                                                                                            |
| 21                                                            | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли                                                                                               |                 | 0                                                                       | 0                                                                               |                                                                                                        |
| 22                                                            | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе: |                 | 0                                                                       | 0                                                                               |                                                                                                        |
| 23                                                            | существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций                                                                               |                 | 0                                                                       | 0                                                                               |                                                                                                        |
| 24                                                            | права по обслуживанию ипотечных кредитов                                                                                                                   |                 | Неприменимо                                                             | Неприменимо                                                                     | Неприменимо                                                                                            |
| 25                                                            | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли                                                                                               |                 | 0                                                                       | 0                                                                               |                                                                                                        |
| 26                                                            | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России                                                                      |                 | 348 947                                                                 | 351 894                                                                         | 35                                                                                                     |
| 27                                                            | Отрицательная величина добавочного капитала                                                                                                                |                 | 0                                                                       | 0                                                                               |                                                                                                        |
| 28                                                            | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)                                                                   |                 | 690 405                                                                 | 701 513                                                                         | 11, 35                                                                                                 |
| 29                                                            | Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)                                                                                                              |                 | 22 523 114                                                              | 20 592 709                                                                      | 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<br>(строка 36 - строка 43)                                                                                                                                    |             | 0           | 0           |                        |
| 45                                                                                                                                               | Основной капитал, итого<br>(строка 29 + строка 44)                                                                                                                                      |             | 22 523 114  | 20 592 709  | 11, 24, 26, 27, 35     |
| Источники дополнительного капитала                                                                                                               |                                                                                                                                                                                         |             |             |             |                        |
| 46                                                                                                                                               | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход                                                                                                                                |             | 3 759 000   | 4 809 000   | 16, 35                 |
| 47                                                                                                                                               | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                                                                        |             | 0           | 0           |                        |
| 48                                                                                                                                               | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:                                                                          | Неприменимо | Неприменимо | Неприменимо | Неприменимо            |
| 49                                                                                                                                               | инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                                                   | Неприменимо | Неприменимо | Неприменимо | Неприменимо            |
| 50                                                                                                                                               | Резервы на возможные потери                                                                                                                                                             |             | 0           | 0           |                        |
| 51                                                                                                                                               | Источники дополнительного капитала, итого<br>(строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)                                                                                            |             | 3 759 000   | 4 809 000   | 16, 35                 |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала                                                                                       |                                                                                                                                                                                         |             |             |             |                        |
| 52                                                                                                                                               | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала                                                                                                                             |             | 0           | 0           |                        |
| 53                                                                                                                                               | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала                                                                                |             | 0           | 0           |                        |
| 54                                                                                                                                               | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций                         |             | 0           | 0           |                        |
| 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<br>(сумма строк с 52 по 56)                                                                                           |             | 0           | 0           |                        |
| 58                                                                                                                                               | Дополнительный капитал, итого<br>(строка 51 - строка 57)                                                                                                                                |             | 3 759 000   | 4 809 000   | 16, 35                 |
| 59                                                                                                                                               | Собственные средства (капитал), итого<br>(строка 45 + строка 58)                                                                                                                        |             | 26 282 114  | 25 401 709  | 11, 16, 24, 26, 27, 35 |
| 60                                                                                                                                               | Активы, взвешенные по уровню риска:                                                                                                                                                     | X           | X           | X           | X                      |
| 60.1                                                                                                                                             | необходимые для определения достаточности базового капитала                                                                                                                             | 186 616 177 | 169 786 316 | 14          |                        |
| 60.2                                                                                                                                             | необходимые для определения достаточности основного капитала                                                                                                                            | 186 616 177 | 169 786 316 | 14          |                        |
| 60.3                                                                                                                                             | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)                                                                                                                | 186 616 177 | 169 786 316 | 14          |                        |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент            |                                                                                                                                                                                         |             |             |             |                        |
| 61                                                                                                                                               | Достаточность базового капитала<br>(строка 29 : строка 60.1)                                                                                                                            |             | 12.069      | 12.129      |                        |
| 62                                                                                                                                               | Достаточность основного капитала<br>(строка 45 : строка 60.2)                                                                                                                           |             | 12.069      | 12.129      |                        |
| 63                                                                                                                                               | Достаточность собственных средств (капитала)<br>(строка 59 : строка 60.3)                                                                                                               |             | 14.084      | 14.961      |                        |
| 64                                                                                                                                               | Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:                                                                                                               | 7.000       | 7.000       |             |                        |
| 65                                                                                                                                               | надбавка поддержания достаточности капитала                                                                                                                                             | 2.500       | 2.500       |             |                        |
| 66                                                                                                                                               | антициклическая надбавка                                                                                                                                                                | 0.000       | 0.000       |             |                        |
| 67                                                                                                                                               | надбавка за системную значимость                                                                                                                                                        | Неприменимо | Неприменимо | Неприменимо | Неприменимо            |
| 68                                                                                                                                               | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)                                                            | 6.069       | 6.129       |             |                        |
| Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент                                                                                  |                                                                                                                                                                                         |             |             |             |                        |
| 69                                                                                                                                               | Норматив достаточности базового капитала                                                                                                                                                |             | Неприменимо | Неприменимо | Неприменимо            |
| 70                                                                                                                                               | Норматив достаточности основного капитала                                                                                                                                               |             | Неприменимо | Неприменимо | Неприменимо            |
| 71                                                                                                                                               | Норматив достаточности собственных средств (капитала)                                                                                                                                   |             | Неприменимо | Неприменимо | Неприменимо            |
| Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала                                 |                                                                                                                                                                                         |             |             |             |                        |
| 72                                                                                                                                               | Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций                                         |             | 0           | 0           |                        |
| 73                                                                                                                                               | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций                                                                                                            |             | 0           | 0           |                        |
| 74                                                                                                                                               | Права по обслуживанию ипотечных кредитов                                                                                                                                                | Неприменимо | Неприменимо | Неприменимо | Неприменимо            |
| 75                                                                                                                                               | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли                                                                                                                            |             | 0           | 0           |                        |
| Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери                                                          |                                                                                                                                                                                         |             |             |             |                        |
| 76                                                                                                                                               | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход          | Неприменимо | Неприменимо | Неприменимо | Неприменимо            |
| 77                                                                                                                                               | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода                                             | Неприменимо | Неприменимо | Неприменимо | Неприменимо            |
| 78                                                                                                                                               | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей | Неприменимо | Неприменимо | Неприменимо | Неприменимо            |
| 79                                                                                                                                               | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей                                     | Неприменимо | Неприменимо | Неприменимо | Неприменимо            |
| Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года) |                                                                                                                                                                                         |             |             |             |                        |
| 80                                                                                                                                               | Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                         |             | 0           | 0           |                        |
| 81                                                                                                                                               | Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения                                                                                          |             | 0           | 0           |                        |
| 82                                                                                                                                               | Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                      |             | 0           | 0           |                        |
| 83                                                                                                                                               | Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения                                                                                       |             | 0           | 0           |                        |
| 84                                                                                                                                               | Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                  |             | 0           | 0           |                        |
| 85                                                                                                                                               | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения                                                                                   |             | 0           | 0           |                        |

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

| Номер строки | Наименование характеристики инструмента капитала                                                                                                            | Описание характеристики инструмента           | Описание характеристики инструмента           | Описание характеристики инструмента                     | Описание характеристики инструмента                     |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                           | 3                                             | 5                                             | 6                                                       | 7                                                       |
| 1            | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала                                                                                            | ПАО Сбербанк                                  | ПАО Сбербанк                                  | ПАО Сбербанк                                            | ПАО Сбербанк                                            |
| 2            | Идентификационный номер инструмента капитала                                                                                                                | неприменимо                                   | неприменимо                                   | неприменимо                                             | неприменимо                                             |
| 3            | Право, применимое к инструментам капитала                                                                                                                   | Россия                                        | Россия                                        | Россия                                                  | Россия                                                  |
| 3а           | к иным инструментам общей способности к поглощению убытков                                                                                                  | Россия                                        | Россия                                        | Россия                                                  | Россия                                                  |
| 4            | Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")                                                              | базовый капитал                               | базовый капитал                               | дополнительный капитал                                  | дополнительный капитал                                  |
| 5            | Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода ("Базель III")                                               | базовый капитал                               | базовый капитал                               | дополнительный капитал                                  | дополнительный капитал                                  |
| 6            | Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал                                                                                            | неприменимо                                   | неприменимо                                   | неприменимо                                             | неприменимо                                             |
| 7            | Тип инструмента                                                                                                                                             | доли в уставном капитале                      | эмиссионный доход                             | субординированный кредит (депозит, заем)                | субординированный кредит (депозит, заем)                |
| 8            | Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала                                                                                                         | 8 700 000                                     | 760 000                                       | 2 849 000                                               | 910 000                                                 |
| 9            | Номинальная стоимость инструмента                                                                                                                           | 8 700 000                                     | 760 000                                       | 5 180 000                                               | 1 820 000                                               |
| 10           | Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета                                                                                           | акционерный капитал                           | акционерный капитал                           | обязательство учитываемое по амортизированной стоимости | обязательство учитываемое по амортизированной стоимости |
| 11           | Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента                                                                                                          | 12.05.2015                                    | 12.05.2015                                    | 01.04.2014                                              | 31.03.2014                                              |
| 12           | Наличие срока по инструменту                                                                                                                                | бессрочный                                    | бессрочный                                    | срочный                                                 | срочный                                                 |
| 13           | Дата погашения инструмента                                                                                                                                  | без ограничения срока                         | без ограничения срока                         | 01.04.2024                                              | 29.03.2024                                              |
| 14           | Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России                                                                     | нет                                           | нет                                           | нет                                                     | нет                                                     |
| 15           | Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения) | неприменимо                                   | неприменимо                                   | неприменимо                                             | неприменимо                                             |
| 16           | Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента                                                                          | неприменимо                                   | неприменимо                                   | неприменимо                                             | неприменимо                                             |
| 17           | Тип ставки по инструменту                                                                                                                                   | неприменимо                                   | неприменимо                                   | плавающая ставка                                        | плавающая ставка                                        |
| 18           | Ставка                                                                                                                                                      | неприменимо                                   | неприменимо                                   | MosPrime + 4 75% годовых                                | MosPrime+ 4 75% годовых                                 |
| 19           | Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям                                                                                        | нет                                           | нет                                           | нет                                                     | нет                                                     |
| 20           | Обязательность выплат дивидендов                                                                                                                            | полностью по усмотрению кредитной организации | полностью по усмотрению кредитной организации | выплата осуществляется обязательно                      | выплата осуществляется обязательно                      |
| 21           | Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента                         | нет                                           | нет                                           | нет                                                     | нет                                                     |
| 22           | Характер выплат                                                                                                                                             | некумулятивный                                | некумулятивный                                | некумулятивный                                          | некумулятивный                                          |
| 23           | Конвертируемость инструмента                                                                                                                                | неконвертируемый                              | неконвертируемый                              | неконвертируемый                                        | неконвертируемый                                        |
| 24           | Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента                                                                                     | неприменимо                                   | неприменимо                                   | неприменимо                                             | неприменимо                                             |
| 25           | Полная либо частичная конвертация                                                                                                                           | неприменимо                                   | неприменимо                                   | неприменимо                                             | неприменимо                                             |
| 26           | Ставка конвертации                                                                                                                                          | неприменимо                                   | неприменимо                                   | неприменимо                                             | неприменимо                                             |
| 27           | Обязательность конвертации                                                                                                                                  | неприменимо                                   | неприменимо                                   | неприменимо                                             | неприменимо                                             |
| 28           | Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент                                                                                           | неприменимо                                   | неприменимо                                   | неприменимо                                             | неприменимо                                             |
| 29           | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент                                                                | неприменимо                                   | неприменимо                                   | неприменимо                                             | неприменимо                                             |
| 30           | Возможность списания инструмента на покрытие убытков                                                                                                        | нет                                           | нет                                           | нет                                                     | нет                                                     |
| 31           | Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента                                                                                        | неприменимо                                   | неприменимо                                   | неприменимо                                             | неприменимо                                             |
| 32           | Полное или частичное списание                                                                                                                               | неприменимо                                   | неприменимо                                   | неприменимо                                             | неприменимо                                             |
| 33           | Постоянное или временное списание                                                                                                                           | неприменимо                                   | неприменимо                                   | неприменимо                                             | неприменимо                                             |
| 34           | Механизм восстановления                                                                                                                                     | неприменимо                                   | неприменимо                                   | неприменимо                                             | неприменимо                                             |
| 34а          | Тип субординации                                                                                                                                            | неприменимо                                   | неприменимо                                   | неприменимо                                             | неприменимо                                             |
| 35           | Субординированность инструмента                                                                                                                             | неприменимо                                   | неприменимо                                   | неприменимо                                             | неприменимо                                             |
| 36           | Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П                                                                    | да                                            | да                                            | да                                                      | да                                                      |
| 37           | Описание несоответствий                                                                                                                                     | неприменимо                                   | неприменимо                                   | неприменимо                                             | неприменимо                                             |

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер – Директор Департамента бухгалтерского учета и налогообложения

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

«15» ноября 2021 года



Лыков Андрей Владимирович

Обухова Наталья Александровна

|                         |                                     |                                          |
|-------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филлала) |                                          |
|                         | по ОКПО                             | регистрационный номер (порядковый номер) |
| 45277556                | 24387587                            | 2168                                     |

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

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

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

Код формы по ОКУД 0409810  
Квартальная  
тыс.руб.

| Номер строки | Наименование статьи                                                                    | Номер пояснения | Уставный капитал | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | Эмиссионный доход | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке | Переоценка инструментов хеджирования | Резервный фонд | Денежные средства, за исключением финансовых вложений (вклады в имущество) | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | Нераспределенная прибыль (убыток) | Итого источники капитала |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------|-----------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------|
| 1            | 2                                                                                      | 3               | 4                | 5                                                               | 6                 | 7                                                                                                                                                                                 | 8                                                                                                       | 9                                                                                                                                                     | 10                                   | 11             | 12                                                                         | 13                                                                                                    | 14                                               | 15                                | 16                       |
| 1            | Данные на начало предыдущего отчетного года                                            | п.3.3           | 8 700 000        | 0                                                               | 760 000           | 0                                                                                                                                                                                 | 0                                                                                                       | 0                                                                                                                                                     | 0                                    | 463 510        | 0                                                                          | 0                                                                                                     | 0                                                | 12 595 389                        | 22 518 899               |
| 2            | Влияние изменений положений учетной политики                                           |                 | 0                | 0                                                               | 0                 | 0                                                                                                                                                                                 | 0                                                                                                       | 0                                                                                                                                                     | 0                                    | 0              | 0                                                                          | 0                                                                                                     | 0                                                | 0                                 | 0                        |
| 3            | Влияние исправления ошибок                                                             |                 | 0                | 0                                                               | 0                 | 0                                                                                                                                                                                 | 0                                                                                                       | 0                                                                                                                                                     | 0                                    | 0              | 0                                                                          | 0                                                                                                     | 0                                                | 0                                 | 0                        |
| 4            | Данные на начало предыдущего отчетного года                                            |                 | 8 700 000        | 0                                                               | 760 000           | 0                                                                                                                                                                                 | 0                                                                                                       | 0                                                                                                                                                     | 0                                    | 463 510        | 0                                                                          | 0                                                                                                     | 0                                                | 12 595 389                        | 22 518 899               |
| 5            | Совокупный доход за предыдущий отчетный период:                                        |                 |                  |                                                                 |                   |                                                                                                                                                                                   |                                                                                                         |                                                                                                                                                       |                                      |                |                                                                            |                                                                                                       |                                                  |                                   |                          |
| 5.1          | прибыль (убыток)                                                                       |                 | 0                | 0                                                               | 0                 | 0                                                                                                                                                                                 | 0                                                                                                       | 0                                                                                                                                                     | 0                                    | 123 904        | 0                                                                          | 0                                                                                                     | 0                                                | -2 935 873                        | -2 811 969               |
| 5.2          | прочий совокупный доход                                                                |                 | 0                | 0                                                               | 0                 | 0                                                                                                                                                                                 | 0                                                                                                       | 0                                                                                                                                                     | 0                                    | 123 904        | 0                                                                          | 0                                                                                                     | 0                                                | -2 935 873                        | -2 811 969               |
| 6            | Эмиссия акций:                                                                         |                 | 0                | 0                                                               | 0                 | 0                                                                                                                                                                                 | 0                                                                                                       | 0                                                                                                                                                     | 0                                    | 0              | 0                                                                          | 0                                                                                                     | 0                                                | 0                                 | 0                        |
| 6.1          | номинальная стоимость                                                                  |                 | 0                | 0                                                               | 0                 | 0                                                                                                                                                                                 | 0                                                                                                       | 0                                                                                                                                                     | 0                                    | 0              | 0                                                                          | 0                                                                                                     | 0                                                | 0                                 | 0                        |
| 6.2          | эмиссионный доход                                                                      |                 | 0                | 0                                                               | 0                 | 0                                                                                                                                                                                 | 0                                                                                                       | 0                                                                                                                                                     | 0                                    | 0              | 0                                                                          | 0                                                                                                     | 0                                                | 0                                 | 0                        |
| 7            | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):                       |                 | 0                | 0                                                               | 0                 | 0                                                                                                                                                                                 | 0                                                                                                       | 0                                                                                                                                                     | 0                                    | 0              | 0                                                                          | 0                                                                                                     | 0                                                | 0                                 | 0                        |
| 7.1          | выбытия                                                                                |                 | 0                | 0                                                               | 0                 | 0                                                                                                                                                                                 | 0                                                                                                       | 0                                                                                                                                                     | 0                                    | 0              | 0                                                                          | 0                                                                                                     | 0                                                | 0                                 | 0                        |
| 7.2          | Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов                          |                 | 0                | 0                                                               | 0                 | 0                                                                                                                                                                                 | 0                                                                                                       | 0                                                                                                                                                     | 0                                    | 0              | 0                                                                          | 0                                                                                                     | 0                                                | 0                                 | 0                        |
| 8            | Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):                 |                 | 0                | 0                                                               | 0                 | 0                                                                                                                                                                                 | 0                                                                                                       | 0                                                                                                                                                     | 0                                    | 0              | 0                                                                          | 0                                                                                                     | 0                                                | 0                                 | 0                        |
| 9.1          | по обыкновенным акциям                                                                 |                 | 0                | 0                                                               | 0                 | 0                                                                                                                                                                                 | 0                                                                                                       | 0                                                                                                                                                     | 0                                    | 0              | 0                                                                          | 0                                                                                                     | 0                                                | 0                                 | 0                        |
| 9.2          | по привилегированным акциям                                                            |                 | 0                | 0                                                               | 0                 | 0                                                                                                                                                                                 | 0                                                                                                       | 0                                                                                                                                                     | 0                                    | 0              | 0                                                                          | 0                                                                                                     | 0                                                | 0                                 | 0                        |
| 10           | Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) |                 | 0                | 0                                                               | 0                 | 0                                                                                                                                                                                 | 0                                                                                                       | 0                                                                                                                                                     | 0                                    | 0              | 0                                                                          | 0                                                                                                     | 0                                                | 0                                 | 0                        |
| 11           | Прочие движения                                                                        |                 | 0                | 0                                                               | 0                 | 0                                                                                                                                                                                 | 0                                                                                                       | 0                                                                                                                                                     | 0                                    | 0              | 0                                                                          | 0                                                                                                     | 0                                                | 0                                 | 0                        |
| 12           | Данные за соответствующий отчетный период прошлого года                                |                 | 8 700 000        | 0                                                               | 760 000           | 0                                                                                                                                                                                 | 0                                                                                                       | 0                                                                                                                                                     | 0                                    | 587 414        | 0                                                                          | 0                                                                                                     | 0                                                | 9 659 516                         | 19 706 930               |
| 13           | Данные на начало отчетного года                                                        |                 | 8 700 000        | 0                                                               | 760 000           | 0                                                                                                                                                                                 | 0                                                                                                       | 0                                                                                                                                                     | 0                                    | 587 414        | 3 000 000                                                                  | 0                                                                                                     | 0                                                | 10 555 349                        | 23 602 763               |
| 14           | Влияние изменений положений учетной политики                                           |                 | 0                | 0                                                               | 0                 | 0                                                                                                                                                                                 | 0                                                                                                       | 0                                                                                                                                                     | 0                                    | 0              | 0                                                                          | 0                                                                                                     | 0                                                | 0                                 | 0                        |
| 15           | Влияние исправления ошибок                                                             |                 | 0                | 0                                                               | 0                 | 0                                                                                                                                                                                 | 0                                                                                                       | 0                                                                                                                                                     | 0                                    | 0              | 0                                                                          | 0                                                                                                     | 0                                                | 0                                 | 0                        |
| 16           | Данные на начало отчетного года (скорректированные)                                    |                 | 8 700 000        | 0                                                               | 760 000           | 0                                                                                                                                                                                 | 0                                                                                                       | 0                                                                                                                                                     | 0                                    | 587 414        | 3 000 000                                                                  | 0                                                                                                     | 0                                                | 10 555 349                        | 23 602 763               |







|                            |                                     |                                             |
|----------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------------|
| Код территории по<br>ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) |                                             |
|                            | по ОКПО                             | регистрационный номер<br>(порядковый номер) |
| 45277556                   | 24387587                            | 2168                                        |

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

на "01" октября 2021 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной  
организации (банковской группы)

| Номер<br>строк<br>и                                                                              | Наименование показателя                                                                                                      | Номер<br>пояснения | Фактическое значение                       |                                                                           |                                                                     |                                                         |                                                                           |  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|--|
|                                                                                                  |                                                                                                                              |                    | на отчетную<br>дату                        | на дату,<br>отстоящую на<br>один квартал<br>от отчетной                   | на дату,<br>отстоящую на<br>два квартала от<br>отчетной             | на дату,<br>отстоящую на<br>три квартала от<br>отчетной | на дату,<br>отстоящую на<br>четыре квартала<br>от отчетной                |  |
| 1                                                                                                | 2                                                                                                                            | 3                  | 4                                          | 5                                                                         | 6                                                                   | 7                                                       | 8                                                                         |  |
| КАПИТАЛ, тыс. руб.                                                                               |                                                                                                                              |                    |                                            |                                                                           |                                                                     |                                                         |                                                                           |  |
| 1                                                                                                | Базовый капитал                                                                                                              | п.3.3.             | 22 523 114                                 | 21 633 376                                                                | 20 120 801                                                          | 20 592 709                                              | 18 444 378                                                                |  |
| 1a                                                                                               | Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер                    |                    | 24 514 141                                 | 24 527 481                                                                | 21 805 123                                                          | 20 829 003                                              | 17 799 534                                                                |  |
| 2                                                                                                | Основной капитал                                                                                                             | п.3.3.             | 22 523 114                                 | 21 633 376                                                                | 20 120 801                                                          | 20 592 709                                              | 18 444 378                                                                |  |
| 2a                                                                                               | Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков                                                    |                    | 24 514 141                                 | 24 527 481                                                                | 21 805 123                                                          | 20 829 003                                              | 17 799 534                                                                |  |
| 3                                                                                                | Собственные средства (капитал)                                                                                               | п.3.3.             | 26 282 114                                 | 25 742 376                                                                | 24 579 801                                                          | 25 401 709                                              | 23 603 378                                                                |  |
| 3a                                                                                               | Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков                                      |                    | 29 082 790                                 | 29 038 858                                                                | 26 413 323                                                          | 26 601 120                                              | 22 958 534                                                                |  |
| АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.                                                    |                                                                                                                              |                    |                                            |                                                                           |                                                                     |                                                         |                                                                           |  |
| 4                                                                                                | Активы, взвешенные по уровню риска                                                                                           | п.3.3.             | 186 616 177                                | 172 986 441                                                               | 169 670 669                                                         | 169 786 316                                             | 171 867 581                                                               |  |
| НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент                                                        |                                                                                                                              |                    |                                            |                                                                           |                                                                     |                                                         |                                                                           |  |
| 5                                                                                                | Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (H20.1)                                                                        | п.3.3.             | 12.1                                       | 12.5                                                                      | 11.9                                                                | 12.1                                                    | 10.7                                                                      |  |
| 5a                                                                                               | Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков                            |                    | 12.9                                       | 13.9                                                                      | 12.5                                                                | 12.1                                                    | 10.3                                                                      |  |
| 6                                                                                                | Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (H20.2)                                                                       | п.3.3.             | 12.1                                       | 12.5                                                                      | 11.9                                                                | 12.1                                                    | 10.7                                                                      |  |
| 6a                                                                                               | Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков                           |                    | 12.9                                       | 13.9                                                                      | 12.5                                                                | 12.1                                                    | 10.3                                                                      |  |
| 7                                                                                                | Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1.3, Н1.3, H20.0)                                               | п.3.3.             | 14.1                                       | 14.9                                                                      | 14.5                                                                | 15.0                                                    | 13.7                                                                      |  |
| 7a                                                                                               | Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков               |                    | 15.3                                       | 16.4                                                                      | 15.2                                                                | 15.4                                                    | 13.3                                                                      |  |
| НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент |                                                                                                                              |                    |                                            |                                                                           |                                                                     |                                                         |                                                                           |  |
| 8                                                                                                | Надбавка поддержания достаточности капитала                                                                                  |                    | 2.5                                        | 2.5                                                                       | 2.5                                                                 | 2.5                                                     | 2.5                                                                       |  |
| 9                                                                                                | Антициклическая надбавка                                                                                                     |                    |                                            |                                                                           |                                                                     |                                                         |                                                                           |  |
| 10                                                                                               | Надбавка за системную значимость                                                                                             |                    | 0.0                                        | 0.0                                                                       | 0.0                                                                 | 0.0                                                     | 0.0                                                                       |  |
| 11                                                                                               | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)                        |                    | 2.5                                        | 2.5                                                                       | 2.5                                                                 | 2.5                                                     | 2.5                                                                       |  |
| 12                                                                                               | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) |                    | 6.1                                        | 6.5                                                                       | 5.9                                                                 | 6.1                                                     | 4.7                                                                       |  |
| НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА                                                                      |                                                                                                                              |                    |                                            |                                                                           |                                                                     |                                                         |                                                                           |  |
| 13                                                                                               | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.        |                    | 163 274 096                                | 150 890 674                                                               | 144 393 262                                                         | 147 896 085                                             | 146 126 168                                                               |  |
| 14                                                                                               | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (H20.4), процент                                                 |                    | 13.8                                       | 14.3                                                                      | 13.9                                                                | 13.9                                                    | 12.6                                                                      |  |
| 14a                                                                                              | Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент                                |                    | 15.0                                       | 15.9                                                                      | 14.7                                                                | 13.8                                                    | 12.0                                                                      |  |
| НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ                                                               |                                                                                                                              |                    |                                            |                                                                           |                                                                     |                                                         |                                                                           |  |
| 15                                                                                               | Высоколиквидные активы, тыс. руб.                                                                                            |                    |                                            |                                                                           |                                                                     |                                                         |                                                                           |  |
| 16                                                                                               | Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.                                                                           |                    |                                            |                                                                           |                                                                     |                                                         |                                                                           |  |
| 17                                                                                               | Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (H27), процент                                                                        |                    |                                            |                                                                           |                                                                     |                                                         |                                                                           |  |
| НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)                     |                                                                                                                              |                    |                                            |                                                                           |                                                                     |                                                         |                                                                           |  |
| 18                                                                                               | Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.                                                                           |                    |                                            |                                                                           |                                                                     |                                                         |                                                                           |  |
| 19                                                                                               | Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.                                                                           |                    |                                            |                                                                           |                                                                     |                                                         |                                                                           |  |
| 20                                                                                               | Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (H29), процент                              |                    |                                            |                                                                           |                                                                     |                                                         |                                                                           |  |
| НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент                                         |                                                                                                                              |                    |                                            |                                                                           |                                                                     |                                                         |                                                                           |  |
| 21                                                                                               | Норматив мгновенной ликвидности Н2                                                                                           | п.5.4.             | 34.9                                       | 44.5                                                                      | 79.4                                                                | 173.2                                                   | 118.4                                                                     |  |
| 22                                                                                               | Норматив текущей ликвидности Н3                                                                                              | п.5.4.             | 85.0                                       | 69.9                                                                      | 79.8                                                                | 141.1                                                   | 110.9                                                                     |  |
| 23                                                                                               | Норматив долгосрочной ликвидности Н4                                                                                         | п.5.4.             | 111.4                                      | 111.8                                                                     | 112.9                                                               | 103.6                                                   | 105.9                                                                     |  |
| 24                                                                                               | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (H21)                              | п.3.1.5.           | макс<br>имал<br>ьное<br>че<br>значе<br>ние | ко<br>ли<br>ит<br>ел<br>ьн<br>ст<br>во<br>ос<br>на<br>ру<br>ше<br>ни<br>й | дл<br>ит<br>ел<br>ьн<br>ст<br>во<br>ос<br>на<br>ру<br>ше<br>ни<br>й | макс<br>имал<br>ьное<br>че<br>значе<br>ние              | ко<br>ли<br>ит<br>ел<br>ьн<br>ст<br>во<br>ос<br>на<br>ру<br>ше<br>ни<br>й |  |
| 25                                                                                               | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (H22)                                                             |                    | 2.5                                        | 2.0                                                                       | 1.6                                                                 | 1.2                                                     | 2.6                                                                       |  |
| 26                                                                                               | Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (H23)        |                    | 0.0                                        | 0.0                                                                       | 0.0                                                                 | 0.0                                                     | 0.0                                                                       |  |
| 27                                                                                               | Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25                          |                    | макс<br>имал<br>ьное<br>че<br>значе<br>ние | ко<br>ли<br>ит<br>ел<br>ьн<br>ст<br>во<br>ос<br>на<br>ру<br>ше<br>ни<br>й | дл<br>ит<br>ел<br>ьн<br>ст<br>во<br>ос<br>на<br>ру<br>ше<br>ни<br>й | макс<br>имал<br>ьное<br>че<br>значе<br>ние              | ко<br>ли<br>ит<br>ел<br>ьн<br>ст<br>во<br>ос<br>на<br>ру<br>ше<br>ни<br>й |  |
| 28                                                                                               | Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н21к                                                     |                    | 0.0                                        | 0.0                                                                       | 0.0                                                                 | 0.0                                                     | 0.0                                                                       |  |
| 29                                                                                               | Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н31к                                |                    |                                            |                                                                           |                                                                     |                                                         |                                                                           |  |
| 30                                                                                               | Норматив ликвидности центрального контрагента Н41к                                                                           |                    |                                            |                                                                           |                                                                     |                                                         |                                                                           |  |
| 31                                                                                               | Норматив максимального размера риска концентрации Н51к                                                                       |                    |                                            |                                                                           |                                                                     |                                                         |                                                                           |  |
| 32                                                                                               | Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)                                                                                      |                    |                                            |                                                                           |                                                                     |                                                         |                                                                           |  |
| 33                                                                                               | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на                                                    |                    |                                            |                                                                           |                                                                     |                                                         |                                                                           |  |

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

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

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

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб.                                                       |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------------------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 3               | 4                                                                      |
| 1            | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего                                                                                                                                                                                                                                                    |                 | 168 356 109                                                            |
| 2            | Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы |                 | Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица |
| 3            | Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага                                                                                                                                                                             |                 | 0                                                                      |
| 4            | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)                                                                                                                                                                                                                                                                           |                 | 0                                                                      |
| 5            | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами                                                                                                                                                                                                                                                                              |                 | 0                                                                      |
| 6            | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера                                                                                                                                                                                                                                      |                 | 884 979                                                                |
| 7            | Прочие поправки                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                 | 5 966 992                                                              |
| 8            | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого                                                                                                                                                                                                  |                 | 163 274 096                                                            |

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

| Номер строки                                                | Наименование показателя                                                                                                                       | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------|
| 1                                                           | 2                                                                                                                                             | 3               | 4                |
| Риск по балансовым активам                                  |                                                                                                                                               |                 |                  |
| 1                                                           | Величина балансовых активов, всего                                                                                                            |                 | 162 730 575      |
| 2                                                           | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала                                    |                 | 341 458          |
| 3                                                           | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего                                                        |                 | 162 389 117      |
| Риск по операциям с ПФИ                                     |                                                                                                                                               |                 |                  |
| 4                                                           | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего |                 | 0                |
| 5                                                           | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего                                                                         |                 | 0                |
| 6                                                           | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса                           |                 | неприменимо      |
| 7                                                           | Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях                                                        |                 | 0                |
| 8                                                           | Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов                               |                 | 0                |
| 9                                                           | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ                                                  |                 | 0                |
| 10                                                          | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ                                                                                         |                 | 0                |
| 11                                                          | Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),                                               |                 | 0                |
| Риск по операциям кредитования ценными бумагами             |                                                                                                                                               |                 |                  |
| 12                                                          | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего                                                             |                 | 0                |
| 13                                                          | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами                           |                 | 0                |
| 14                                                          | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами                                                           |                 | 0                |
| 15                                                          | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами                                                                         |                 | 0                |
| 16                                                          | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13),                 |                 | 0                |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') |                                                                                                                                               |                 |                  |
| 17                                                          | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего                                                             |                 | 8 849 792        |
| 18                                                          | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента                                                                              |                 | 7 964 813        |
| 19                                                          | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)                              |                 | 884 979          |
| Капитал и риски                                             |                                                                                                                                               |                 |                  |
| 20                                                          | Основной капитал                                                                                                                              |                 | 22 523 114       |
| 21                                                          | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19) |                 | 163 274 096      |
| Норматив финансового рычага                                 |                                                                                                                                               |                 |                  |
| 22                                                          | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)                                          |                 | 13.8             |

Председатель Правления

Главный бухгалтер – Директор Департамента бухгалтерского учета и налогообложения

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

«15» ноября 2021 года



Лыков Андрей Владимирович

Обухова Наталья Александровна



| Код территории по<br>ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) |                                              |
|----------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------|
|                            | по ОКПО                             | регистрационный номер<br>(/порядковый номер) |
| 45277556                   | 24387587                            | 2168                                         |

# ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на "01" октября 2021 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная

| Номер<br>строки | Наименования статей                                                                                                                                            | Номер<br>пояснения | Денежные потоки за<br>отчетный период, тыс.<br>руб. | Денежные потоки за<br>соответствующий<br>отчетный период года,<br>предшествующего<br>отчетному году, тыс. руб. |
|-----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1               | 2                                                                                                                                                              | 3                  | 4                                                   | 5                                                                                                              |
| 1               | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности                                                                           |                    |                                                     |                                                                                                                |
| 1.1             | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:        | п.3.4.             | 4 686 538                                           | 3 054 389                                                                                                      |
| 1.1.1           | проценты полученные                                                                                                                                            |                    | 14 060 887                                          | 13 405 569                                                                                                     |
| 1.1.2           | проценты уплаченные                                                                                                                                            |                    | -6 673 539                                          | -7 823 984                                                                                                     |
| 1.1.3           | комиссии полученные                                                                                                                                            |                    | 2 034 882                                           | 2 312 308                                                                                                      |
| 1.1.4           | комиссии уплаченные                                                                                                                                            |                    | -1 299 689                                          | -1 555 878                                                                                                     |
| 1.1.5           | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход |                    | 0                                                   | 0                                                                                                              |
| 1.1.6           | доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости                                                         |                    | 0                                                   | 0                                                                                                              |
| 1.1.7           | доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой                                                                                                  |                    | -22                                                 | -1 646                                                                                                         |
| 1.1.8           | прочие операционные доходы                                                                                                                                     |                    | 88 066                                              | 70 013                                                                                                         |
| 1.1.9           | операционные расходы                                                                                                                                           |                    | -3 524 047                                          | -3 505 659                                                                                                     |
| 1.1.10          | расход (возмещение) по налогам                                                                                                                                 |                    | 0                                                   | 153 666                                                                                                        |
| 1.2             | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:                                                         |                    | -10 300 559                                         | -2 302 832                                                                                                     |
| 1.2.1           | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России                                                                                    |                    | -2 862                                              | -2 747                                                                                                         |
| 1.2.2           | чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                |                    | 0                                                   |                                                                                                                |
| 1.2.3           | чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности                                                                                                             |                    | -22 231 159                                         | -2 132 452                                                                                                     |
| 1.2.4           | чистый прирост (снижение) по прочим активам                                                                                                                    |                    | 1 578 761                                           | -363 771                                                                                                       |
| 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                                                                                            |                    | 9 997 720                                           | 212 676                                                                                                        |
| 1.2.7           | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                                        |                    | 665 574                                             | 114 180                                                                                                        |
| 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                                                                                                             |                    | -308 593                                            | -130 718                                                                                                       |
| 1.3             | Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)                                                                                                                                  |                    | -5 614 021                                          | 751 557                                                                                                        |
| 2               | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности                                                                         |                    |                                                     |                                                                                                                |
| 2.1             | Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                                                           |                    | 0                                                   | 0                                                                                                              |
| 2.2             | Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                                      |                    | 0                                                   | 0                                                                                                              |
| 2.3             | Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости                                                                                           |                    | 0                                                   | 0                                                                                                              |
| 2.4             | Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости                                                                                   |                    | 0                                                   | 0                                                                                                              |
| 2.5             | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов                                                                                   |                    | -228 273                                            | -929 183                                                                                                       |
| 2.6             | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов                                                                          |                    | 7                                                   | 16                                                                                                             |
| 2.7             | Дивиденды полученные                                                                                                                                           |                    | 0                                                   | 0                                                                                                              |
| 2.8             | Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)                                                                                                                               |                    | -228 266                                            | -929 167                                                                                                       |
| 3               | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности                                                                             |                    |                                                     |                                                                                                                |
| 3.1             | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал                                                                                                              |                    | 5 300 000                                           | 0                                                                                                              |
| 3.2             | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)                                                                                  |                    | 0                                                   | 0                                                                                                              |
| 3.3             | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)                                                                                       |                    | 0                                                   | 0                                                                                                              |
| 3.4             | Выплаченные дивиденды                                                                                                                                          |                    | 0                                                   | 0                                                                                                              |
| 3.4a            | Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде                                                                                   |                    | 0                                                   | 0                                                                                                              |
| 3.5             | Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)                                                                                                                               |                    | 5 300 000                                           | 0                                                                                                              |
| 4               | Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты                                                 |                    | -559                                                | 3 145                                                                                                          |
| 5               | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов                                                                                                     |                    | -542 846                                            | -174 465                                                                                                       |
| 5.1             | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года                                                                                                    |                    | 1 140 755                                           | 807 934                                                                                                        |
| 5.2             | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода                                                                                                  |                    | 597 909                                             | 633 469                                                                                                        |

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

«15» ноября 2021 года



## **Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Сетелем Банк» ООО за 9 месяцев 2021 года**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность «Сетелем Банк» Общества с ограниченной ответственностью («Сетелем Банк» ООО) составлена за период с 1 января 2021 г. и закончившийся 30 сентября 2021 г. (далее – «за 9 месяцев 2021 г.»).

В промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 9 месяцев 2021 г. включены:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».
- Настоящая Пояснительная информация к отчетности за 9 месяцев 2021 г. (далее - «Пояснительная информация»).

Данная Пояснительная информация подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и является частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Сетелем Банк» ООО о раскрытии информации за 9 месяцев 2021 года.

В Пояснительной информации раскрываются данные публикуемых форм отчетности, составленных 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 2021 года» и размещается на сайте Банка в информационно-коммуникационной сети «Интернет» по адресу <https://www.cetelem.ru> в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

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

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

Сокращенное фирменное наименование Банка: «Сетелем Банк» ООО.

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



## 1. Краткая характеристика деятельности «Сетелем Банк» ООО

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

С 31 августа 2012 г. основным участником Банка является ПАО Сбербанк (наименование до 04.08.2015 г. – ОАО «Сбербанк России»). В 2013 году произошло последнее изменение наименования Банка на «Сетелем Банк» ООО в соответствии с новым направлением деятельности в составе Группы Сбербанк (далее – «Группа»). Консолидированная финансовая отчетность Группы размещается на официальном сайте ПАО Сбербанк в сети Интернет <http://www.sberbank.ru>. Вторым участником Банка до 27 октября 2020 года была компания Левал 20 С.А.С. (Франция). В октябре 2020 г. в составе участников Банка произошли изменения, в результате которых ПАО Сбербанк стал единственным участником Банка с долей владения 100% уставного капитала.

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 июля 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. Начиная с 2020 г. Банк является участником государственных программы по субсидированию выпадающих доходов по кредитам, выданным на приобретение специализированной техники и деревянных домов (в части автокредитования).

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

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

Изменений в составе лицензий, на основании которых Банк осуществляет свою деятельность, в течение 9 месяцев 2021 г. не происходило. Области финансовой деятельности, в которых у Банка сосредоточены основные бизнес-процессы, в течение 9 месяцев 2021 г. не изменились и по-прежнему составляют: потребительское кредитование физических лиц, операции факторингового финансирования, а также межбанковское кредитование.

К основным доходным операциям Банка, оказавшим влияние на финансовый результат за 9 месяцев 2021 г., следует отнести:

- предоставление кредитов физическим лицам и получение процентного дохода, взимаемого в соответствии с условиями предоставления денежных средств;
- предоставление услуг по операциям, связанным с потребительским кредитованием.

К основным операциям Банка, оказавшим влияние на финансовый результат в части расходов в течение 9 месяцев 2021 г., следует отнести:

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

Единственным участником Банка (Решение № 04/21 от 13 апреля 2021 г.) было принято решение осуществить погашение убытка, полученного по результатам 2020 г. в размере 1 916 136 356 (один миллиард девятьсот шестнадцать миллионов сто тридцать шесть тысяч триста пятьдесят шесть) рублей 02 копейки, за счет собственных средств (капитала Банка), а именно за счет части нераспределённой прибыли прошлых лет.

Трансформация баланса за 2020 г. проведена 13 апреля 2021 г. по итогам принятия вышеуказанного решения единственным участника Банка и утверждения годовой отчетности за 2020 год Решением единственного участника Банка № 04/21 от 13.04.2021.

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

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

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

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

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

Изменения затронули учет операций по счетам «Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам, к негосударственным коммерческим организациям» и «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств», вносимых Указанием Банка России от 05.10.2020 № 5586-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств".

В течение 9 месяцев 2021 г. в Учетную политику Банка изменений не вносилось - принципы и методы учета применялись без исключений и изменений, за исключением тех, которые были заложены в Учетной политике на 2021 г.

В состав данной Пояснительной информации включена информация о событиях и об операциях, которые, по мнению Банка, являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка за 9 месяцев 2021 года.

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

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

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

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

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

#### 3.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                    | На 1 октября 2021 г. | На 1 января 2021 г. |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------|
| Наличные средства                                                                       | 50 168               | 22 156              |
| Остатки по счетам в Банке России                                                        | 533 818              | 1 141 387           |
| Корреспондентские счета и депозиты, предоставленные на срок не более 30 дней, в банках: |                      |                     |
| - Российской Федерации                                                                  | 13 923               | 17 798              |
|                                                                                         | 13 923               | 17 798              |
| <b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>                                         | <b>597 909</b>       | <b>1 181 341</b>    |
| Остатки по счетам в Банке России в части фонда обязательных резервов                    | 43 448               | 40 586              |

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

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

Информация о средствах в других банках, входящих в состав чистой ссудной задолженности на 1 октября 2021 г., предоставлена по сроку, оставшемуся до погашения суммы денежных средств в соответствии с договором на размещение денежных средств.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                        | На 1 октября 2021 г. | На 1 января 2021 г. |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------|
| Депозиты в Банке России со сроком погашения до 30 дней                                                      | -                    | -                   |
| Кредиты коммерческим банкам со сроком погашения до 30 дней                                                  | 7 790 000            | 9 749 932           |
| Требования по неполученным процентам                                                                        | 1 152                | 1                   |
| <b>Итого средств в других банках</b>                                                                        | <b>7 791 152</b>     | <b>9 749 933</b>    |
| Корректировка резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (далее ОКУ) | (55)                 | (68)                |
| <b>Итого средств в других банках с учетом корректировки резерва на возможные потери до оценочных</b>        | <b>7 791 097</b>     | <b>9 749 865</b>    |

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



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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                                         | На 1 октября 2021 г. |            | На 1 января 2021 г. |            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------|---------------------|------------|
|                                                                                                                              | Сумма                | %          | Сумма               | %          |
| Операции факторингового финансирования                                                                                       | 3 441 567            | 98.36      | 2 353 563           | 97.94      |
| Авансы выданные (залоговые депозиты по договорам аренды)                                                                     | 28 795               | 0.82       | 28 835              | 1.20       |
| Требования по неполученным комиссиям                                                                                         | 28 787               | 0.82       | 20 698              | 0.86       |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам – юридическим лицам</b>                                                                 | <b>3 499 149</b>     | <b>100</b> | <b>2 403 096</b>    | <b>100</b> |
| Резервы по операциям факторингового финансирования                                                                           | (65 152)             |            | (45 962)            |            |
| Резервы по авансам выданным (залоговым депозитам по договорам аренды)                                                        | (15 227)             |            | (15 267)            |            |
| Резервы по прочим средствам, предоставленным физическим лицам - индивидуальным предпринимателям                              | -                    |            | -                   |            |
| Резервы по требованиям по неполученным комиссиям                                                                             | (1 997)              |            | (1 720)             |            |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам – юридическим лицам с учетом обесценения</b>                                            | <b>3 416 773</b>     |            | <b>2 340 147</b>    |            |
| Корректировка резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (далее ОКУ)                  | 73 591               |            | 29 777              |            |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам – юридическим лицам с учетом корректировки резерва на возможные потери до оценочных</b> | <b>3 490 364</b>     |            | <b>2 369 924</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/дистрибьютеров. Основным видом экономической деятельности заемщиков - юридических лиц Банка является розничная торговля автомобилями.

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                                                     | На 1 октября 2021 г. | На 1 января 2021 г. |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------|
| Всего потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам                                                                         | 161 042 836          | 141 691 564         |
| Требования по неполученным процентам с учетом корректировки                                                                              | 3 677 672            | 4 110 539           |
| Выпадающие процентные доходы по договорам с физическими лицами и иные доходы, связанные с выдачей кредита физическими лицам              | (212 323)            | 121 219             |
| Затраты по договорам с физическими лицами                                                                                                | 2 214 742            | 971 336             |
| Прочие средства, предоставленные физическим лицам                                                                                        | -                    | 108                 |
| Резервы на возможные потери                                                                                                              | (15 327 547)         | (14 222 210)        |
| <b>Итого потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам с учетом обесценения</b>                                             | <b>151 395 380</b>   | <b>132 672 556</b>  |
| Корректировка резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (далее ОКУ)                              | 3 576 279            | 1 081 519           |
| <b>Итого потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам с учетом корректировки резервов на возможные потери до оценочных</b> | <b>154 971 659</b>   | <b>133 754 075</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 накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для всех групп основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

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

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

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

Изменения по статьям основных средств в течение 9 месяцев 2021 г. представлены следующими данными:

| <i>(в тысячах российских<br/>рублей)</i>                    | Капитальные<br>вложения в<br>неотделимые<br>улучшения | Транспортн<br>ые средства | Мебель        | Вычислительная<br>техника и<br>коммуникационн<br>ое оборудование | Оборудован<br>ие | Хозяйстве<br>нный<br>инвентарь | Итого по<br>основным<br>средствам |
|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|---------------------------|---------------|------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Первоначальная<br/>стоимость<br/>на 1 января 2021 г.</b> | <b>44 464</b>                                         | <b>7 096</b>              | <b>18 621</b> | <b>1 193 211</b>                                                 | <b>94 306</b>    | <b>3 467</b>                   | <b>1 361 165</b>                  |
| Накопленная<br>амортизация                                  | (14 008)                                              | (2 959)                   | (17 450)      | (807 259)                                                        | (80 795)         | (1 781)                        | (924 252)                         |
| <b>Остаточная<br/>стоимость на 1<br/>января 2021 г.</b>     | <b>30 456</b>                                         | <b>4 137</b>              | <b>1 171</b>  | <b>385 952</b>                                                   | <b>13 511</b>    | <b>1 686</b>                   | <b>436 913</b>                    |
| Поступления                                                 | -                                                     | -                         | 15            | 126 462                                                          | 571              | 1 138                          | 128 186                           |
| Начисленная<br>амортизация                                  | (1 140)                                               | (100)                     | (466)         | (114 329)                                                        | (2 774)          | (838)                          | (119 647)                         |
| Выбытие                                                     | -                                                     | -                         | (1 003)       | (1 343)                                                          | (1 070)          | (55)                           | (3 471)                           |
| В т.ч. реализация                                           | -                                                     | -                         | -             | (943)                                                            | (1 070)          | -                              | (2 013)                           |
| Амортизационные<br>отчисления по<br>выбывшим объектам       | -                                                     | -                         | 1 003         | 1 343                                                            | 1 070            | 55                             | 3 471                             |
| <b>Остаточная<br/>стоимость<br/>на 1 октября 2021 г.</b>    | <b>29 316</b>                                         | <b>4 037</b>              | <b>720</b>    | <b>398 085</b>                                                   | <b>11 308</b>    | <b>1 986</b>                   | <b>445 452</b>                    |

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

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

Ограничение прав собственности на объекты основных средств и иного имущества, отраженного в данной статье баланса, а также передача его в залог в качестве обеспечения по обязательствам Банка по состоянию на 1 октября 2021 г. и 1 января 2021 г. отсутствуют.

В течение 9 месяцев 2021 г. Банк не осуществлял строительство и сооружение объектов основных средств.

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

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

В течение 9 месяцев 2021 года и 2020 года основные средства не обесценивались.

Переоценка основных средств в течение 9 месяцев 2021 г. Банком не осуществлялась.

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

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств по состоянию на 1 октября 2021 г. составляет 0 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2021 г. 0 тыс. руб.).

### Нематериальные активы

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

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

Для нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется исходя из:

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

Срок полезного использования составляет от 1 года до 12 лет.

Изменения по нематериальным активам в течение 9 месяцев 2021 г. представлены следующими данными:

|                                                 | Нематериальные активы<br>с исключительными<br>правами | Нематериальные активы<br>с неисклучительными<br>правами | Итого по<br>нематериальным<br>активам |
|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------|
| Первоначальная стоимость на<br>1 января 2021 г. | 244 921                                               | 731 929                                                 | 976 850                               |
| Накопленная амортизация                         | (159 525)                                             | (570 466)                                               | (729 991)                             |
| Остаточная стоимость<br>на 1 января 2021 г.     | 85 396                                                | 161 463                                                 | 246 859                               |
| Поступления                                     | 56 651                                                | 59 493                                                  | 116 144                               |
| Начисленная амортизация                         | (40 140)                                              | (56 425)                                                | (96 565)                              |
| Остаточная стоимость на<br>1 октября 2021 г.    | 101 907                                               | 164 531                                                 | 266 438                               |

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

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

Выбытие объектов нематериальных активов за отчетный период не происходило.

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



| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                             | На 1 октября 2021 г. | На 1 января 2021 г. |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------|
| Вложение в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов, в т.ч. | 75 020               | 149 193             |
| - Вложение в создание и приобретение нематериальных активов                                      | 75 020               | 102 760             |
| - Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств | -                    | 46 433              |
| Материальные запасы, в т.ч.:                                                                     | 481                  | 1 023               |
| - Запасные части                                                                                 | -                    | -                   |
| - Материалы                                                                                      | 373                  | 912                 |
| - Инвентарь и принадлежности                                                                     | 108                  | 111                 |
| - Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления ОС                        | -                    | -                   |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи                                                 | 2 435                | 714                 |

Переоценка нематериальных активов в течение 9 месяцев 2021 г. Банком не осуществлялась.

По состоянию на 01.10.2021 г. признаки обесценения нематериальных активов отсутствуют.

Средства труда и предметы труда раскрываются в составе прочих активов.

#### **Активы в форме права пользования по договорам аренды**

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

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

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

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

Изменения по статьям активов в форме права пользования в течение 9 месяцев 2021 г. представлены следующими данными:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>             | АФПП* –<br>ИТ-<br>оборудование | АФПП* -<br>помещения | АФПП* -<br>транспортные<br>средства | Итого          |
|--------------------------------------------------|--------------------------------|----------------------|-------------------------------------|----------------|
| <b>Балансовая стоимость за 1 января 2021 г.</b>  | <b>138 868</b>                 | <b>717 519</b>       | <b>1 988</b>                        | <b>858 376</b> |
| Накопленная амортизация                          | (91 058)                       | (391 365)            | (1 427)                             | (483 851)      |
| <b>Остаточная стоимость за 1 января 2021 г.</b>  | <b>47 810</b>                  | <b>326 154</b>       | <b>561</b>                          | <b>374 525</b> |
| Поступление                                      | 4 270                          | 9 945                | 2 200                               | 16 415         |
| Начисленная амортизация                          | ( 39 644)                      | ( 155 355)           | ( 496)                              | (195 495)      |
| Увеличение при модификации / переоценке          | 41 406                         | 3 394                | -                                   | 44 800         |
| Уменьшение при модификации / переоценке          | ( 1 485)                       | ( 720)               | (1)                                 | (2 206)        |
| Выбытие                                          | -                              | ( 6 395)             | (1 987)                             | (8 382)        |
| Амортизационные отчисления по выбывшим объектам  | -                              | 5 552                | 1 615                               | 7 167          |
| <b>Остаточная стоимость на 1 октября 2021 г.</b> | <b>52 357</b>                  | <b>182 575</b>       | <b>1 892</b>                        | <b>236 824</b> |

*\*Активы в форме права пользования по договорам аренды*

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

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

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

| <i>(в тысячах<br/>российских рублей)</i> | Минимальные арендные платежи<br>На 1 октября 2021 г. | Приведенная стоимость арендных платежей<br>На 1 января 2021 г. |
|------------------------------------------|------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| менее 1 года                             | 266 674                                              | 237 871                                                        |
| от 1 года до 5 лет                       | 86 824                                               | 49 743                                                         |
| Итого                                    | 353 298                                              | 287 614                                                        |

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

#### 3.1.4. Прочие активы

На 1 октября 2021 г. и 1 января 2021 г. обеспечение по прочим активам отсутствовало.

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

Доля прочих активов в общих активах по состоянию на 1 октября 2021 г. и 1 января 2021 г. составляла 0,26% и 1,02% соответственно.

### 3.1.5. Средства других банков

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>             | На 1 октября 2021 г. | На 1 января 2021 г. |
|--------------------------------------------------|----------------------|---------------------|
| <b>Срочные депозиты других банков:</b>           |                      |                     |
| <b>Банки-резиденты, в том числе:</b>             | <b>129 000 000</b>   | <b>119 000 000</b>  |
| - со сроком привлечения до 1 года                | 6 500 000            | -                   |
| - со сроком привлечения свыше 1 года             | 122 500 000          | 119 000 000         |
| Начисленные обязательства по процентным расходам | <b>254 339</b>       | <b>256 619</b>      |
| <b>Итого средств других банков</b>               | <b>129 254 339</b>   | <b>119 256 619</b>  |

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

| Наименование кредитора    | Дата заключения договора | Дата получения средств Банком | Сумма по договору, тыс. руб. | Срок по договору | Заключение Банка России |
|---------------------------|--------------------------|-------------------------------|------------------------------|------------------|-------------------------|
| ПАО Сбербанк              | 31 марта 2014 г.         | 1 апреля 2014 г.              | 5 180 000                    | 10 (десять) лет  | заключение получено     |
| ПАО Сбербанк <sup>1</sup> | 26 марта 2014 г.         | 31 марта 2014 г.              | 1 820 000                    | 10 (десять) лет  | заключение получено     |

По привлеченным на 1 октября 2021 г. и 1 января 2021 г. денежным средствам Банку не требовалось предоставлять обеспечение. Внутренние нормативные документы Банка не предусматривают совершение сделок, по которым требуется предоставление активов (в т.ч. ликвидных) в качестве обеспечения.

На 1 октября 2021 г. и 1 января 2021 г. Банк не привлекал кредитов, депозитов и прочих средств Центрального банка Российской Федерации.

Банк имеет на отчетную дату привлеченные кредиты (депозиты) в рамках Соглашений об открытии возобновляемой рамочной кредитной линии с дифференцированными процентными ставками, заключенное с ПАО Сбербанк (далее – «Соглашение»), содержащие 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 2021 г. Банк выполнил все финансовые ковенанты, так норматив Н1.0 составлял 14.1% (при лимите 8%), норматив Н6 составлял 2.5% (при лимите 25%), норматив Н2 составлял 34.9% (при лимите 15%), норматив Н3 составлял 85.0% (при лимите 50%), норматив Н4 составлял 111.4% (при лимите 120%).

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

### 3.1.6. Средства клиентов

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                        | На 1 октября 2021 г. | На 1 января 2021 г. |
|-------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------|
| <b>Физические лица и индивидуальные предприниматели:</b>    |                      |                     |
| - Текущие счета/счета «до востребования»                    | 4 948 442            | 4 791 371           |
| <b>Итого средств физических лиц</b>                         | <b>4 948 442</b>     | <b>4 791 371</b>    |
| <b>Прочие корпоративные клиенты:</b>                        |                      |                     |
| - Текущие/расчетные счета                                   | 45 526               | 30 465              |
| Незавершенные расчеты с торгово-сервисными предприятиями    | 619 335              | 171 513             |
| Незавершенные расчеты по операциям торгового финансирования | 58 220               | 12 600              |
| <b>Итого средств корпоративных клиентов</b>                 | <b>723 081</b>       | <b>214 578</b>      |
| <b>Итого средств клиентов</b>                               | <b>5 671 523</b>     | <b>5 005 949</b>    |

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>           | На 1 октября 2021 г. |              | На 1 января 2021 г. |              |
|------------------------------------------------|----------------------|--------------|---------------------|--------------|
|                                                | Сумма                | %            | Сумма               | %            |
| <b>Физические лица</b>                         | <b>4 948 442</b>     | <b>87.25</b> | <b>4 791 371</b>    | <b>95.71</b> |
| <b>Юридические лица</b>                        | <b>723 081</b>       | <b>12.75</b> | <b>214 578</b>      | <b>4.29</b>  |
| Торговля                                       | 45 526               | 0.80         | 30 465              | 0.61         |
| Средства по незавершенным расчетам и переводам | 677 555              | 11.95        | 184 113             | 3.68         |
| <b>Итого средств клиентов</b>                  | <b>5 671 523</b>     | <b>100</b>   | <b>5 005 949</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 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 июля 2015 г. С 2017 г. Банк также являлся участником Государственных программ «Первый автомобиль» и «Семейный автомобиль», предусматривающих предоставление субсидий на возмещение Банку части затрат по кредитам, выданным физическим лицам на приобретение автомобилей. С 1 января 2019 г. субсидии, получаемые Банком на покрытие выпадающих процентных доходов, и субсидируемый кредит признаются Банком одним инструментом с включением субсидии в состав валовой балансовой стоимости кредита.

В связи с окончанием государственной программы субсидирования выпадающих процентных доходов по кредитам, выданным физическим лицам, на приобретение автомобилей российского производства, в 2021г. были произведены окончательные взаиморасчеты по субсидии и Банком за 9 месяцев 2021 г. Банком получены субсидии на возмещение выпадающих процентных доходов в размере 2 273 тыс. руб. (в 2020 г. были получены субсидии в размере 943 498 тыс. руб.). На возмещение затрат, понесенных Банком в рамках реализации Государственных программ «Первый автомобиль» и «Семейный автомобиль», а также в рамках государственной программы по субсидированию выпадающих доходов по кредитам, выданным на приобретение специализированной техники и деревянных домов (в части автокредитования), в течение 9 месяцев 2021 г. Были получены субсидии в размере 1 745 615 тыс. руб. (в 2020 г. были получены субсидии в размере 2 728 645 тыс. руб.)

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



### 3.1.8. Прочие обязательства

Доля прочих обязательств в общих обязательствах по состоянию на 1 октября 2021 г. и 1 января 2021 г. составляла 1,19% и 1,54% соответственно.

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

Резервы – оценочные обязательства некредитного характера под судебные иски к Банку создаются Банком на основании мотивированного суждения Правового департамента о вероятном исходе судебного рассмотрения вопросов.

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                    | За 9 месяцев 2021 г. | За 9 месяцев 2020 г. |
|---------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Резерв под судебные иски на 1 января</b>             | <b>24 274</b>        | <b>19 223</b>        |
| Начисление резерва под судебные иски в течение года     | 20 679               | 21 497               |
| Возврат резерва в связи с изменением решения суда       | 196                  | -                    |
| Использование резерва под судебные иски в течение года  | (214)                | (670)                |
| Восстановление резерва по судебным искам в течение года | (21 117)             | (22 670)             |
| <b>Резерв под судебные иски на 1 октября</b>            | <b>23 818</b>        | <b>17 380</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 2021 года и предыдущего 2020 года изменений величины уставного капитала не происходило. Банк не производил выкупа собственных долей у участников.

В октябре 2020 г. в составе участников Банка произошли следующие изменения: доля Левал 20 С.А.С, компании с ограниченной ответственностью упрощенного типа в уставном капитале Банка в размере 20,8 % перешла к ПАО Сбербанк, в результате чего ПАО Сбербанк стал единственным участником Банка с долей владения 100% уставного капитала. 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             |
| <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:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                   | На 1 октября 2021 г. | На 1 января 2021 г. |
|------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------|
| Неиспользованные кредитные линии по договорам с физическими лицами     | 61 930               | 131 403             |
| Неиспользованные кредитные линии по операциям торгового финансирования | 8 888 444            | 4 625 940           |
| Резервы по обязательствам кредитного характера                         | (100 582)            | (84 457)            |
| Корректировка резервов на возможные потери до оценочных                | 93 694               | 78 177              |
| <b>Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва</b>      | <b>8 943 486</b>     | <b>4 751 063</b>    |

- Условные обязательства некредитного характера.

По данной статье баланса на 1 октября 2021 г. у Банка отсутствуют удовлетворяющие критериям признания, принятыми в Учетной политике Банка, и не урегулированные на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке споры, а также незавершенные на отчетную дату судебные разбирательства, в которых Банк выступает ответчиком по требованиям третьих лиц и решения, по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды в соответствии с поступившими в Банк документами, в том числе от судебных органов.

### 3.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                                                                                                                 | на 1 октября 2021 г. | на 1 октября 2020 г. |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным клиентам физическим лицам                                                                                                                      | (3 414 774)          | (2 097 172)          |
| Корректировка резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным клиентам физическим лицам, до суммы оценочного резерва                                                                          | 2 980 731            | (2 389 914)          |
| Резерв на возможные потери по начисленным процентам                                                                                                                                                  | (345 025)            | (332 641)            |
| Корректировка резерва на возможные потери по начисленным процентам, до суммы оценочного резерва                                                                                                      | 219 211              | 125 874              |
| Резерв на возможные потери по операциям торгового финансирования                                                                                                                                     | (19 190)             | 29 580               |
| Корректировка резерва на возможные потери по операциям торгового финансирования, до суммы оценочного резерва                                                                                         | 27 866               | (94 490)             |
| Резерв на возможные потери по прочим размещенным средствам                                                                                                                                           | 8 181                | 2 189                |
| <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>(543 000)</b>     | <b>(4 756 574)</b>   |

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                                                     | на 1 октября 2021 г. | на 1 октября 2020 г. |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Резервы по дебиторской задолженности в части прочих требований по счетам расчетов с дебиторами                                           | 153 084              | 278 389              |
| Резервы по прочим активам                                                                                                                | 290                  | 1 173                |
| Резервы по комиссиям по кредитам физических лиц                                                                                          | 12 976               | 2 679                |
| Корректировка резервов до суммы оценочного резерва по комиссиям по кредитам физических лиц                                               | (1)                  | (1)                  |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера                                                              | (16 126)             | 54 010               |
| Корректировка резервов до суммы оценочного резерва по условным обязательствам кредитного характера                                       | 15 517               | (74 180)             |
| <b>Итого прибыль (убыток), признанные в отчетном периоде от создания и восстановления резервов на возможные потери по прочим потерям</b> | <b>165 740</b>       | <b>262 070</b>       |

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                      | Ссуды, ссудная и приравненная задолженность | Прочие активы, условные обязательства кредитного характера | Резервы – оценочные обязательства некредитного характера |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| <b>Резерв на 01.01.2021 г.</b>                                                            | <b>14 285 159</b>                           | <b>471 953</b>                                             | <b>24 274</b>                                            |
| Корректировка резервов на возможные потери до оценочных резервов под ОКУ на 01.01.2021 г. | (1 111 230)                                 | (78 410)                                                   | -                                                        |
| <b>Оценочный резерв на 01.01.2021 г.</b>                                                  | <b>13 173 929</b>                           | <b>393 543</b>                                             | <b>24 274</b>                                            |
| Создание резерва                                                                          | 9 269 320                                   | 2 221 979                                                  | 30 035                                                   |
| Корректировка резервов на возможные потери до оценочных резервов под ОКУ (создание)       | 1 544 038                                   | 352 992                                                    | -                                                        |
| Восстановление резервов                                                                   | (5 442 365)                                 | (2 333 524)                                                | (30 324)                                                 |
| Корректировка резервов на возможные потери до оценочных резервов под ОКУ (восстановлению) | (4 481 659)                                 | (368 510)                                                  | -                                                        |
| Использовано                                                                              | (2 702 192)                                 | (2 344)                                                    | (567)                                                    |
| Корректировка резервов на возможные потери до оценочных резервов под ОКУ (использовано)   | 399 036                                     | -                                                          | -                                                        |
| <b>Резерв на 01.10.2021 г.</b>                                                            | <b>15 409 922</b>                           | <b>358 064</b>                                             | <b>23 418</b>                                            |
| Корректировка резервов на возможные потери до оценочных резервов под ОКУ на 01.10.2021 г. | (3 649 815)                                 | (93 928)                                                   | -                                                        |
| <b>Оценочный резерв на 01.10.2021 г.</b>                                                  | <b>11 760 107</b>                           | <b>264 136</b>                                             | <b>23 418</b>                                            |

### 3.2.2. Информация о сумме курсовых разниц

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                           | на 1 октября 2021 г. | на 1 октября 2020 г. |
|----------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой                | (21)                 | (239)                |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты                 | (605)                | 827                  |
| <b>Итого чистая прибыль(убыток) по операциям с ин. валютой</b> | <b>(626)</b>         | <b>588</b>           |

### 3.2.3. Процентные доходы и расходы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                                                                                                                          | на 1 октября 2021 г. | на 1 октября 2020 г. |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Процентные доходы</b>                                                                                                                                                                                      |                      |                      |
| По кредитам физических лиц                                                                                                                                                                                    | 15 122 824           | 9 972 857            |
| По средствам, размещенным в других банках                                                                                                                                                                     | 173 621              | 141 003              |
| По корреспондентским счетам в других банках                                                                                                                                                                   | 21                   | 10                   |
| Штрафы за нарушение условий кредитных договоров                                                                                                                                                               | 398 285              | 254 208              |
| Доходы от погашения и реализации приобретенных прав требований                                                                                                                                                | 211 527              | 198 973              |
| Комиссионные расходы по договорам о сотрудничестве с партнерами в рамках программы потребительского кредитования, включенные в валовую балансовую стоимость финансового актива, уменьшающие процентные доходы | (2 149 553)          | (1 270 720)          |
| Расходы от корректировок, связанных с кредитным обесценением                                                                                                                                                  | (452 925)            | (208 331)            |
| <b>Итого процентных доходов</b>                                                                                                                                                                               | <b>13 303 800</b>    | <b>9 088 000</b>     |
| <b>Процентные расходы</b>                                                                                                                                                                                     |                      |                      |
| По срочным депозитам других банков                                                                                                                                                                            | 6 645 990            | 5 170 976            |
| Процентные расходы по АФПП                                                                                                                                                                                    | 25 269               | 29 605               |
| <b>Итого процентных расходов</b>                                                                                                                                                                              | <b>6 671 259</b>     | <b>5 200 581</b>     |
| <b>Чистые процентные доходы</b>                                                                                                                                                                               | <b>6 632 541</b>     | <b>3 887 419</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:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                 | на 1 октября 2021 г. | на 1 октября 2020 г. |
|------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Комиссионные доходы:</b>                          |                      |                      |
| По услугам, связанным с кредитованием физических лиц | 1 802 404            | 1 149 782            |
| За расчетно-кассовое обслуживание                    | 232 296              | 173 353              |
| Прочие комиссионные доходы                           | 182                  | 191                  |
| <b>Итого комиссионных доходов</b>                    | <b>2 034 882</b>     | <b>1 323 326</b>     |
| По расчетным операциям                               | 358 491              | 202 905              |
| Прочие комиссионные расходы                          | 941 198              | 709 603              |
| <b>Итого комиссионных расходов</b>                   | <b>1 299 689</b>     | <b>912 508</b>       |
| <b>Чистые комиссионные доходы</b>                    | <b>735 193</b>       | <b>410 818</b>       |

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 7.

### 3.2.5. Административные и прочие операционные расходы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                                   | на 1 октября 2021 г. | на 1 октября 2020 г. |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Расходы на содержание персонала                                                                                        | 2 430 389            | 2 399 700            |
| Административные расходы                                                                                               | 1 127 421            | 1 079 722            |
| Расходы от операций с предоставленными физ. лицам кредитами (в т.ч. реализация прав требования по кредитным договорам) | 606 307              | 475 102              |
| Прочие операционные расходы                                                                                            | 212 234*             | 45 280               |
| <b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>                                                            | <b>4 376 351</b>     | <b>3 999 804</b>     |

\* – с 01.04.2021 года в операционные расходы включаются налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

Банк составляет расчеты по налогам за текущий период на основе данных бухгалтерского учета и (или) на основе иных документально подтвержденных данных об объектах, подлежащих налогообложению либо связанных с налогообложением, в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации.

Расходы, включенные в статью Операционные расходы в отчете о финансовом результате, по начисленным/уплаченным налогам/сборам по состоянию на 1 октября 2021 г. и 1 октября 2020 г. отражены по счетам расходов следующим образом:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | на 1 октября 2021 г. | на 1 октября 2020 г. |
|--------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Налог на добавленную стоимость       | 140 626              | 114 066              |
| Налог на имущество                   | 332                  | 349                  |
| Транспортный налог                   | 25                   | -                    |
| Госпошлина                           | 44 850               | 48 208               |
| <b>Итого налоги и сборы</b>          | <b>185 833</b>       | <b>162 623</b>       |

Изменение ставок налога и введение новых налогов в течение 9 месяцев 2021 г. не происходило.

Налогооблагаемая база для исчисления налога на прибыль за 9 месяцев 2021 г. составляет 0 руб. и убыток составил 937 637 тыс. руб. (налогооблагаемая база для исчисления налога на прибыль за 9 месяцев 2020 г. составила 208 648 тыс. руб.). Сумма налога на прибыль за 9 месяцев 2021 год составила 0 руб. (по ставке 20%), 0 руб. (по ставке 15%) и 0 руб. (по ставке 9%). Сумма ранее накопленного убытка по состоянию на 1 октября 2021 г., составила 645 344 тыс. руб.

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

Компоненты расхода налога на прибыль представлены следующими данными:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>             | на 1 октября 2021 г. | на 1 октября 2020 г. |
|--------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Расходы по текущему налогу на прибыль            | -                    | (187 932)            |
| Отложенное налогообложение                       | (630 008)            | 504 221              |
| Возмещение (расходы) по налогу на прибыль за год | (630 008)            | 316 289              |

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 2021 года отложенное налоговое обязательство отражено в сумме 821 450 руб.

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

В течение 9 месяцев 2021 года общая политика Банка в области управления капиталом не менялась.

Банк соблюдает требования к минимальному уровню достаточности капитала, рассчитанному на основе методики определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора («Базель III»), разработанной Банком России. В течение 9 месяцев 2021 г. Банк продолжал определять величину и проводить оценку достаточности собственных средств (капитала) с учетом международных подходов к повышению надежности банковского сектора (Базель III) в соответствии с Положением Банка России от 04 октября 2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее – Положение № 646-П).

Ниже представлена структура капитала, рассчитанного в соответствии с Положением № 646-П:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                 | <b>1 октября 2021 г.</b> | <b>1 января 2021 г.</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------|
| Уставный капитал кредитной организации                                               | 8 700 000                | 8 700 000               |
| Эмиссионный доход                                                                    | 760 000                  | 760 000                 |
| Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет                    | 587 414                  | 587 414                 |
| Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией   | 10 951 016               | 9 813 729               |
| Прибыль текущего года в части подтвержденной аудиторской организацией                | 2 215 089                | 1 433 079               |
| <b>Показатели уменьшающие сумму источников Базового капитала всего, в том числе:</b> | <b>690 405</b>           | <b>701 513</b>          |
| Нематериальные активы                                                                | 341 458                  | 349 619                 |
| Иные вложения в источники собственных средств (капитала)                             | -                        | 56 102                  |
| Убыток текущего года                                                                 | 348 947                  | 295 792                 |
| <b>Базовый капитал итог</b>                                                          | <b>22 523 114</b>        | <b>20 592 709</b>       |
| <b>Добавочный капитал итог</b>                                                       |                          |                         |
| <b>Основной капитал итог</b>                                                         | <b>22 523 114</b>        | <b>20 592 709</b>       |
| <b>Дополнительный капитал итог, в том числе:</b>                                     | <b>3 759 000</b>         | <b>4 809 000</b>        |
| Прибыль текущего года до подтверждения аудиторами                                    | -                        | -                       |
| Прибыль предшествующих лет до подтверждения аудиторами                               | -                        | -                       |
| Субординированные кредиты                                                            | 3 759 000                | 4 809 000               |
| <b>Собственные средства (капитал) итог</b>                                           | <b>26 282 114</b>        | <b>25 401 709</b>       |

Величина собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 октября 2021 г. увеличилась на 3.47% по сравнению с аналогичным показателем по состоянию на 1 января 2021 г. за счет полученного в марте 2021 г. от ПАО Сбербанк вклада в имущество Банка в виде денежных средств в размере 2 700 000 тыс. руб.

По состоянию на 1 октября 2021 г. в составе собственных средств (капитала) Банка учитываются субординированные кредиты со сроком погашения в марте 2024 г.: в сумме 910 000 тыс. руб. по договору от 26 марта 2014 г., заключенному между Банком и ПАО Сбербанк., и в сумме 2 849 000 тыс. руб. по договору от 31 марта 2014 г., заключенному между Банком и ПАО Сбербанк. В соответствии с

Положением № 646-П привлеченные субординированные займы включаются Банком в расчет собственных средств (капитала) с учетом коэффициента амортизации в размере 5%.

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

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

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

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

Решением Совета директоров Банка для норматива достаточности капитала Н1.0 установлен внутренний лимит в размере 12%. Значение данного внутреннего лимита в течение 9 месяцев 2021 г. не менялось.

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                          | <b>На 1 октября 2021 г.</b> | <b>На 1 января 2021 г.</b> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|
| Собственные средства (капитал) итого, в том числе:                                                            | 26 282 114                  | 25 401 709                 |
| Базовый капитал                                                                                               | 22 523 114                  | 20 592 709                 |
| Основной капитал                                                                                              | 22 523 114                  | 20 592 709                 |
| Дополнительный капитал                                                                                        | 3 759 000                   | 4 809 000                  |
| Активы, взвешенные по уровню риска и необходимые для определения достаточности базового капитала              | 186 616 177                 | 169 786 316                |
| Активы, взвешенные по уровню риска и необходимые для определения достаточности основного капитала             | 186 616 177                 | 169 786 316                |
| Активы, взвешенные по уровню риска и необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | 186 616 177                 | 169 786 316                |

Увеличение активов, взвешенных по уровню риска, по состоянию на 1 октября 2021 г. на 9,9% по сравнению с аналогичным показателем по состоянию на 1 января 2021 г., связано с увеличением объема кредитования физических лиц.

В течение 2021 года Банком были получены от единственного участника Банка - ПАО Сбербанк вклады в имущество Банка в виде денежных средств в размере 5 300 000 тыс. руб. (далее – Вклад в имущество) на основании Решений единственного участника. В соответствии с пунктом 2.1.9 Положения № 646-П Банк получил от Банка России подтверждение возможности включить Вклад в имущество в размере 2 700 000 тыс. руб., полученный в марте 2021 г., в расчет величины собственных средств (капитала) Банка. Также, основываясь на полученном от аудиторов подтверждении прибыли текущего года, сумма данного Вклада в имущество включается в базовый капитал (Н1.1) в соответствии с п. 2.1.7

Положения № 646-П. Вклад в имущество, полученный в сентябре 2021 г., в размере 2 600 000 тыс. руб., в расчет собственных средств Банка на отчетную дату не включался.

Ниже представлена информация по выполнению требований к капиталу:

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

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

#### **3.4. Информация к статьям отчета о движении денежных средств**

В течение 9 месяцев 2021 г. Банк не имел существенных остатков денежных средств, недоступных для их использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов).

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

Как участник финансового рынка, Банк имеет положительную деловую репутацию. Кредитных средств, неиспользованных ввиду ограничения их использования, в течение 9 месяцев 2021 г. не было. Все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования дефицита краткосрочной ликвидности или финансирования активных операций. Характер операций Банка не требует существенного отвлечения денежных средств на инфраструктурные расходы и увеличение капиталовложений с целью расширения бизнеса.

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 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, 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 / группы связанных заемщиков. 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 2021 г. не происходило.

Информация о целях и политике управления рисками в Банке, связанными с финансовыми инструментами, представлена в публикуемой отчетности Банка «Информация о применяемых процедурах управления рисками и капиталом в «Сетелем Банк» ООО за 9 месяцев 2021 года».

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

### **5.1. Кредитный риск**

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

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

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

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

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

- залог автотранспортных средств. Требования к объему: 100% автомобилей, на которые предоставляются средства Банка по договорам факторинга;

- банковская гарантия;
- поручительство финансово устойчивого и платежеспособного юридического лица. Необходимость оформления данного вида обеспечения определяется по результатам анализа финансового состояния;
- личное поручительство собственника компании.

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

С целью мониторинга Департамент рисков проводит:

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

Мониторинг по портфелю кредитов, выданных физическим лицам, ведется:

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

Мониторинг по портфелю кредитов дилерам ведется:

*в целом для кредитного портфеля:*

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

Ниже представлен анализ изменения валовой балансовой стоимости кредитов клиентам за полугодие, закончившиеся 30 октября 2021 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                            | 12-месячные<br>ОКУ | ОКУ за весь<br>срок<br>жизни -<br>необесценен-<br>ные активы | ОКУ за весь<br>срок<br>жизни -<br>обесцененные<br>активы | Итого              |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|--------------------|
| <b>Кредиты, выданные физическим лицам</b>                       |                    |                                                              |                                                          |                    |
| Валовая балансовая стоимость на 1 октября 2021 года             | 151 669 481        | 1 047 628                                                    | 12 681 994                                               | 165 399 103        |
| Оценочный резерв на 1 октября 2021 года                         | (1 405 015)        | (400 890)                                                    | (9 922 575)                                              | (11 728 480)       |
| <b>Валовая балансовая стоимость с учетом оценочного резерва</b> | <b>150 264 466</b> | <b>646 738</b>                                               | <b>2 759 419</b>                                         | <b>153 670 623</b> |
| <b>Кредиты, выданные юридическим лицам</b>                      |                    |                                                              |                                                          |                    |
| Валовая балансовая стоимость на 1 октября 2021 года             | 3 424 308          | 46 046                                                       | -                                                        | 3 470 354          |
| Оценочный резерв на 1 октября 2021 года                         | (6 748)            | (247)                                                        | -                                                        | (6 995)            |
| <b>Валовая балансовая стоимость с учетом оценочного резерва</b> | <b>3 417 560</b>   | <b>45 799</b>                                                | <b>-</b>                                                 | <b>3 463 359</b>   |

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                                                                      | 12-месячные<br>ОКУ | ОКУ за весь<br>срок<br>жизни -<br>необесценен-<br>ные активы | ОКУ за весь<br>срок<br>жизни -<br>обесценен-<br>ные активы | Итого             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------|
| <b>Кредиты, выданные физическим лицам</b>                                                                                                                 |                    |                                                              |                                                            |                   |
| <b>Резерв на 1 января 2021 года</b>                                                                                                                       | <b>1 869 780</b>   | <b>528 058</b>                                               | <b>7 914 993</b>                                           | <b>10 312 831</b> |
| Перевод в 12-месячный период потерь: сумма перенесенного резерва                                                                                          | 619 658            | (475 338)                                                    | (144 320)                                                  | -                 |
| Перевод в 12-месячный период потерь: изменение резерва, отраженное в отчете о прибылях и убытках, по перенесенным кредитам                                | (513 123)          | -                                                            | -                                                          | (513 123)         |
| Перевод в период потерь на весь срок ссуды - необесцененные: сумма перенесенного резерва                                                                  | (1 050 139)        | 1 068 795                                                    | (18 656)                                                   | -                 |
| Перевод в период потерь на весь срок ссуды - необесцененные: изменение резерва, отраженное в отчете о прибылях и убытках, по перенесенным кредитам        | -                  | 918 792                                                      | -                                                          | 918 792           |
| Перевод в период потерь на весь срок ссуды - обесцененные: сумма перенесенного резерва                                                                    | (5 697)            | (1 865 913)                                                  | 1 871 610                                                  | 0                 |
| Перевод в период потерь на весь срок ссуды - обесцененные: изменение резерва, отраженное в отчете о прибылях и убытках, по перенесенным кредитам          | -                  | -                                                            | 225 850                                                    | 225 850           |
| Другие изменения резерва, отраженные в отчете о прибылях и убытках (выдачи, погашения, изменение в наращенных процентах, создание резерва внутри корзины) | 459 319            | 207 700                                                      | 2 422 610                                                  | 3 089 629         |
| Суммы, списанные в связи с продажей и списанием кредитов                                                                                                  | -                  | -                                                            | (2 305 500)                                                | (2 305 500)       |
| <b>Резерв на 1 октября 2021 года</b>                                                                                                                      | <b>1 379 798</b>   | <b>382 094</b>                                               | <b>9 966 587</b>                                           | <b>11 78 479</b>  |

**Кредиты, выданные юридическим лицам**

|                                                                                                                                                           |              |              |              |               |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| <b>Резерв на 1 января 2021 года</b>                                                                                                                       | <b>4 252</b> | <b>5 673</b> | <b>5 712</b> | <b>15 637</b> |
| Перевод в 12-месячный период потерь: сумма перенесенного резерва                                                                                          | 10 029       | (10 029)     |              |               |
| Перевод в 12-месячный период потерь: изменение резерва, отраженное в отчете о прибылях и убытках, по перенесенным кредитам                                | (9 685)      | -            |              | (9 685)       |
| Перевод в период потерь на весь срок ссуды - необесцененные: сумма перенесенного резерва                                                                  | (36)         | 36           |              |               |
| Перевод в период потерь на весь срок ссуды - необесцененные: изменение резерва, отраженное в отчете о прибылях и убытках, по перенесенным кредитам        | -            | 250          |              | 250           |
| Другие изменения резерва, отраженные в отчете о прибылях и убытках (выдачи, погашения, изменение в наращенных процентах, создание резерва внутри корзины) | 2 155        | 4 351        | (5 712)      | 794           |
| <b>Резерв на 1 октября 2021 года</b>                                                                                                                      | <b>6 715</b> | <b>281</b>   | <b>-</b>     | <b>6 996</b>  |

## *Потребительское кредитование*

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

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

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

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

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

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

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

Вероятность дефолта (PD)

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

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

Уровень потерь при дефолте (LGD)

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

### *Финансирование автомобильных дилеров в рамках договоров факторингового финансирования*

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

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

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

Банк определил следующие основные критерии дефолта:

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

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

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

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

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

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

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

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

### *Межбанковские отношения*

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

### *Прочие финансовые активы*

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

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

### *Восстановление кредитного качества*

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

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

Размер расчетного резерва по портфелю однородных ссуд физических лиц соответствует фактически сформированному резерву и на 1 октября 2021 г. составил 15 207 249 тыс. руб. (на 1 января 2021 г. – 14 053 027 тыс. руб.). В обеспечение по автокредитованию (целевые кредиты физическим лицам на покупку автотранспортных средств) принимаются кредитруемые автомобили.

По ссудам, предоставленным физическим лицам с установленными признаками индивидуального обесценения на 1 октября 2021 г. сформирован резерв в сумме 3 187 тыс. руб. (на 1 января 2021 г. – 3 095 тыс. руб.), что соответствует размеру расчетного резерва.

По состоянию на 1 октября 2021 г. и 1 января 2021 г. в структуре принятого Банком обеспечения по портфелю однородных ссуд физических лиц и по операциям факторингового финансирования отсутствует залог ценных бумаг, недвижимого имущества, имущественных прав, гарантийные депозиты, а также активы, удерживаемые в залоговом обеспечении, которые не могут быть свободно обращены в денежные средства.

Данные о характере и стоимости полученного обеспечения по операциям факторингового финансирования по состоянию на 1 октября 2021 г.:

- обеспечение в виде банковских гарантий, относимое к первой категории качества обеспечения, составило 403 556 тыс. руб. (на 1 января 2021 г. 473 036 тыс. руб.);
- обеспечение в виде банковских гарантий, не относимое к первой или второй категориям качества обеспечения, составило 396 780 тыс. руб. (на 1 января 2021 г. – 271 300 тыс. руб.);
- обеспечение в виде залога автомобилей, относимое ко второй категории качества обеспечения, составило 3 435 888 тыс. руб. Автомобили оцениваются по стоимости приобретения. Переоценка автомобилей не осуществляется в связи с высокой скоростью оборачиваемости залога (принятие в залог и выбытие в среднем по портфелю составляет 30 дней). (на 1 января 2021 г. – 2 318 779 тыс. руб.).

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

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

Размер расчетного резерва по операциям факторингового финансирования на 1 октября 2021 г. составил 149 973 тыс. руб. (на 1 января 2021 г. – 127 987 тыс. руб.), фактически сформированный резерв по данным операциям на 1 октября 2021 г. составил 65 152 тыс. руб. (на 1 января 2021 г. – 45 962 тыс. руб.).

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

Распределение клиентов по сегментам осуществляется по следующей классификации:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | На 1 октября 2021 г. | На 1 января 2021 г. |
|--------------------------------------|----------------------|---------------------|
| <b>Сегмент</b>                       |                      |                     |
| Крупнейшие                           | 477 524              | 495 024             |
| Крупные                              | 1 802 895            | 996 452             |
| Средние                              | 806 493              | 611 257             |
| Малые, Микро                         | 354 655              | 250 830             |
| <b>Итого</b>                         | <b>3 441 567</b>     | <b>2 353 563</b>    |

Распределение клиентов по сегментам осуществляется по следующей классификации:

| <b>Сегмент</b>    | <b>Размер годовой выручки</b>                     |
|-------------------|---------------------------------------------------|
| 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 2021 г. топ-10 клиентов по объему задолженности занимали 55% в структуре задолженности, тогда как остальные клиенты – 45% в структуре задолженности (на 1 января 2021 г. доля топ-10 клиентов составляла 52,1%).

По состоянию на 1 октября 2021 г. в Банке есть реструктурированная ссудная задолженность, включающая в себя ссудную задолженность с измененными сроками погашения основного долга и погашения процентов (отсрочка аннуитетных платежей) по кредитам физических лиц, сформированных в отдельный портфель:

|                                                             | <b>Число договоров</b> | <b>Размер ОД (в тыс. руб.)</b> | <b>Удельный вес в портфеле ( % )</b> |
|-------------------------------------------------------------|------------------------|--------------------------------|--------------------------------------|
| <b>Реструктуризация в рамках 106-ФЗ</b>                     | 1 332                  | 201 418                        | 0.13%                                |
| <b>Реструктуризация в рамках собственных программ Банка</b> | 777                    | 148 800                        | 0.09%                                |
| <b>ИТОГО</b>                                                | <b>2 109</b>           | <b>350 218</b>                 | <b>0.22%</b>                         |



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

|                                                      | Число договоров | Размер ОД ( <i>в тыс. руб.</i> ) | Удельный вес в портфеле ( % ) |
|------------------------------------------------------|-----------------|----------------------------------|-------------------------------|
| Реструктуризация в рамках 106-ФЗ                     | 1 121           | 206 397                          | 0.15%                         |
| Реструктуризация в рамках собственных программ Банка | 695             | 23 925                           | 0.02%                         |
| <b>ИТОГО</b>                                         | <b>1 816</b>    | <b>230 322</b>                   | <b>0.17%</b>                  |

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 2021 года».

## 5.2. Операционные риски

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

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

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

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

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

Информация о процедурах, используемых в целях управления операционным риском и методах оценки риска в Банке, представлена в публикуемой отчетности Банка «Информация о применяемых процедурах управления рисками и капиталом в «Сетелем Банк» ООО за 9 месяцев 2021 года».

По сравнению с предыдущим отчетным периодом (01.01.2021 г.) степени подверженности Банка операционному риску не изменилась, также в системе управления операционным риском в течение 9 месяцев 2021 г. не произошло существенных изменений.

## 5.3. Модельный риск

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

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

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

**Основными принципами управления модельным риском являются:**

**Принцип централизации процессов управления риском моделей и единства методологических подходов в рамках Группы Сбербанк:**

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

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

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

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

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

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

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

Для обеспечения мониторинга и контроля уровня модельного риска и принятия соответствующих решений предусматривается периодическое предоставление отчетности о модельном риске. Отчеты по результатам валидации и мониторинга используемых в Банке моделей и уровне модельного риска готовят

владельцы моделей. Отчеты предоставляются руководству Банка и представителям участников Банка на Наблюдательном комитете по кредитным рискам.

#### 5.4. Риск ликвидности

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

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

Основные принципы управления ликвидностью Банка в течение 9 месяцев 2021 г. не изменились и описаны в Политике управления риском ликвидности, утвержденной Советом директоров Банка 07.05.2018 г. Политикой управления риском ликвидности установлены ограничения на спектр операций, проводимых Банком. Так, Банк не привлекает депозиты физических и юридических лиц.

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования, составил 34.9% по состоянию на 1 октября 2021 г. (на 1 января 2021 г. – 173.2%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней, составил 85.0% по состоянию на 1 октября 2021 г. (на 1 января 2021 г. – 141.1%)
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года, составил 111.4% по состоянию на 1 октября 2021 г. (на 1 января 2021 г. – 103.6%).

Казначейство 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 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 2021 года».

## **5.5. Рыночный риск**

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

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

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

Казначейство 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 2021 г. не менялись и закрепились во внутренних нормативных документах Банка, разработанных в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору, Группы Сбербанк.

### **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 Сбербанк.

В течение полугодия 2021 г. изменений в методах управления валютным риском не происходило. Банк соблюдает установленные внутренние лимиты и лимиты, установленные Банком России в отношении уровня принимаемого валютного риска, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Контроль открытой валютной позиции ведется на основе ежедневных отчетов об открытой валютной позиции, основанных на данных российского бухгалтерского учета.

### **5.5.2. Процентный риск банковского портфеля**

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

Выявление процентного риска производится посредством идентификации операций, несущих процентный риск, и осуществляется применительно к заключенным сделкам, крупнейшим 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 управленческого учета не реже, чем раз в месяц.

Целью управления процентной позицией банковской книги является стабилизация чистого процентного дохода 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. 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 (НИИ - Net Interest Income сальдо процентных доходов и расходов). В соответствии с приложением к письму Банка России от 02.10.2007 № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском», Банком производится расчет чистого процентного дохода при изменении ставок на 200 базисных пунктов (стресс-тестирования риска изменения кривой доходности). Риск изменения кривой доходности (риск временной структуры процентных ставок yield curve risk) связан с изменением соотношения процентных ставок на различные сроки (т.е. временной структуры процентных ставок) при сохранении их общего уровня.

Ввиду того, что Банк привлекает и размещает денежные средства только в национальной валюте – рублях Российской Федерации и не проводит размещение и привлечение денежных 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 2021 года».

#### **5.6. Информация об управлении капиталом**

Изменения в установленные Банком внутренние предупреждающие лимиты на показатели достаточности капитала в течение 9 месяцев 2021 г. не вносились. На еженедельной основе отчет по соблюдению внутренних предупреждающих лимитов показателей достаточности капитала включается в Отчет по рыночному риску и направляется на рассмотрение руководству Банка и членам Комитета по управлению активами и пассивами.

Дополнительная информация по управлению достаточностью капитала раскрыта в Разделе I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» и Главе 1 Раздела II «Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу» в «Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в «Сетелем Банк» ООО за 9 месяцев 2021 года».

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

В течение 9 месяцев 2021 г. руководство рассматривало деятельность Банка как единый операционный сегмент, в связи с чем дополнительная информация по сегментам в настоящей финансовой отчетности не раскрывается.

В течение 9 месяцев 2021 г. Банк не выдавал ссуд клиентам, доходы от каждой из которых составили бы более 10% от общих доходов Банка.

Активы и обязательства классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

## **7. Краткий обзор операций со связанными с «Сетелем Банк» ООО сторонами**

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми

связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | <b>Материнский банк*</b> | <b>Прочие связанные стороны</b> |
|--------------------------------------|--------------------------|---------------------------------|
| Средства в кредитных организациях    | 13 923                   | -                               |
| Ссудная задолженность                | 7 790 000                | -                               |
| Прочие активы                        | 230 735                  | 16                              |
| Средства кредитных организаций       | 129 000 000              | -                               |
| Прочие обязательства                 | 254 339                  | 14 068                          |

\*Материнский банк – ПАО Сбербанк

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2021 г. участникам Банка предоставлялись межбанковские кредиты. В течение 9 месяцев 2021 г. резервы под операции со связанными сторонами не создавались.

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

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

По состоянию на 1 октября 2021 г. на балансе Банка требования по получению процентов по корреспондентскому счету, открытому в банке участника, составили 1 тыс. рублей (на 1 января 2021 г.: 2 тыс. руб.). На балансе Банка также нет требований по получению процентов по кредитам, предоставленным на льготных условиях, в том числе участникам Банка.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2021 г.:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>           | <b>Материнский банк</b> | <b>Прочие связанные стороны</b> | <b>Выплаты ключевому управленческому персоналу</b> |
|------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------|----------------------------------------------------|
| Процентные доходы                              | 173 642                 | -                               | -                                                  |
| Процентные расходы                             | 6 645 990               | -                               | -                                                  |
| Комиссионные доходы                            | -                       | 1 488 900                       | -                                                  |
| Комиссионные расходы                           | 245 047                 | 19 539                          | -                                                  |
| Административные и прочие операционные расходы | 19 060                  | 300                             | 195 677                                            |



Для сопоставимости данных ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2020 г.:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>           | 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                                     |

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

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

В течение 9 месяцев 2021 г. Банк не выдавал гарантий связанным сторонам.

В течение 9 месяцев 2021 г. Банком не списывались суммы безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон. Встречные требования и обязательства по взаиморасчетам со связанными с Банком сторонами на отчетную дату отсутствуют.

## 8. Раскрытие информации о деятельности «Сетелем Банк» ООО

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2021 г. утверждена к выпуску 15 ноября 2021 г. единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка.

Банк раскрывает бухгалтерскую (финансовую) отчетность и информацию о деятельности Банка посредством размещения на официальном сайте Банка в информационно-коммуникационной сети «Интернет» по адресу <https://www.cetelem.ru> без дополнительного размещения в СМИ. Способ раскрытия промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности закреплен Порядком формирования и раскрытия информации о деятельности «Сетелем Банк» ООО, утвержденный Приказом № 3-20/ОД от 20 января 2020 г.

Председатель Правления

Лыков Андрей Владимирович

Главный бухгалтер – Директор  
Департамента бухгалтерского  
учета и налогообложения



М.П.

15 ноября 2021 года

Обухова Наталья Александровна