

Аудиторское заключение независимого аудитора  
о промежуточной бухгалтерской  
(финансовой) отчетности  
**«Сетелем Банк» ООО**  
за 9 месяцев 2017 года

*Ноябрь 2017 г.*

**Аудиторское заключение независимого аудитора  
о промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
«Сетелем Банк» ООО**

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность «Сетелем Банк» ООО за 9 месяцев 2017 года:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 9 месяцев 2017 г.	8
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 2017 г.	9
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 октября 2017 г.	10
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 октября 2017 г.	16
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 октября 2017 г.	18
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	19



Совершенствуя бизнес,  
улучшаем мир

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

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

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Участникам и Совету директоров  
«Сетелем Банк» ООО

### **Заключение по результатам аудита промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**

#### **Мнение**

Мы провели аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности «Сетелем Банк» ООО (далее - «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 9 месяцев 2017 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 2017 г. и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 октября 2017 г., сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 октября 2017 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 октября 2017 г., а также пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 1 октября 2017 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 9 месяцев 2017 года в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

#### **Основание для выражения мнения**

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

#### **Прочие сведения**

Аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 9 месяцев 2016 г. не проводился.



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

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

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

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

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

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

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;



- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

**Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банком России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») в ходе аудита промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 9 месяцев 2017 г. мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 октября 2017 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;



2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

- ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
- ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
- ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
- ▶ осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

#### ***Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России***

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 октября 2017 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

#### ***Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам***

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 30 сентября 2017 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 30 сентября 2017 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, рыночного, операционного рисков и рисков ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 30 сентября 2017 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, операционному рискам и рискам ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.

- Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 9 месяцев 2017 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным рисками и рисками ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.
- Мы установили, что по состоянию на 30 сентября 2017 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 9 месяцев 2017 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.



О.В. Юшенков  
Партнер  
ООО «Эрнст энд Янг»

17 ноября 2017 г.

#### **Сведения об аудируемом лице**

Наименование: «Сетелем Банк» ООО  
Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 27 ноября 1992 г., регистрационный номер в книге государственной регистрации кредитных организаций 2168.  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 2 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739664260.  
Местонахождение: 125040, Россия, г. Москва, ул. Правды, д. 26.

#### **Сведения об аудиторе**

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.  
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.  
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.



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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 9 месяцев 2017 г.

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

Сетелем Банк ООО

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 125040, 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.4.1.1	78 869	27 534
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	п.4.1.1	627 652	2 547 871
2.1	Обязательные резервы	п.4.1.1	32 026	30 603
3	Средства в кредитных организациях	п.4.1.1	7 734	210 070
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая осудная задолженность	п.4.1.2	111 282 851	99 540 511
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	п.4.1.3	780 053	785 588
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	п.4.1.3	1 468	2 579
12	Прочие активы	п.4.1.4	1 597 247	1 080 125
13	Всего активов		114 375 874	104 194 278
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	п.4.1.5	93 500 000	81 886 000
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	п.4.1.6	4 341 610	5 354 673
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	п.4.1.6	3 775 264	4 975 737
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	п.4.1.7	1 931 853	2 678 518
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	п.4.1.9	107 551	57 158
23	Всего обязательств		99 881 014	89 976 349
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	п.4.1.8	8 700 000	8 700 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	п.4.3	760 000	760 000
27	Резервный фонд	п.4.3	272 711	229 740
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, 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)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	п.4.3	4 485 217	3 668 760
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	п.4.3	276 932	859 429
35	Всего источников собственных средств		14 494 860	14 217 929
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	п.4.1.9	3 018 416	789 941
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер – Директор Департамента бухгалтерского учета и налогообложения

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

«17» ноября 2017 года

Лыков Андрей Владимирович

Обухова Наталья Александровна





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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 9 месяцев 2017 г.

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

Сетелем Банк ООО

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 125040, Москва, ул. Правды, д.26

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. <1>
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	п.4.2.3	9 627 268	10 848 929
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	п.4.2.3	191 670	102 936
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	п.4.2.3	9 435 598	10 745 993
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	п.4.2.3	7 210 921	6 815 240
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	п.4.2.3	7 210 921	6 815 240
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		0	0
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	п.4.2.3	2 416 347	4 033 689
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	п.4.2.1	-2 043 833	-2 138 205
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	п.4.2.1	-46 845	-130 508
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		372 514	1 895 484
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, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	п.4.2.2	1 461	468
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	п.4.2.2	304	-362
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.4.2.4	3 255 805	2 482 445
15	Комиссионные расходы	п.4.2.4	142 030	100 236
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	п.4.2.1	-131 656	-175 424
19	Прочие операционные доходы		1 553 579	944 330
20	Чистые доходы (расходы)		4 909 977	5 046 705
21	Операционные расходы	п.4.2.5	4 296 616	4 218 122
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		613 361	828 583
23	Возмещение (расход) по налогам	п.4.2.6	336 429	251 947
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		276 932	576 636
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		276 932	576 636

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>
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		276 932	576 636
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		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, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	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		276 932	576 636

<1> Сопоставимые данные за 01.10.2016 не аудировались

Председатель Правления

Главный бухгалтер – Директор Департамента бухгалтерского учета и налогообложения

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

«17» ноября 2017 года

Лыков Андрей Владимирович

Обухова Наталья Александровна



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (файл)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
43277356	24367567	2168

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ДРУГИМ АКТИВАМ**

(публикуемая форма)  
на "01" октября 2017 г.

Кредитной организации: **Сетелем Банк** Общества с ограниченной ответственностью/  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

**Сетелем Банк ООО**

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 125040, Москва, ул. Прямая, д.26

Код формы по ОКУД 0409048  
Квартальная

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

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер показателя	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
<b>Источники базового капитала</b>						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	п.43	9 460 000	X	9 460 000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		9 460 000	X	9 460 000	X
1.2	принадлежащими акциями		0	X	0	X
2	Неприделанная прибыль (убыток):		4 485 217	X	3 668 760	X
2.1	прошлых лет		4 485 217	X	3 668 760	X
2.2	отчетного года		0	X	0	X
3	Резервный фонд		272 711	X	229 340	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала).	неприменимо	X	неприменимо	X	неприменимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5)		14 217 928	X	13 358 500	X
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>						
7	Корректировка торгового профиля	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
8	Деловая репутация (тулза) 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		173 205		314 917	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0		0	
11	Резервы на ухудшения денежных потоков	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Неосознанные резервы на возможные потери		0		0	
13	Доход от сделок секьюритизации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0		0	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
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	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	неприменимо	неприменимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0		0	
26.1	показатели, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		149 403	X	2 652 175	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строка 26, 27)		522 608	X	2 967 092	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		13 695 320	X	10 391 408	X
<b>Источники добавочного капитала</b>						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	неприменимо	X	неприменимо	X	неприменимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0		0	
38	Идентичное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
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, всего, в том числе:		149 403	X	2 652 175	X
41.1	показатели, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, в том числе:		149 403	X	2 652 175	X
41.1.1	нематериальные активы		93 301	X	209 945	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы не подлежащие исключению активы		56 102	X	2 442 230	X



41.1.5	Отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвестором нематериальных активов	0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)	149 403	X	2 652 175	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 + строка 43)	0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	13 695 320	X	10 391 408	X
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	7 760 524	X	8 328 640	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие постоянному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	неприменимо	X	неприменимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие постоянному исключению из расчета собственных средств (капитала)	неприменимо	X	неприменимо	X
50	Резервы на возможные потери	неприменимо	X	неприменимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	7 760 524	X	8 328 640	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0	X	0	X
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0	X	0	X
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0	X	0	X
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие постоянному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвестором использовались подлежащие акциям	0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставляемые кредитным организациям - резидентам	0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставляемых своим акционерам (участникам) и иппайерам, над ее максимальным размером	0	X	0	X
56.1.5	вложения и сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	7 760 524	X	8 328 640	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	21 455 844	X	18 720 048	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X	X	X
60.1	показатели, подлежащие постоянному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	136 682 085	X	117 795 413	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	136 682 085	X	117 795 413	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	136 682 085	X	117 795 413	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 59 - строка 60.2)	10.0198	X	8.8216	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 - строка 60.3)	10.0198	X	8.8216	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 - строка 60.4)	15.6976	X	15.8920	X
64	Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	5.7500	X	5.1250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	1.2500	X	0.6250	X
66	выпущенная надбавка	0.0000	X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков	неприменимо	X	неприменимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	4.0198	X	2.8216	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		X		X
70	Норматив достаточности основного капитала		X		X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		X		X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0	X	0	X
74	Права по обесцуживанию заложенных кредитов	неприменимо	X	неприменимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	X	0	X
Ограничения на включение резервов в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	неприменимо	X	неприменимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	неприменимо	X	неприменимо	X
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	X	неприменимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	неприменимо	X	неприменимо	X
Инструменты, подлежащие постоянному 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 постоянному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих постоянному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих постоянному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0	X	0	X

Примечание

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N 4.3 с воспроизводимой информацией к отчетности по форме 040903.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	п.4.3	113 898 454	106 676 619	102 850 541	102 005 959	96 085 313	93 503 027
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		700 565	700 563	0	2 424 369	2 424 369	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		700 563	700 563	0	2 424 369	2 424 369	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		3 906 891	3 906 891	781 378	197 396	197 396	39 479
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страховой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования к иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страховой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страховой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	п.4.3	109 290 999	102 069 163	102 069 163	99 384 184	93 463 548	93 463 548
1.4.1	Ссудная задолженность физических лиц и требования по процентам		101 677 427	94 919 276	94 919 276	92 648 593	87 341 559	87 341 559
1.4.2	Вложения в права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования		6 906 064	6 467 089	6 467 089	5 673 938	5 344 261	5 344 261
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требованиям участникам хеджирования		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	п.4.3	35 736	4 225	5 493	29 986	492	640
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		23 526	0	0	29 439	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		10 210	4 225	5 493	527	492	640
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным организациям денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	п.4.3	10 142 830	7 426 123	13 471 238	7 363 082	5 242 392	7 032 721
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		4 089 852	3 681 665	4 049 832	2 540 064	2 457 208	2 702 928
3.2	с коэффициентом риска 150 процентов		3 829 188	2 461 922	3 446 691	3 849 781	2 623 754	3 671 856
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		42 247	0	0	46 164	134	278
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		43 029	0	0	46 202	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		901 206	573 499	1 720 498	315 790	105 354	316 063
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		1 237 308	709 036	4 254 217	865 081	56 941	341 646
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	п.4.3	3 018 415	2 910 864	0	789 941	732 783	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		3 018 415	2 910 864	0	789 941	732 783	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0



Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск (тыс. руб.) в целом, в том числе:	п.6.4	1 628 385	1 380 722
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		32 567 690	27 614 430
6.1.1	чистые процентные доходы		23 154 733	22 157 483
6.1.2	чистые непроцентные доходы		9 412 957	5 456 948
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1.1	общий		0	0
7.1.2	специальный		0	0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	п.4.2.1	10 299 739	1 849 337	8 450 402
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по иным балансовым активам, по которым существует риск просрочки платежа, и прочим потерям		9 791 987	1 480 232	7 311 755
1.2	по условным обязательствам кредитного характера и иным бумагам, права на которые удостоверены депозитарием, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		107 551	50 393	57 158
1.4	по операциям с результатами биржевых торгов		0		0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Использование объемов сформированных резервов	
			и соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России N 254-П и Положением Банка России N 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной платежеспособности, всего, в том числе:	372 836	24.59	91 686	16.68	62 189	-7.91	-29 497
1.1	ссуды	372 738	24.59	91 638	16.68	62 175	-7.91	-29 463
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, предоставляемые для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчетывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления доверий и уставных капиталов других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее	0	0	0	0	0	0	0

	существующих обязательств эмитента по валютной или валютным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями; резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Сравнимая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

#### Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	п.4.4	13 695 320	13 306 375	12 450 932	10 391 408
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		114 366 288	105 729 477	105 266 402	101 370 642
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		12,0	12,6	11,8	10,3

#### Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО Сбербанк	Левал 20 С.А.С.	ПАО Сбербанк	ПАО Сбербанк	ВНП Паруса Персонал Финанс СА
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Применяемое право	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
Регулируемые условия						
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо
7	Тип инструмента	доля в уставном капитале	доля в уставном капитале	эмиссионный доход	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента включаемая в расчет капитала, тыс. рублей	6 890 400	1 809 600	760 000	5 180 000	1 820 000
9	Номинальная стоимость инструмента, тыс. рублей	6 890 400	1 809 600	760 000	5 180 000	1 820 000
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство учтываемое по амортизированной стоимости	обязательство учтываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	12.05.2015	31.12.2013	12.05.2015	01.04.2014	31.03.2014
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	01.04.2024	29.03.2024
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации прав досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо
16	Последующая дата (даты) реализации прав досрочного выкупа (погашения) инструмента	неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо
Процент на выплаты/купоны/процентный доход						
17	тип ставки по инструменту	неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо	плавающая ставка	плавающая ставка
18	Ставка	неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо	MosPrime + 4,75% годовых	MosPrime + 4,75% годовых
19	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	нет	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплаты	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия предоставления которых осуществляются конвертации инструмента	неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо
25	Полная либо частичная конвертация	неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо
26	Ставка конвертации	неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо
27	Обязательность конвертации	неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо
28	Уровень капитала в инструменте которого конвертируется инструмент	неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет	нет	нет
31	Условия при наступлении которых осуществляется списание	неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо	неприменяемо



	инструмента					
32	Полное или частичное списание	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
33	Постоянное или временное списание	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
34	Механизм восстановления	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
35	Субординированность инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте Cetelem.ru.

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 8 765 799, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 3 623 501;

1.2. изменения качества ссуд 4 635 450;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;

1.4. иных причин 506 848.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 6 785 567, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 63 603;

2.2. погашения ссуд 3 982 409;

2.3. изменения качества ссуд 2 354 836;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;

2.5. иных причин 384 719.

Председатель Правления

Главный бухгалтер – Директор Департамента бухгалтерского учета и налогообложения

Исполнитель: Клименко Н.В.

Телефон: (495) 729 52 00

«17» ноября 2017 года



Лыков Андрей Владимирович

Обухова Наталья Александровна

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

**СВЕДЕНИЯ  
ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**

(публикуемая форма)  
на "01" октября 2017 г.

Кредитной организации: Сбербанк России с ограниченной ответственностью /  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Сбербанк ООО

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 125040, Москва, ул. Прады, д.26

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	п.6.2, п.4.3	4.5	10.0	8.8
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	10.0	8.8
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.9), банковской группы (Н20.9)		8.0	15.7	15.9
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н13)		15.0	96.5	43.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н13)		50.0	70.6	66.2
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н14)		120.0	89.1	103.4
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н16)		25.0	Максимальное 5.9 Минимальное 0.2	Максимальное 5.3 Минимальное 0.2
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н17), банковской группы (Н22)		800.0	5.9	5.3
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (Н19.1)		3.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по ипсайдерам банка (Н10.1)		50.0	0.0	0.0
12	Норматив соотношения собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головок кредитной организации банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшем 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н18)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н13.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов по завершению расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на контрагера с банком лично (группу связанных с банком лиц) (Н25)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового риска

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового риска

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	п.4.4	114 375 974
2	Поправка в части включений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, о приеме данных которых указывается 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 филиальных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового риска		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		291 086
7	Прочие поправки		300 672
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового риска, итого		114 366 288

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового риска

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	<b>Риск по балансовым активам</b>		
1	Величина балансовых активов, всего	п.4.4	114 597 810
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		522 608
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		114 075 202
	<b>Риск по операциям с ПФИ</b>		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), 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 в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перенесенной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентом		0
9	Поправка на учет кредитного риска в отношении базисного актива по выкупленным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выкупленных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		0
	<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>		
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 (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		0
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)</b>			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего		2 910 864
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		2 619 778
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		291 086
<b>Капитал и риски</b>			
20	Основной капитал		13 695 320
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		114 366 288
<b>Показатель финансового рычага</b>			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 : строка 21), процент		12.0

Председатель Правления

Главный бухгалтер – Директор Департамента бухгалтерского учета и налогообложения

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

«17» ноября 2017 года



Лыков Андрей Владимирович

Обухова Наталья Александровна



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

# ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на "01" октября 2017 г.

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

Сетелем Банк ООО

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 125040, Москва, ул. Правды, д.26

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб. <1>
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.4.5	2 273 264	3 152 546
1.1.1	проценты полученные		9 301 731	10 911 878
1.1.2	проценты уплаченные		-7 250 560	-6 867 351
1.1.3	комиссии полученные		3 114 182	2 668 519
1.1.4	комиссии уплаченные		-139 969	-154 486
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 440	257
1.1.8	прочие операционные доходы		1 551 851	944 807
1.1.9	операционные расходы		-3 968 982	-4 099 131
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-336 429	-251 947
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-4 091 691	-3 975 984
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1 423	-4 180
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-13 739 329	-3 241 942
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-13 577	276 083
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		11 614 000	214 000
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1 013 064	-1 204 687
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		-938 298	-15 258
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-1 818 427	-823 438
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-256 867	-471 944
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		2 381	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-254 486	-471 944
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		270	-2 877
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-2 072 643	-1 298 259
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2 754 872	1 900 736
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		682 229	602 477

<1> Сопоставимые данные на 01.10.2016 не аудировались

Председатель Правления

Главный бухгалтер – Директор Департамента бухгалтерского учета и налогообложения

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

«17» ноября 2017 года



Лыков Андрей Владимирович

Обухова Наталья Александровна