

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления
(наименование института полностью)

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)
(наименование)

38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит
(направленность (профиль)/специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Критерии и показатели оценки качества активов коммерческих банков

Студент

А.А. Дронова
(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент Е.Н. Золотарева
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Тольятти 2020

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила: А.А. Дронова

Тема работы: «Критерии и показатели оценки качества активов коммерческих банков»

Научный руководитель: к.э.н., доцент Е.Н. Золотарева

Цель исследования – исследовать критерии и показатели оценка качества активов и выявить проблемы и пути совершенствования качества активов коммерческого банка.

Объект исследования – ООО «Сетелем Банк», основной вид деятельности которого является осуществление банковских операций на территории России.

Предмет исследования – финансово – экономические отношения, складывающиеся во время образования активов ООО «Сетелем Банк».

Методы исследования – факторный анализ, синтез, прогнозирование, статистическая обработка результатов, дедукция и т.д.

Краткие выводы по бакалаврской работе: Мероприятие по внедрению секьюритизации активов с целью совершенствования оценки качества активов ООО «Сетелем банк» является эффективным. В случае применения ООО «Сетелем банк» разработанного мероприятия банк получит дополнительную прибыль.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 2.2, 2.3, 3.1 и приложения могут быть использованы специалистами организации, являющейся объектом исследования.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из 30 источников и 4 приложений. Общий объем работы, без приложений, 44 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 6, рисунков – 22.

Annotation

Bachelor's work was performed by A. A. Dronova

Theme of work is "Criteria and indicators for the quality assets assessing of commercial banks"

Scientific supervisor is candidate of Economics, associate Professor E. N. Zolotareva

The purpose of the study is to investigate the criteria and indicators for the quality assets assessing and identify problems and ways how to improve the assets quality of a commercial Bank.

The object of research is Setelem Bank LLC, which main activity is banking operations on the territory of Russia.

The subject of the research is financial and economic relations formed during the formation of assets of LLC "Setelem Bank".

Research methods are the factor analysis, synthesis, forecasting, a statistical processing of results, deduction, etc.

Brief conclusions on the bachelor's work: the implementation of asset securitization in order to improve the quality assets assessment of Setelem Bank LLC is effective. In the case of LLC "setelem Bank" developed by the event, the Bank will get more profit.

The practical significance of the work is that some of its provisions in the form of material in subsections 2.2, 2.3, 3.1 and appendices can be used by specialists of the organization that is the object of research.

Structure and scope of work. The work consists of an introduction, 3 sections, conclusion, list of references from 30 sources and 4 appendices. The total amount of work, without appendices is 44 pages of typewritten text, including tables-6, figures-22.

Содержание

Введение.....	5
1 Теоретические аспекты оценки качества активов коммерческих банков.....	7
1.1 Экономическое содержание активов коммерческих банков.....	7
1.2 Характеристика критериев и показателей оценки качества активов коммерческих банков.....	14
1.3 Методы оценки критериев и показателей оценки качества активов коммерческих банков.....	17
2 Исследование критериев и показателей оценки качества активов ООО «Сетелем Банк»	20
2.1 Техничко – экономическая характеристика ООО «Сетелем Банк»...	20
2.2 Диагностика финансово – экономических показателей ООО «Сетелем Банк»	24
2.3 Анализ критериев и показателей оценки качества активов ООО «Сетелем Банк»	30
3 Проблемы и пути совершенствования оценки качества активов ООО «Сетелем Банк»	34
3.1 Проблемы и пути совершенствования оценки качества активов ООО «Сетелем Банк».....	34
3.2 Оценка экономической эффективности от внедрения мероприятия секьюритизации активов ООО «Сетелем банк»	36
Заключение	39
Список используемой литературы	43
Приложение А Бухгалтерский баланс ООО «Сетелем Банк» за 2019 год	46
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ООО «Сетелем Банк» за 2019 год	47
Приложение В Бухгалтерский баланс ООО «Сетелем Банк» за 2018 год	49
Приложение Г Отчет о финансовых результатах ООО «Сетелем Банк» за 2018 год	50

Введение

Показатели финансовой устойчивости, платежеспособности и ликвидности коммерческих банков во многом зависят от качества и структуры активов, которые определяют достаточность денежных средств и степень рисков в банке.

Тема исследования является актуальной, так как исследование критериев и показателей оценки активов коммерческих банков позволят оценить финансовую деятельность, стабильность работы банка и разработать меры по выходу из кризисной ситуации.

Целью бакалаврской работы является исследовать критерии и показатели оценка качества активов и выявить проблемы и пути совершенствования качества активов коммерческого банка.

Для достижения цели поставлены следующие задачи:

- изучить теоретические аспекты оценки качества активов коммерческих банков;
- исследовать критерии и показатели оценки качества активов ООО «Сетелем Банк»;
- выявить проблемы и пути совершенствования оценки качества активов ООО «Сетелем Банк».

Объектом исследования выступает коммерческий банк - ООО «Сетелем Банк».

В качестве предмета исследования выступают финансово – экономические отношения, складывающиеся во время образования активов ООО «Сетелем Банк».

Бакалаврская работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка используемой литературы и приложений.

Первая глава включает в себя изучение теоретических аспектов оценки качества активов коммерческих банков, а именно экономическое содержание активов коммерческих банков, характеристику критериев и показателей

оценки качества активов коммерческих банков, методы оценки критериев и показателей оценки качества активов коммерческих банков.

Во второй главе проводится исследование критериев и показателей оценки качества активов ООО «Сетелем Банк», а именно предоставляется технико-экономическая характеристика коммерческого банка, проводится диагностика его финансово – экономических показателей, анализируются критерии и показатели оценки качества активов ООО «Сетелем Банк».

Третья глава включает в себя проблемы и пути совершенствования оценки качества активов ООО «Сетелем Банк», оценку экономической эффективности от внедрения мероприятия секьюритизации активов ООО «Сетелем банк»

Методологической базой исследования является применение таких методов как статистический метод, метод синтеза, метод структурного анализа, метод логических обобщений.

Теоретической базой исследования послужили нормативно – законодательная база, а также труды известных авторов, таких как: Агапова Н.Н., Агафонов А.Ю., Больших А.Ю., Ванбшина И.О., Гитарова А.А., Дятлов А.О., Ежов О.А. и другие.

Практическая значимость исследования заключается в применении ООО «Сетелем Банк» разработанных путей с целью совершенствования оценки качества активов в будущем периоде.

1 Теоретические аспекты оценки качества активов коммерческих банков

1.1 Экономическое содержание активов коммерческих банков

Активы коммерческих банков представляют собой объекты собственности, источниками которых выступают собственный капитал, средства вкладчиков, эмиссия облигаций, межбанковские кредиты, имеющие денежную оценку.

По мнению Ванюшиной И.О.: «Активы коммерческого банка – это собственные и привлеченные средства, размещенные в ссудные и другие активные операции» [5; с. 312].

Лятина О.П. толкует: «Активы коммерческого банка – это собственные и привлеченные средства банка, необходимые для получения высокого материального дохода» [13; с. 210].

Активы коммерческих банков классифицируются в зависимости от вида операций и степени рискованности.

Классификация активов коммерческих банков в зависимости от вида операций представлена на рисунке 1.

В зависимости от вида операций активы коммерческих банков подразделяются на операции ссудные, расчетные, кассовые, инвестиционные и фондовые.

Ссудные операции коммерческих банков представляют собой операции по выдаче денежных средств заемщикам банка на основе срочности, возвратности и платности.

Расчетные операции коммерческих банков представляют собой операции по оплате счетов клиентов банка и их обязательств перед контрагентами.

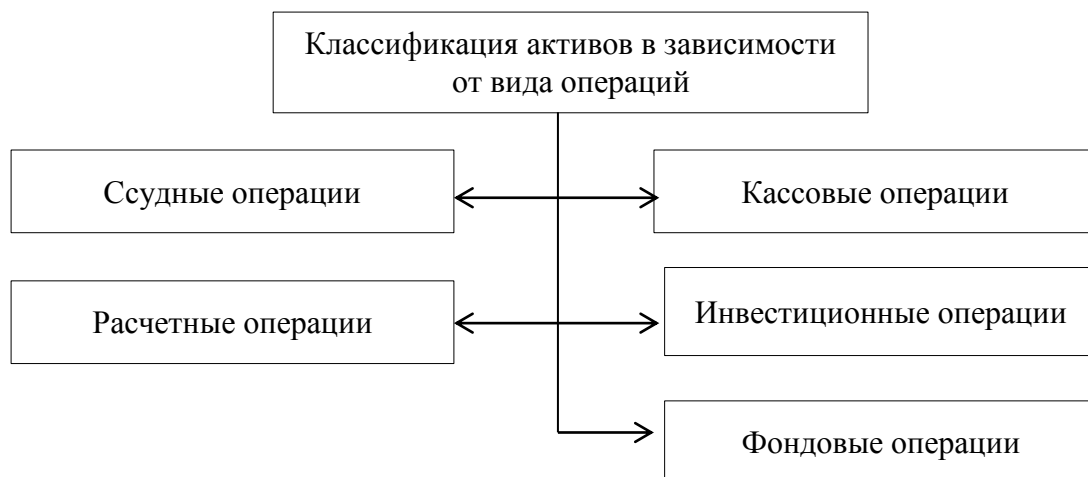


Рисунок 1 - Классификация активов коммерческих банков в зависимости от вида операций

Кассовые операции коммерческих банков представляют собой операции по выдаче наличных денежных средств клиентам банка.

Инвестиционные операции коммерческих банков представляют собой операции по вложению кредитной организацией денежных средств в ценные бумаги, паи небанковских структур с целью совместной коммерческой деятельностью.

Фондовые операции коммерческих банков представляют собой операции с ценными бумагами на фондовых рынках [6; с. 286].

Классификация активов коммерческих банков в зависимости от степени рискованности представлена на рисунке 2.

В зависимости от степени рискованности активы коммерческих банков классифицируются на следующие операции стандартные, нестандартные, проблемные, сомнительные и безнадежные.

Стандартными операциями коммерческих банков являются операции со степенью риска равной нулю.

Нестандартными операциями коммерческих банков являются операции со степенью риска до 20 %.

Проблемными операциями коммерческих банков являются операции со степенью риска до 50 %.

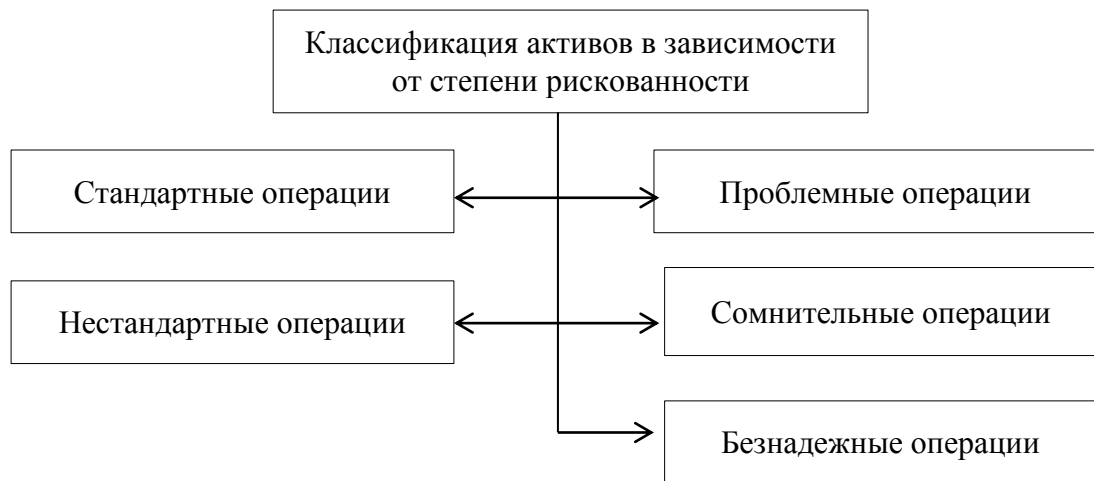


Рисунок 2 - Классификация активов коммерческих банков в зависимости от степени рискованности

Сомнительными операциями коммерческих банков являются операции со степень риска до 100 %.

Безнадежными операциями коммерческих банков являются операции со степень риска свыше 100 %.

Активы коммерческих банков подразделяются по назначению, ликвидности, по субъектам и срокам размещения [18; с. 129].

Классификация активов коммерческих банков по назначению представлена на рисунке 3.

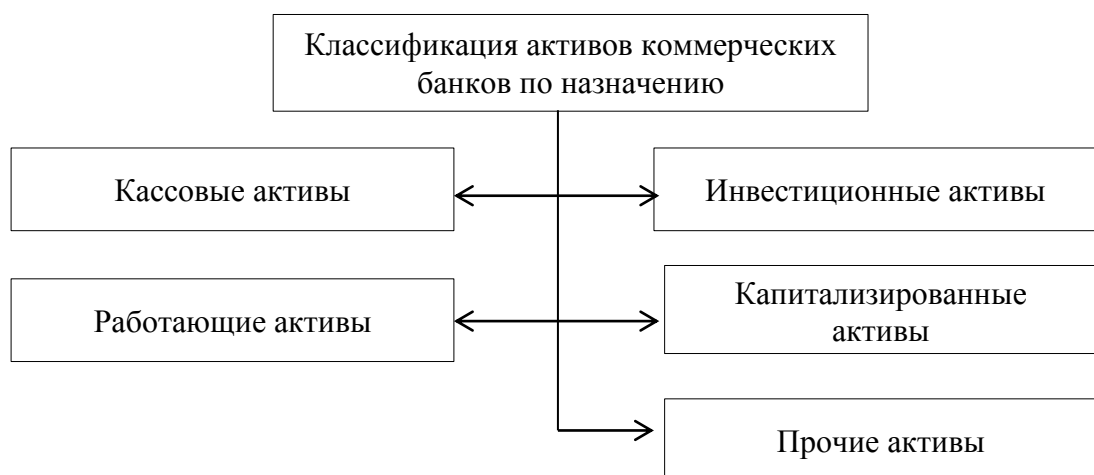


Рисунок 3 - Классификация активов коммерческих банков по назначению

По назначению активы коммерческих банков подразделяются на кассовые, работающие, инвестиционные, капитализированные и прочие.

Кассовые активы коммерческих банков обеспечивают ликвидность банка, к ним относятся: денежные средства в кассе, денежные средства в обменных пунктах и банкоматах, платежные документы, драгоценные металлы и камни, корреспондентские счета в Банке России и в других коммерческих банках, средства в расчетных центрах на рынке ценных бумаг.

Работающие активы коммерческих банков представляют собой оборотные активы, приносящие доход с быстрой оборачиваемостью, к ним относятся краткосрочные и среднесрочные кредиты, вложения в ценные бумаги, депозиты и межбанковские кредиты, размещенные в Банке России или в других коммерческих банках.

Инвестиционные активы коммерческих банков представляют собой активы, которые принесут доход банку в будущем периоде при достижении стратегической цели, к ним относятся вложения в инвестиционный портфель.

Капитализированные активы коммерческих банков представляют собой внеоборотные активы банка, обеспечивающие финансово – хозяйственную деятельность. К ним относятся аренда имущества, помещения, транспортные средства, компьютерная техника, банковское оборудование и другие материальны ценности не участвующие в обороте.

К прочим активам коммерческих банков можно отнести дебиторскую задолженность, транзитные счета, расходы будущих периодов [22; с. 316].

Классификация активов коммерческих банков по степени ликвидности представлена на рисунке 4.

В зависимости от степени ликвидности активы коммерческих банков подразделяются на высоколиквидные, ликвидные, активы долгосрочной ликвидности и малоликвидные активы.

Высоколиквидные активы коммерческих банков представляют собой активы, находящиеся в немедленной готовности. К высоколиквидным активам коммерческих баков можно отнести наличные денежные средства,

драгоценные металлы, облигации, средства в Банке России, средства в банках – нерезидентах и средства, предоставленные третьим лицам до востребования.



Рисунок 4 - Классификация активов коммерческих банков по степени ликвидности

Ликвидные активы коммерческих банков представляют собой активы, которые могут быть превращены в денежные средства. К ним относятся выданные кредиты, платежи, легко реализуемые ценные бумаги.

Активы долгосрочной ликвидности представляют собой активы коммерческих банков со сроком погашения свыше года в виде кредитов и депозитов, выданных банком.

Малоликвидные активы коммерческих банков включают в себя долгосрочные инвестиции, неотируемые ценные бумаги, просроченную задолженность и долги [9; с. 299].

В зависимости от субъектов активы коммерческих банков подразделяются на активы, находящиеся в пользовании у банка и активы, временно предоставленные другими субъектами.

В качестве субъектов, которым предоставлены временные активы, выступают государство, юридические и физические лица, нерезиденты, банки и финансовые организации [14; с. 108].

Классификация активов коммерческих банков по субъектам представлена на рисунке 5.



Рисунок 5 - Классификация активов коммерческих банков по субъектам

В зависимости от субъектов активы коммерческих банков подразделяются на активы, находящиеся в пользовании у банка и активы, временно предоставленные другими субъектами.

В качестве субъектов, которым предоставлены временные активы, выступают государство, юридические и физические лица, нерезиденты, банки и финансовые организации [14; с. 94]. Классификация активов коммерческих банков по срокам размещения представлена на рисунке 6.



Рисунок 6 - Классификация активов коммерческих банков по срокам размещения

В зависимости от срока размещения активы коммерческих банков подразделяются на бессрочные, до востребования и активы со сроками размещения до 30 дней, 31-90 дней, 91-180 дней, 181-360 дней, 1-3 года, свыше 3 лет [10; 466 с.].

Таким образом, активы коммерческих банков классифицируются в зависимости от вида операций и степени рискованности.

В зависимости от вида операций активы коммерческих банков подразделяются на операции ссудные, расчетные, кассовые, инвестиционные и фондовые.

В зависимости от степени рискованности активы коммерческих банков классифицируются на следующие операции стандартные, нестандартные, проблемные, сомнительные и безнадежные.

Активы коммерческих банков подразделяются по назначению, ликвидности, по субъектам и срокам размещения.

По назначению активы коммерческих банков подразделяются на кассовые, работающие, инвестиционные, капитализированные и прочие.

В зависимости от степени ликвидности активы коммерческих банков подразделяются на высоколиквидные, ликвидные, активы долгосрочной ликвидности и малоликвидные активы.

В зависимости от субъектов активы коммерческих банков подразделяются на активы, находящиеся в пользовании у банка и активы, временно предоставленные другими субъектами.

В зависимости от срока размещения активы коммерческих банков подразделяются на бессрочные, до востребования и активы со сроками размещения до 30 дней, 31-90 дней, 91-180 дней, 181-360 дней, 1-3 года, свыше 3 лет.

1.2 Характеристика критериев и показателей оценки качества активов коммерческих банков

Для оценки качества активов коммерческих банков используются следующие показатели: коэффициент работоспособности активов, коэффициент диверсификации активов, коэффициент инвестиционной активности, коэффициент качества ссуд [7; с. 502].

Коэффициент работоспособности активов коммерческих банков отражает долю активов, приносящих доход, и рассчитывается по формуле:

$$K1 = \frac{A_d}{A}; \quad (1)$$

где K1 - коэффициент работоспособности активов;

A_d – активы коммерческого банка, приносящие доход;

A – общая сумма активов коммерческого банка.

«К активам, приносящим доход коммерческому банку относятся: ссуды, межбанковские кредиты, учтенные векселя, ценные бумаги, отставки на корреспондентских счетах в других банках» [12; с. 133].

Нормативным значение коэффициента работоспособности активов считается $65 \% \leq K1 \leq 75 \%$.

Формула расчета коэффициента диверсификации активов:

$$K2 = \frac{A_o}{A_d}; \quad (2)$$

где K2 – коэффициент диверсификации активов коммерческого банка;

A_o – однородные активы коммерческого банка;

A_d – активы коммерческого банка, приносящие доход.

«Активы, приносящие доход, группируются в экономические однородные группы: в группу кредитов включаются все выданные клиентам

ссуды, в группу ценных бумаг включаются все виды ценных бумаг» [23; с. 61].

Чем выше K_2 , тем более диверсифицированы риски по активным операциям коммерческого банка и наоборот.

Коэффициент инвестиционной активности отражает долю кредитов, выданных клиентам банка в общей сумме активов, приносящих доход, и рассчитывается по формуле:

$$K_3 = \frac{K}{A_d}; \quad (3)$$

где K_3 – коэффициент инвестиционной активности коммерческого банка;

K – кредиты, выданные клиентам банка;

A_d – активы коммерческого банка, приносящие доход.

Низкое значение K_3 свидетельствует о том, что коммерческий банк направляет денежные средства не в кредитование, а на другие операции.

Формула расчета коэффициента качества ссуд:

$$K_4 = \frac{1 - Z_p}{C_3}; \quad (4)$$

где K_4 - коэффициент качества ссуд коммерческого банка;

Z_p – просроченная задолженность;

C_3 – ссудная задолженность, в том числе просроченная задолженность.

Чем ниже значение показателя K_4 , тем больше удельный вес просроченной задолженности в коммерческом банке.

Показателями качества активов коммерческих банков считается уровень ликвидности, которая подразделяется на мгновенную ликвидность, текущую и совокупную [8; с. 248].

Формула расчета коэффициента мгновенной ликвидности:

$$L1 = \frac{A_B}{O} \times 100 ; \quad (5)$$

где L1 – коэффициент мгновенной ликвидности;

A_B – активы с высокой ликвидностью;

O – обязательства коммерческого банка.

Коэффициент L1 отражает возможность погашения обязательств коммерческого банка за счет ликвидных активов.

Формула расчета коэффициента текущей ликвидности:

$$L2 = \frac{A_B}{O_B} \times 100 ; \quad (6)$$

где L2 – коэффициент текущей ликвидности;

A_B – активы с высокой ликвидностью;

O_B – обязательства до востребования коммерческого банка сроком до 30 дней.

Формула расчета коэффициента долгосрочной ликвидности:

$$L3 = \frac{K}{O} \times 100 ; \quad (7)$$

где L3 – коэффициент долгосрочной ликвидности;

K – кредиты, выданные коммерческим банком;

O – обязательства коммерческого банка.

Коэффициент L3 не должен превышать 120 %.

Формула расчета совокупной ликвидности:

$$L4 = \frac{A_B}{A-P} \times 100 ; \quad (8)$$

где $L4$ – коэффициент совокупной ликвидности;

A_v – активы с высокой ликвидностью;

A – активы коммерческого банка;

P – резервы коммерческого банка.

Коэффициент совокупной ликвидности отражает долю ликвидных активов в структуре активов коммерческого банка [3; с. 370].

Таким образом, для оценки качества активов коммерческих банков используются следующие показатели: коэффициент работоспособности активов, коэффициент диверсификации активов, коэффициент инвестиционной активности, коэффициент качества ссуд, коэффициенты ликвидности.

1.3 Методы оценки критериев и показателей оценки качества активов коммерческих банков

Наиболее распространенными методами оценки критериев и показателей качества активов в коммерческом банке являются метод балансовой стоимости, метод рыночной стоимости, метод регламентаций и экспертный метод, представлены на рисунке 7.



Рисунок 7 – Методы оценки качества активов коммерческих банков

Для оценки активов в целом и по отдельным группам в коммерческом банке применяется метод балансовой стоимости.

Как утверждает Больших А.Ю.: «Метод балансовой стоимости основан на выявлении динамического ряда объемных характеристики структурных коэффициентов по активам в целом, отдельным портфелям, показателям прибыльности и доходности» [4; с. 446].

В неустойчивой экономической ситуации метод балансовой стоимости плохо применим, так как показатели стоимости дебиторской задолженности, кредитов, ценных бумаг и другие значительно меняются, и их стоимость становится значительно выше реальной стоимости.

Наиболее приемлемым методом при неустойчивой ситуации в стране является метод рыночной стоимости, условием которого является разработка оценки отдельных групп и видов активов коммерческого банка. К сожалению, в России данный метод практически не применяется.

Еще одним методом оценки активов коммерческих банков является метод регламентаций, который основывается на оценке активов с учетом применения рекомендаций Банка России, основным направлением является регулирование рисков коммерческого банка [2; с. 183].

Целью метода регламентаций является обеспечение финансовой устойчивости коммерческого банка по отдельности и в целом банковского сектора в стране.

На сегодняшний день наиболее распространенным методом оценки качества активов коммерческих банков является экспертный метод, который заключается в анализе количественных и качественных показателей, отражающих состояние активов банка [11; с. 216].

Для получения объективной оценки качества активов коммерческим банкам рекомендуется использовать комплексное применение всех методов.

Таким образом, активы коммерческих банков представляют собой объекты собственности, источниками которых выступают собственный

капитал, средства вкладчиков, эмиссия облигаций, межбанковские кредиты, имеющие денежную оценку.

Активы коммерческих банков классифицируются в зависимости от вида операций и степени рискованности.

В зависимости от вида операций активы коммерческих банков подразделяются на операции ссудные, расчетные, кассовые, инвестиционные и фондовые.

В зависимости от степени рискованности активы коммерческих банков классифицируются на следующие операции стандартные, нестандартные, проблемные, сомнительные и безнадежные.

Активы коммерческих банков подразделяются по назначению, ликвидности, по субъектам и срокам размещения.

По назначению активы коммерческих банков подразделяются на кассовые, работающие, инвестиционные, капитализированные и прочие.

В зависимости от степени ликвидности активы коммерческих банков подразделяются на высоколиквидные, ликвидные, активы долгосрочной ликвидности и малоликвидные активы.

В зависимости от субъектов активы коммерческих банков подразделяются на активы, находящиеся в пользовании у банка и активы, временно предоставленные другими субъектами.

В зависимости от срока размещения активы коммерческих банков подразделяются на бессрочные, до востребования и активы со сроками размещения до 30 дней, 31-90 дней, 91-180 дней, 181-360 дней, 1-3 года, свыше 3 лет.

Для оценки качества активов коммерческих банков используются следующие показатели: коэффициент работоспособности активов, коэффициент диверсификации активов, коэффициент инвестиционной активности, коэффициент качества ссуд, коэффициенты ликвидности.

Наиболее распространенными методами оценки критериев и показателей качества активов в коммерческом банке являются метод

балансовой стоимости, метод рыночной стоимости, метод регламентаций и экспертный метод.

2 Исследование критериев и показателей оценки качества активов ООО «Сетелем Банк»

2.1 Техничко – экономическая характеристика ООО «Сетелем Банк»

Общество с ограниченной ответственностью «Сетелем банк» (ООО «Сетелем банк») осуществляет деятельность с 27 ноября 1992 года. ООО «Сетелем банк» является совместным предприятием ПАО Сбербанк и БНП Париба Персонал Финанс.

Основной вид деятельности ООО «Сетелем банк» - осуществление банковских операций на территории России, таких как потребительское кредитование, автокредитование, страхование, послепродажный сервис и другое.

Структура управления ООО «Сетелем банк» является линейной, представлена на рисунке 8.

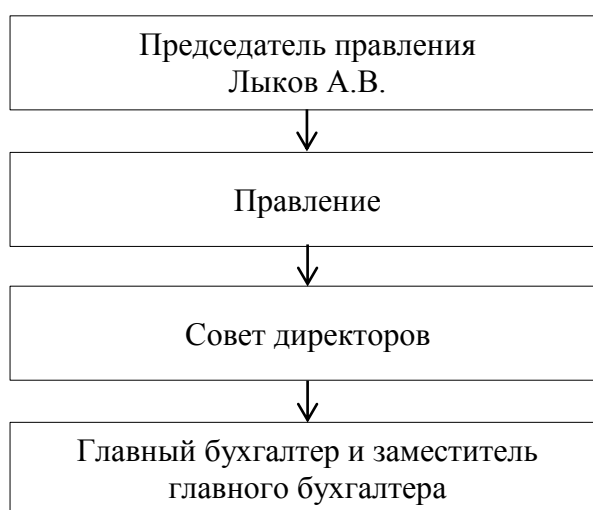


Рисунок 8 - Структура управления ООО «Сетелем банк»

По данным бухгалтерского баланса ООО «Сетелем банк» проведем анализ активов и пассивов за 2017-2019 гг. (Приложения А, В). Анализ активов и пассивов ООО «Сетелем банк» представлен в таблице 2.1.

Таблица 1 - Анализ активов и пассивов ООО «Сетелем банк» за 2017-2019 гг.

Наименование показателя	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абс. изм. +/- тыс. руб.	Темп роста, %
Активы	124299716	127097124	149246134	24946418	20,07
Обязательства	110013844	109766577	126727235	16713391	15,19
Источники собственных средств	14285872	17330547	22518899	8233027	57,63
Внебалансовые обязательства	1732146	1558240	1586776	-145370	-8,39

В результате проведения анализа активов и пассивов ООО «Сетелем банк» за 2017-2019 гг. выявлено, что активы банка за период исследования возросли на 24946418 тыс. руб. или 20,7 %.

Увеличились в ООО «Сетелем банк» за период исследования обязательства на 16713391 тыс. руб. или 15,19 % и источники собственных средств на 8233027 тыс. руб. или 57,63 %. Динамика изменения активов и пассивов ООО «Сетелем банк» за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 9.

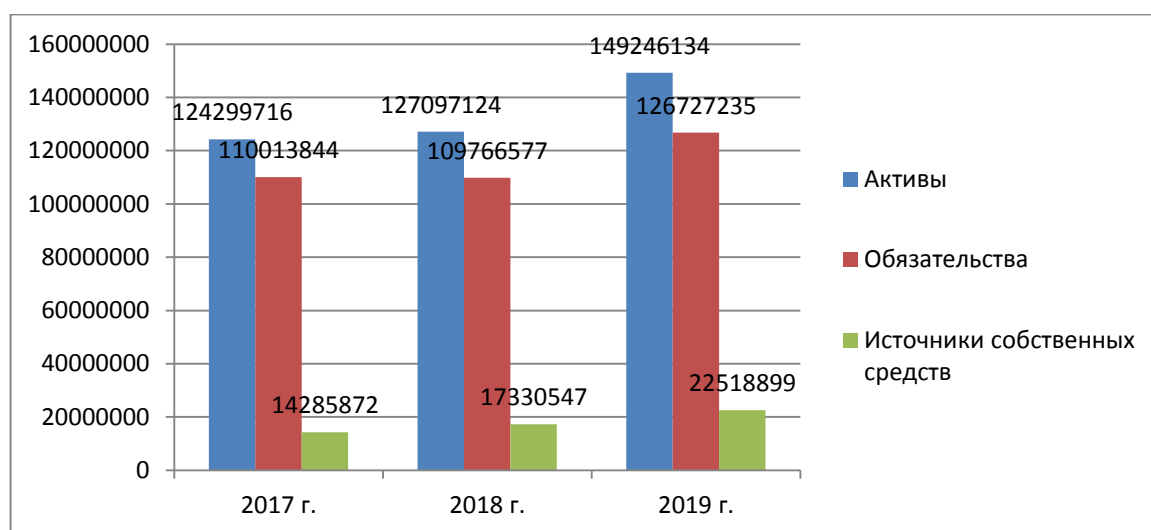


Рисунок 9 - Динамика изменения активов и пассивов ООО «Сетелем банк» за 2017-2019 гг. в тыс. руб.

Внебалансовые обязательства ООО «Сетелем банк» за 2017-2019 гг. уменьшились на 145370 тыс. руб. или на 8,39 %.

По данным отчета о финансовых результатах ООО «Сетелем банк» за 2017-2019 гг. проведем анализ основных показателей (Приложения Б, Г). Анализ основных показателей отчета о финансовых результатах ООО «Сетелем банк» за 2017-2019 гг. представлен в таблице 2.

Таблица 2 - Анализ основных показателей отчета о финансовых результатах ООО «Сетелем банк» за 2017-2019 гг.

Наименование показателя	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абс. изм. +/- тыс. руб.	Темп роста, %
Процентные доходы	12895285	13983431	17635018	4739733	36,76
Процентные расходы	9595642	9669410	10200995	605353	6,31
Чистые процентные доходы	3299643	4314021	7434023	4131380	125,30
Чистые доходы	7913827	12657853	8507782	593955	7,51
Прибыль до налогообложения	1337076	3823466	3434394	2097318	156,86
Прибыль после налогообложения	771305	3044675	2478076	1706771	221,28

В результате проведения анализа показателей отчета о финансовых результатах ООО «Сетелем банк» за 2017-2019 гг. выявлено, что процентные расходы банка увеличились на 4739733 тыс. руб. или на 36,76 % при том, как процентные расходы банка возросли на 605353 тыс. руб. или на 6,31 %.

В результате изменения процентных доходов и расходов в ООО «Сетелем банк» за 2017-2019 гг. чистые процентные доходы увеличились на 4131380 тыс. руб. или на 125,3 %.

Чистые доходы коммерческого банка за период исследования возросли на 593955 тыс. руб. или на 7,51 % за счет роста чистых процентных доходов после создания резерва на возможные потери, комиссионных доходов и расходов.

Динамика изменения процентных доходов и расходов, чистых процентных доходов и чистых доходов ООО «Сетелем банк» за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 10.

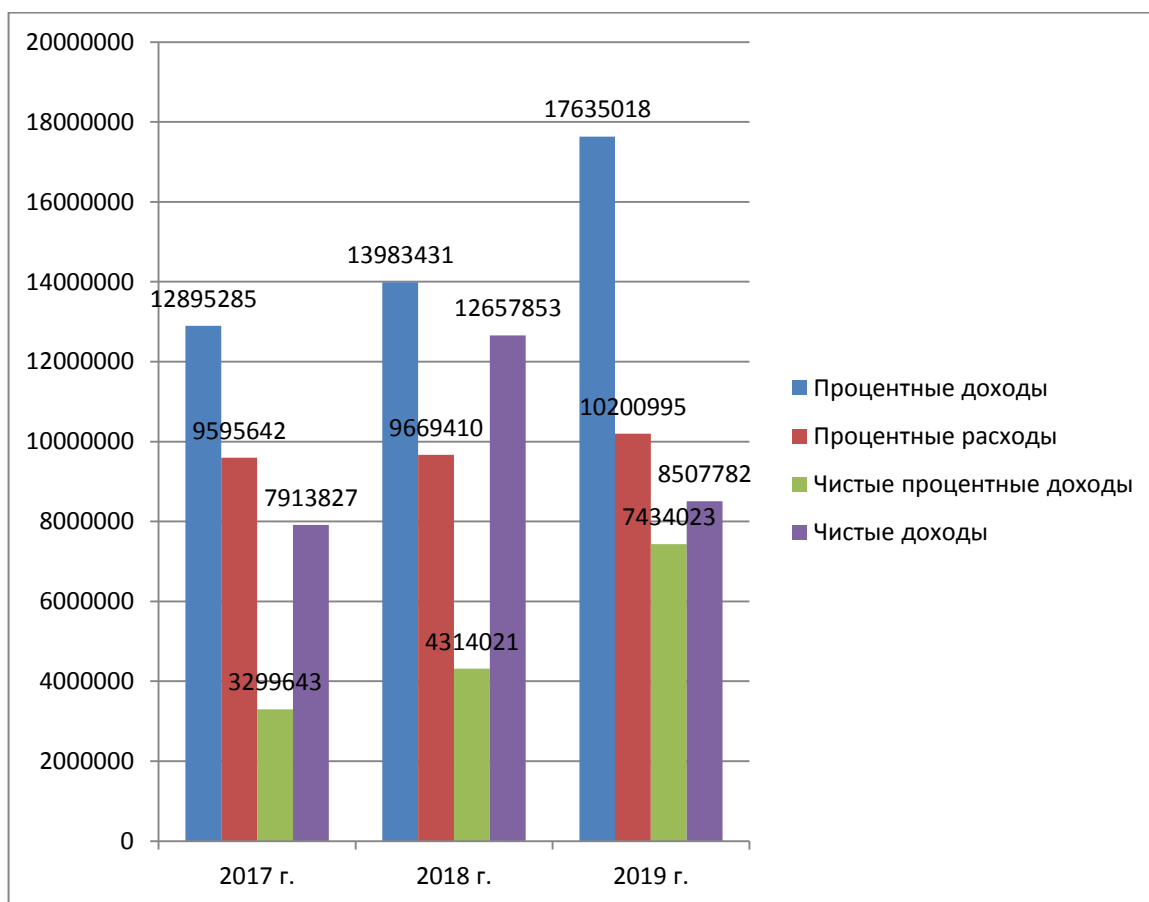


Рисунок 10 - Динамика изменения процентных доходов и расходов, чистых процентных доходов и чистых доходов ООО «Сетелем банк» за 2017-2019 гг. в тыс. руб.

Прибыль до налогообложения ООО «Сетелем банк» за 2017-2019 гг. возросла на 2097318 тыс. руб. или 156,86 %,

Увеличились прибыль коммерческого банка за период исследования после налогообложения на 1706771 тыс. руб. или на 221,28 % за счет роста возмещения по налогам.

Динамика изменения прибыли до налогообложения и прибыли после налогообложения ООО «Сетелем банк» за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 11.

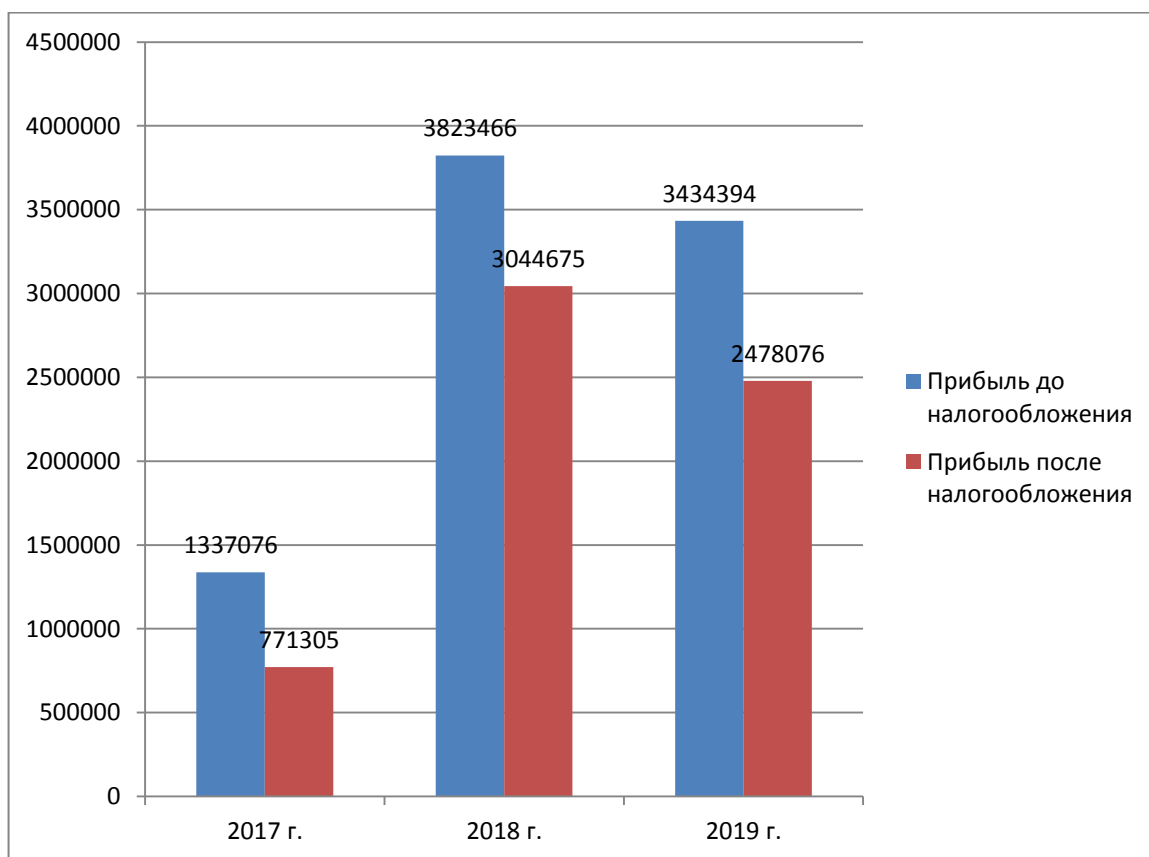


Рисунок 11 - Динамика изменения прибыли до налогообложения и прибыли после налогообложения ООО «Сетелем банк» за 2017-2019 гг. в тыс. руб.

Таким образом, в результате проведения анализа технико-экономических характеристик ООО «Сетелем банк» за 2017-2019 гг. выявлено, что коммерческий банк ведет эффективную финансово-хозяйственную деятельность, о чем свидетельствует рост прибыли за период исследования.

2.2 Диагностика финансово – экономических показателей ООО «Сетелем Банк»

По данным бухгалтерской отчетности ООО «Сетелем банк» за 2017-2019 гг. проведем диагностику финансово-экономических показателей (Приложения А-Г). Анализ ликвидности и платежеспособности ООО «Сетелем банк» за 2017-2019 гг. представлен в таблице 3.

Таблица 3 - Анализ ликвидности и платежеспособности ООО «Сетелем банк» за 2017-2019 гг.

Наименование показателя	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абс. изм. +/- %
Коэффициент быстрой ликвидности	0,02	0,00	0,01	-0,01
Коэффициент текущей ликвидности	1,13	1,16	1,19	0,06
Коэффициент покрытия текущих активов излишком долговременных пассивов	0,12	0,14	0,16	0,04
Коэффициент эффективности финансовой политики	21,21	23,96	29,04	7,83
Коэффициент безрискового уровня покрытия привлеченных средств	0,01	0,01	0,02	0,02

В результате проведения анализа ликвидности и платежеспособности ООО «Сетелем банк» за 2017-2019 гг. выявлено, что коэффициент быстрой ликвидности уменьшился на 0,01 и составил в 2019 году 0,01 %. Коэффициент быстрой ликвидности не соответствует нормативному значению $0,7 \leq K \leq 1,0$.

Коэффициент текущей ликвидности ООО «Сетелем банк» за период исследования возрос на 0,06 и в 2019 году составил 1,19 %. Коэффициент текущей ликвидности не соответствует нормативному значению $1,5 \leq K \leq 2,5$.

В результате проведения анализа ликвидности выявлено, что в ООО «Сетелем банк» присутствует финансовый риск неоплаты текущих счетов. Динамика изменения коэффициента быстрой и текущей ликвидности ООО «Сетелем банк» за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 12.

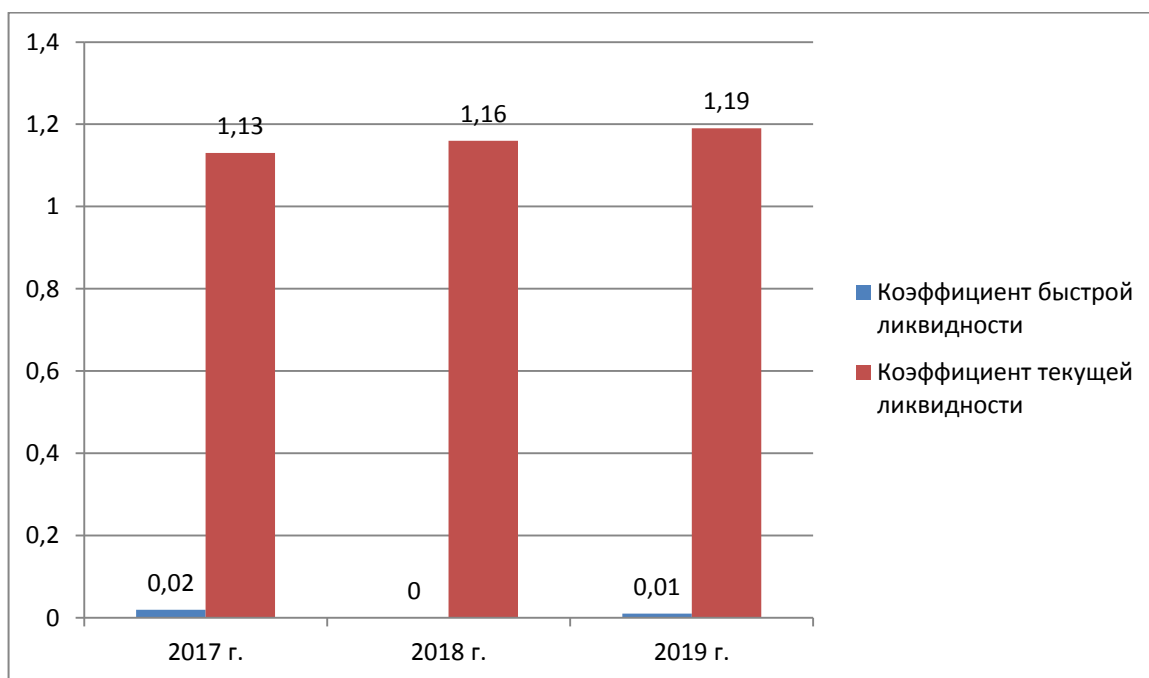


Рисунок 12 - Динамика изменения коэффициента быстрой и текущей ликвидности ООО «Сетелем банк» за 2017-2019 гг. в %

Коэффициент покрытия текущих активов излишком долговременных пассивов в ООО «Сетелем банк» за период исследования возрос на 0,04 и составил в 2019 году 0,16 %. Коэффициент покрытия текущих активов излишком долговременных пассивов не соответствует нормативному значению $1,5 \leq K \leq 2,5$, в коммерческом банке нерациональная структура капитала.

Коэффициент эффективности финансовой политики за 2017-2019 гг. возрос на 7,83 % и в 2019 году составил 29,04 %, что является благоприятным моментом в деятельности ООО «Сетелем банк». Динамика изменения коэффициента эффективности финансовой политики ООО «Сетелем банк» за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 13.

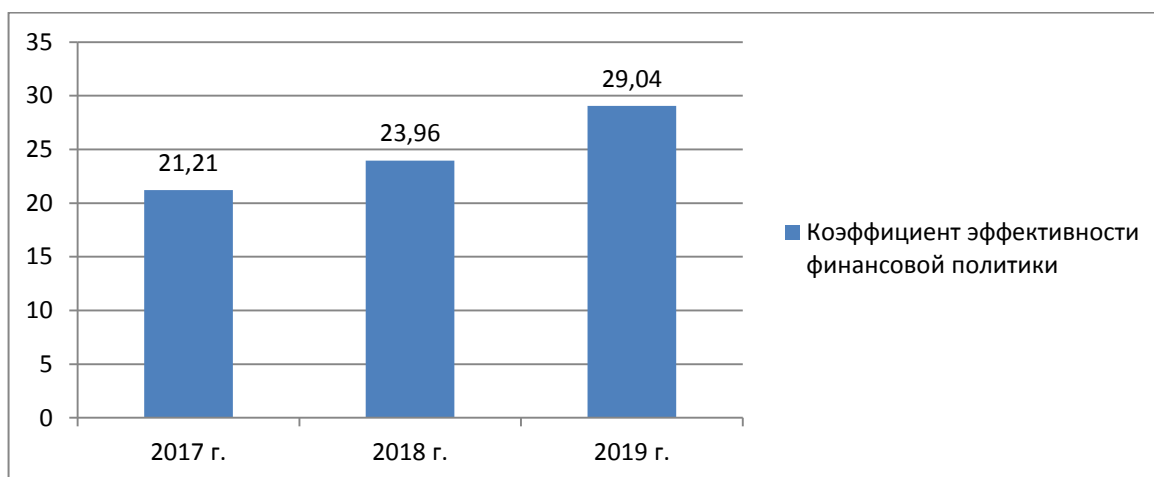


Рисунок 13 - Динамика изменения коэффициента эффективности финансовой политики ООО «Сетелем банк» за 2017-2019 гг. в %

Коэффициент безрискового уровня покрытия привлеченных средств ООО «Сетелем банк» за 2017-2019 гг. увеличился на 0,02 и в 2019 году составил 0,02 %, ООО «Сетелем банк» зависит от привлеченных средств.

Динамика изменения коэффициента покрытия текущих активов излишком долговременных пассивов и коэффициента безрискового уровня покрытия привлеченных средств ООО «Сетелем банк» за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 14.

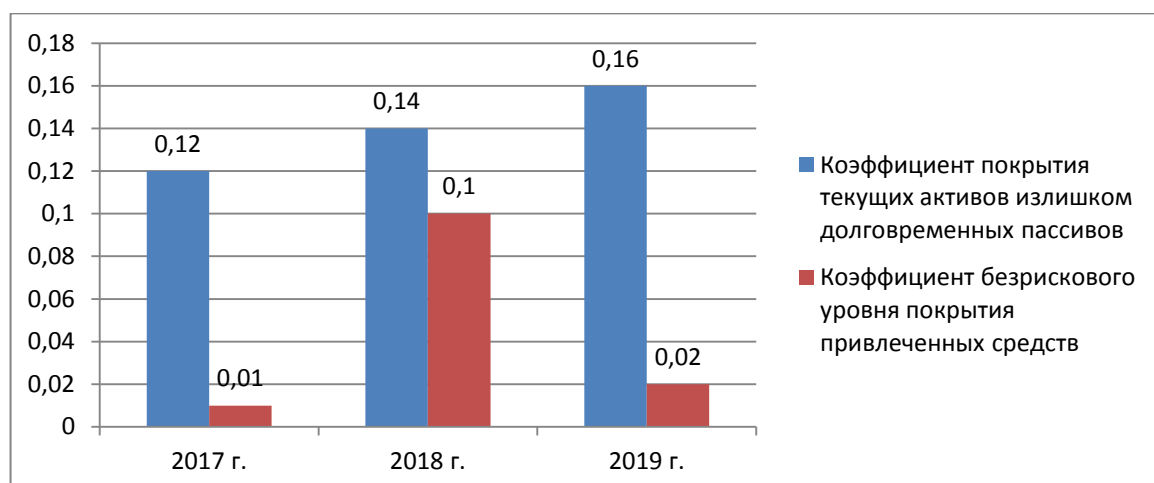


Рисунок 14 - Динамика изменения коэффициента покрытия текущих активов излишком долговременных пассивов и коэффициента безрискового уровня покрытия привлеченных средств ООО «Сетелем банк» за 2017-2019 гг. в %

Анализ финансовой устойчивости ООО «Сетелем банк» за 2017-2019 гг. представлен в таблице 4.

Таблица 4 - Анализ финансовой устойчивости ООО «Сетелем банк» за 2017-2019 гг.

Наименование показателя	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абс. изм. +/- %
Финансовый рычаг	8,70	7,33	6,63	-2,07
Плечо финансового рычага	7,70	6,33	5,63	-2,07
Показатель достаточности капитала	11,49	13,64	15,09	3,60
Вклад финансового результата прошлых лет и текущего года в формирование собственного капитала	31,87	43,62	55,93	24,06

В результате проведения анализа финансовой устойчивости ООО «Сетелем банк» за 2017-2019 гг. выявлено, что показатели финансового рычага и плеча финансового рычага уменьшились на 2,07 и в 2019 году составили 6,63 % и 5,63 % соответственно. В ООО «Сетелем банк» доля заемного капитала превышает долю собственного капитала, что увеличивает финансовый риск. Динамика изменения представлена на рисунке 15.

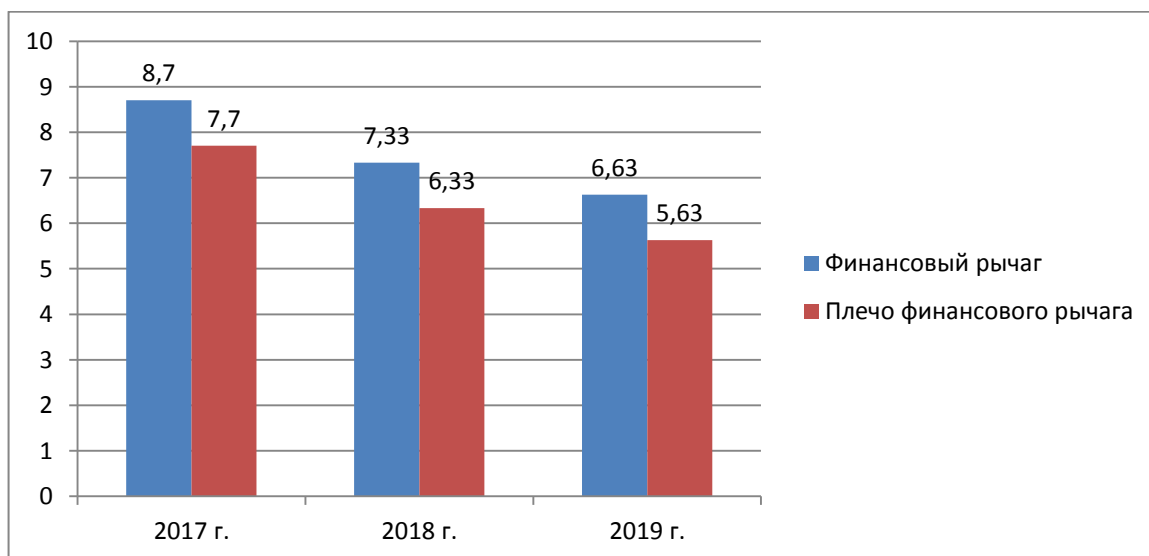


Рисунок 15 – Динамика изменения показателей финансового рычага и плеча финансового рычага ООО «Сетелем банк» за 2017-2019 гг. в %

Показатель достаточности капитала ООО «Сетелем банк» за 2017-2019 гг. возрос на 3,6 и в 2019 году составил 15,09 %. Норматив показателя достаточности капитала установленный Банком России равен 8 %, следовательно, ООО «Сетелем банк» способен нивелировать возможные финансовые потери за свой счет.

Вклад финансового результата прошлых лет и текущего года в формирование собственного капитала за период исследования возрос на 24,06 %.

Динамика изменения показателя достаточности капитала и вклада финансового результата прошлых лет и текущего года в формирование собственного капитала ООО «Сетелем банк» за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 16.

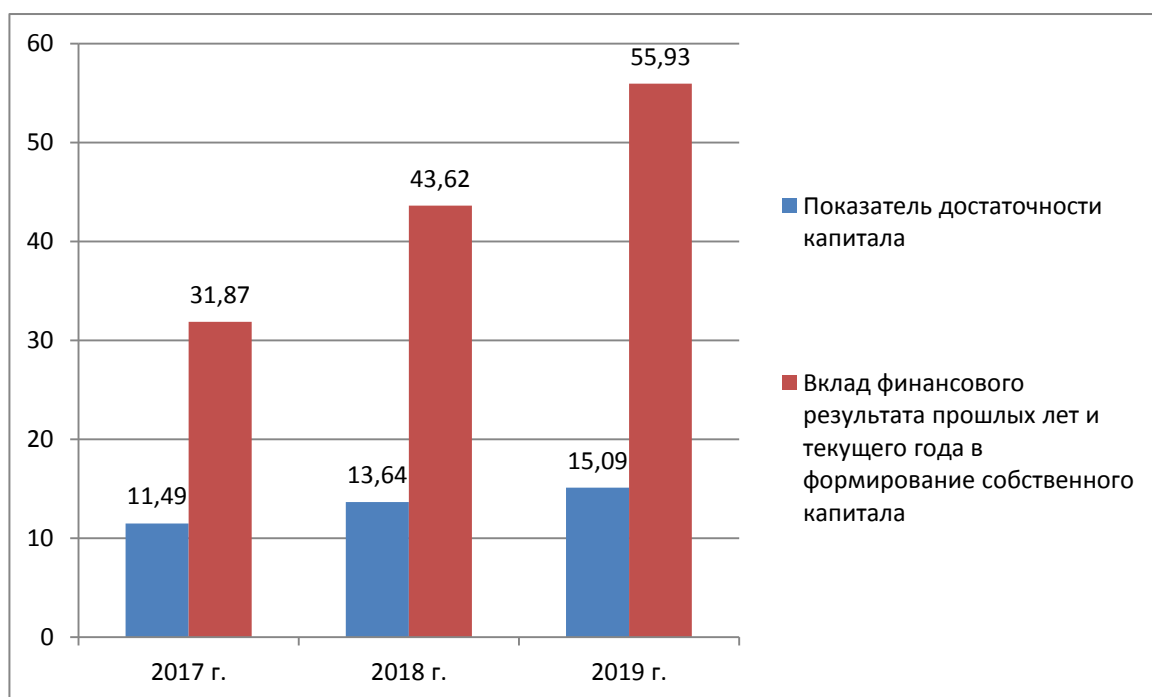


Рисунок 16 - Динамика изменения показателя достаточности капитала и вклада финансового результата прошлых лет и текущего года в формирование собственного капитала ООО «Сетелем банк» за 2017-2019 гг. в %

Проведем анализ критериев и показателей оценки качества активов ООО «Сетелем банк» за 2017-2019 гг.

2.3 Анализ критериев и показателей оценки качества активов ООО «Сетелем Банк»

По данным бухгалтерского баланса ООО «Сетелем банк» за 2017-2019 гг. проведем анализ структуры активов (Приложения А,В). Анализ структуры активов ООО «Сетелем банк» за 2017-2019 гг. представлен в таблице 5.

Таблица 5 - Анализ структуры активов ООО «Сетелем банк» за 2017-2019 гг.

Наименование показателя	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абс. изм. +/- тыс. руб.	Темп роста, %
Денежные средства	32279	25946	43002	10723	33,22
Средства кредитных организаций в Банке России	1889937	73637	780686	-1109251	-58,69
Обязательные резервы	32786	33448	34907	2121	6,47
Средства в кредитных организациях	197404	309709	19153	-178251	-90,30
Чистая ссудная задолженность	119996329	125389199	146976286	26979957	22,48
Требования по текущему налогу на прибыль	0	184062	98753	98753	0,00
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	817915	718485	683878	-134037	-16,39
Прочие активы	1365853	396086	644376	-721476	-52,82
Всего активы	124299716	127097124	149246134	24946418	20,07

В результате проведения анализа структуры активов ООО «Сетелем банк» за 2017-2019 гг. выявлено, что увеличились денежные средства на 10723 тыс. руб. или на 33,22 %, обязательные резервы на 2121 тыс. руб. или на 6,47 %, чистая ссудная задолженность на 26979957 тыс. руб. или 22,48 %, требования по текущему налогу на прибыль на 98753 тыс. руб.

Уменьшились средства кредитных организаций в Банке России на 1109251 тыс. руб. или 58,69 %, средства в кредитных организациях на 178251 тыс. руб. или на 90,30 %, основные средства, не материальные активы и материальные запасы на 134037 тыс. руб. или 16,39 %.

Оценка качества активов ООО «Сетелем банк» за 2017-2019 гг. представлен в таблице 6 (Формулы 1-8).

Таблица 6 - Оценка качества активов ООО «Сетелем банк» за 2017-2019 гг.

Наименование показателя	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абс. изм. +/- %
K1	0,70	0,71	0,72	0,02
K2	0,08	0,11	0,12	0,04
K3	0,51	0,54	0,60	0,09
K4	0,12	0,12	0,11	-0,01
L1	0,02	0,00	0,01	-0,01
L2	1,13	1,16	1,19	0,06
L3	0,21	0,26	0,34	0,13
L4	0,74	0,75	0,76	0,02

В результате оценки качества активов ООО «Сетелем банк» за 2017-2019 гг. выявлено, что коэффициент работоспособности активов (K1) за период исследования увеличился на 0,02 % и составил в 2019 году 0,98 %. Рост данного коэффициента благоприятно влияет на деятельность коммерческого банка.

Коэффициент диверсификации активов (K2) коммерческого банка за 2017-2019 гг. возрос на 0,04 и в 2019 году составил 0,12 %. Риски ООО «Сетелем банк» диверсифицированы по активным операциям.

За 2017-2019 гг. коэффициент инвестиционной активности (K3) ООО «Сетелем банк» возрос на 0,09 и в 2019 году составил 0,6 %, это свидетельствует о том, что коммерческий банк направляет денежные средства в кредитование.

Коэффициент качества ссуд (K4) коммерческого банка за 2017-2019 гг. уменьшился на 0,01 и в 2019 году составил 0,11 %, это свидетельствует о снижении просроченной задолженности в ООО «Сетелем банк».

Динамика изменения коэффициентов K1 – K4 ООО «Сетелем банк» за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 17.

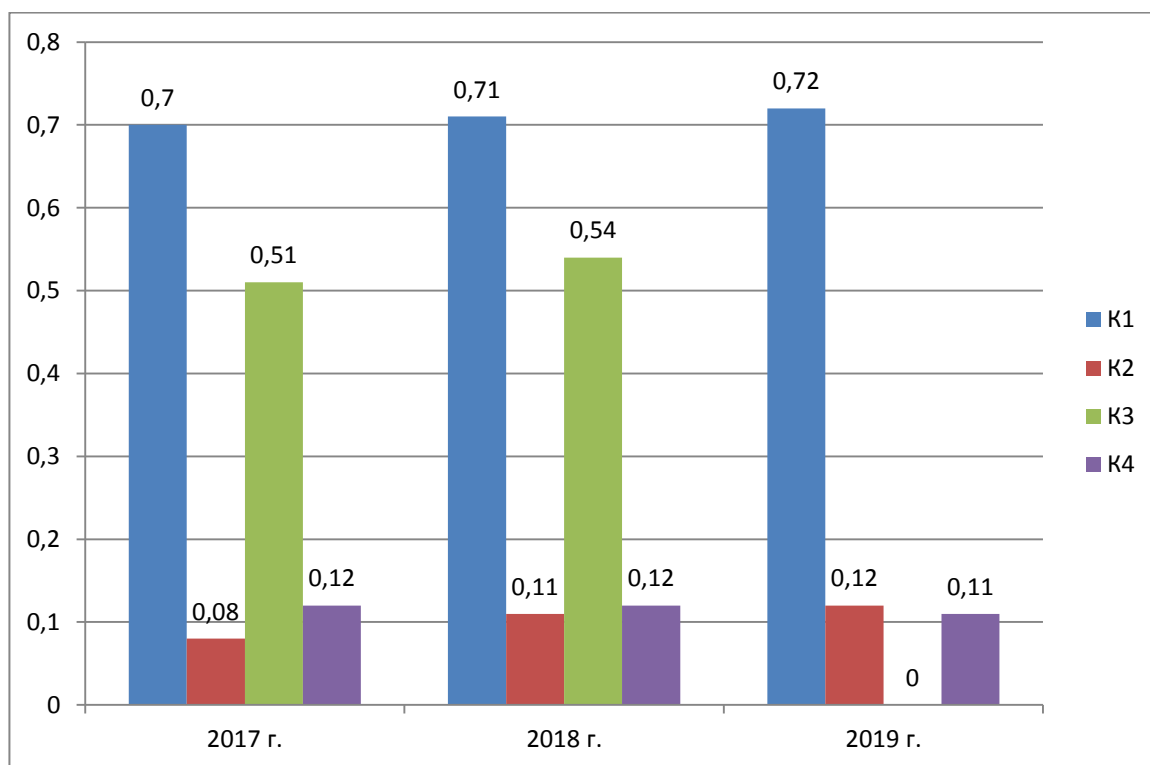


Рисунок 17 - Динамика изменения коэффициентов K1 – K4 ООО «Сетелем банк» за 2017-2019 гг. в %

Коэффициент мгновенной ликвидности (L1) ООО «Сетелем банк» за 2017-2019 гг. уменьшился на 0.01 и в 2019 году составил 0,01 %. В Коммерческом банке минимальная возможность погашения обязательств за счет ликвидных активов.

Коэффициент текущей ликвидности (L2) за период исследования возрос на 0,06 и в 2019 году составил 1,19 %.

Увеличились коэффициенты долгосрочной и совокупной ликвидности на 0,13 и 0,02 и в 2019 году составили 0,34 % и 0,76 % соответственно.

Динамика изменения коэффициентов L1 – L4 ООО «Сетелем банк» за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 18.

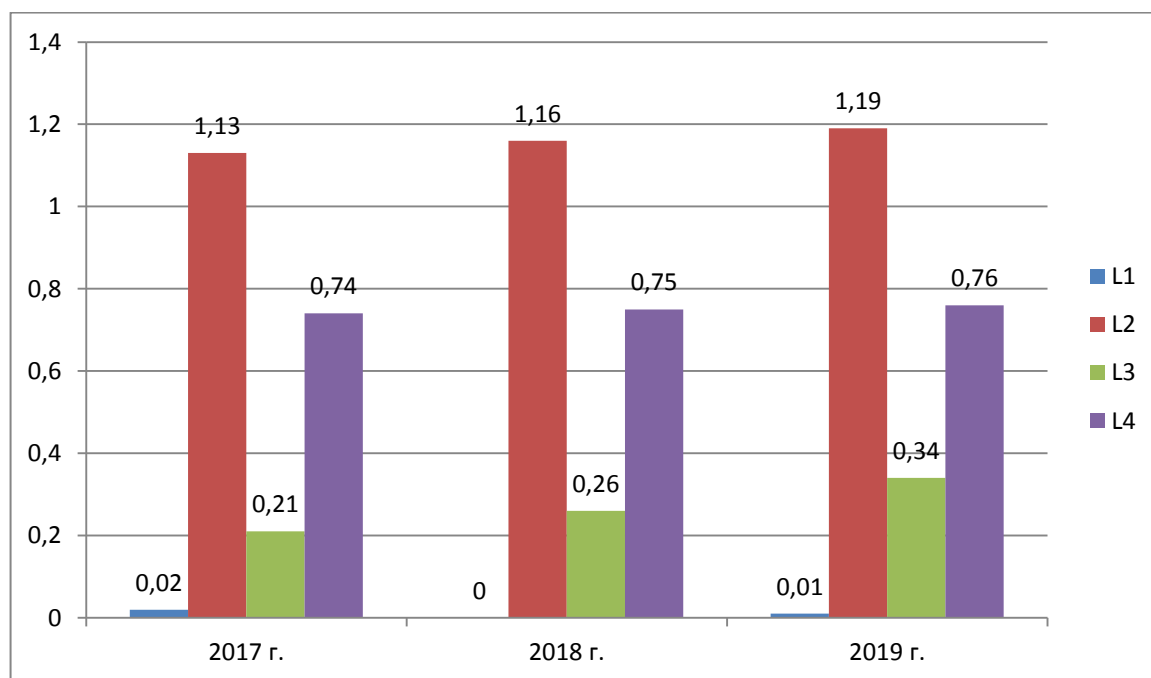


Рисунок 18 - Динамика изменения коэффициентов L1 – L4 ООО «Сетелем банк» за 2017-2019 гг. в %

Таким образом, в результате исследования критериев и показателей оценки качества активов ООО «Сетелем банк» за 2017-2019 гг. выявлено, что коммерческий банк ведет эффективную финансово-хозяйственную деятельность, о чем свидетельствует рост прибыли за период исследования.

В ООО «Сетелем банк» присутствует финансовый риск неоплаты текущих счетов, нерациональная структура капитала, зависит от привлеченных средств, коммерческий банк направляет денежные средства в кредитование.

В ООО «Сетелем банк» доля заемного капитала превышает долю собственного капитала, что увеличивает финансовый риск, несмотря на это риски ООО «Сетелем банк» диверсифицированы по активным операциям.

Рассмотрим проблемы и разработаем пути совершенствования качества активов ООО «Сетелем банк».

3 Проблемы и пути совершенствования оценки качества активов ООО «Сетелем Банк»

3.1 Проблемы и пути совершенствования оценки качества активов ООО «Сетелем Банк»

В результате проведения оценки качества активов ООО «Сетелем банк» выявлено, что коммерческий банк ведет эффективную финансово-хозяйственную деятельность, о чем свидетельствует рост прибыли за период исследования.

В ООО «Сетелем банк» присутствует финансовый риск неоплаты текущих счетов, нерациональная структура капитала, зависит от привлеченных средств, коммерческий банк направляет денежные средства в кредитование.

В ООО «Сетелем банк» доля заемного капитала превышает долю собственного капитала, что увеличивает финансовый риск, несмотря на это риски ООО «Сетелем банк» диверсифицированы по активным операциям.

В результате проведения анализа ликвидности выявлено, что за 2017-2019 гг. показатели ликвидности ООО «Сетелем банк» не соответствуют нормативным значениям. С целью предотвращения вероятности потери ликвидности ООО «Сетелем банк» рекомендуется иметь в запасе высоколиквидные активы, которыми можно будет воспользоваться в случае непредвиденных финансовых расходов.

ООО «Сетелем банк» испытывает нехватку научной базы, комплексного подхода и стратегического ведения к управлению активами, что влияет на качество активов в целом.

Основные проблемы оценки качества активов ООО «Сетелем банк» представлены на рисунке 19.

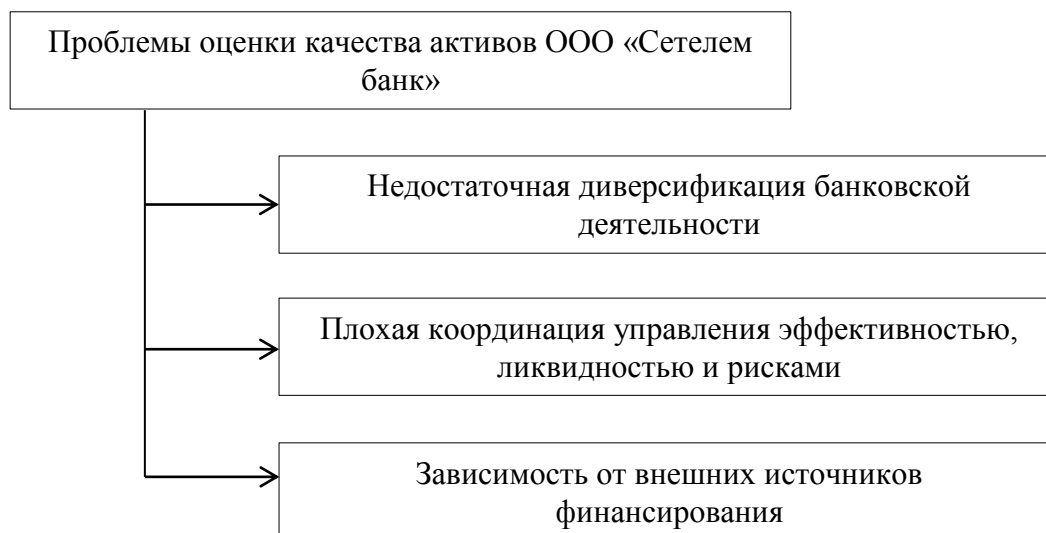


Рисунок 19 - Основные проблемы оценки качества активов ООО «Сетелем банк»

Недостаточная диверсификация банковской деятельности, плохая координация управления эффективностью, ликвидностью и рисками, зависимость от внешних источников финансирования способствует уменьшению конкурентоспособности и прибыли ООО «Сетелем банк».

При размещении денежных средств ООО «Сетелем банк» необходимо учитывать равновесие между прибыльностью и ликвидностью, для этого рекомендуется использовать следующие подходы:

- применять способ совместного фонда денежных средств в период излишка денежных средств;
- проводить конверсию денежных средств или распределение активов;
- использовать современные электронно-вычислительные машины.

С целью повышения показателей ликвидности ООО «Сетелем банк» рекомендуется использовать секьюритизацию активов, доходы по выдаваемым ссудам составляют большую долю прибыли ООО «Сетелем банк». Данное мероприятие нацелено на повышение коэффициентов ликвидности и получения дополнительного дохода.

Для эффективного управления портфелем активов ООО «Сетелем банк» рекомендуется размещать ресурсы в более эффективные активы,

имеющие ограниченный уровень риска. Для эффективного управления портфелем активов ООО «Сетелем банк» необходимо:

- разработать портфельную стратегию, направленную на увеличение показателей деятельности по отношению к конкурентам;
- привлечь в процесс управления высококвалифицированных специалистов
- разработать инновационные способы обобщения информации и проведения анализа.

Следовательно, выявленные проблемы и разработанные пути способствуют совершенствованию оценки качества активов ООО «Сетелем банк».

3.2 Оценка экономической эффективности от внедрения мероприятия секьюритизации активов ООО «Сетелем банк»

Проведем оценку экономической эффективности от внедрения мероприятия секьюритизации активов ООО «Сетелем банк». Динамика изменения среднегодовой ставки доходности выдаваемых ссуд ООО «Сетелем банк» за 2018-2019 гг. представлена на рисунке 20.

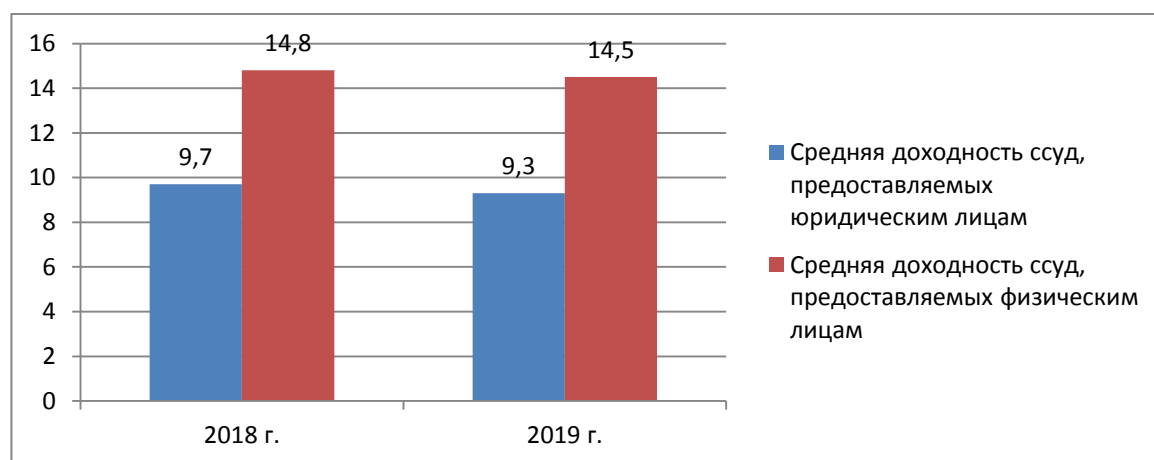


Рисунок 20 - Динамика изменения среднегодовой ставки доходности выдаваемых ссуд ООО «Сетелем банк» в %

В результате рассмотрения динамики изменения среднегодовой ставки доходности выдаваемых ссуд ООО «Сетелем банк» за 2018-2019 гг. выявлено, что наибольшую доходность составляют ссуды, предоставленные физическим лицам.

Динамика изменения объема кредитования ООО «Сетелем банк» за 2018-2019 гг. представлена на рисунке 21.

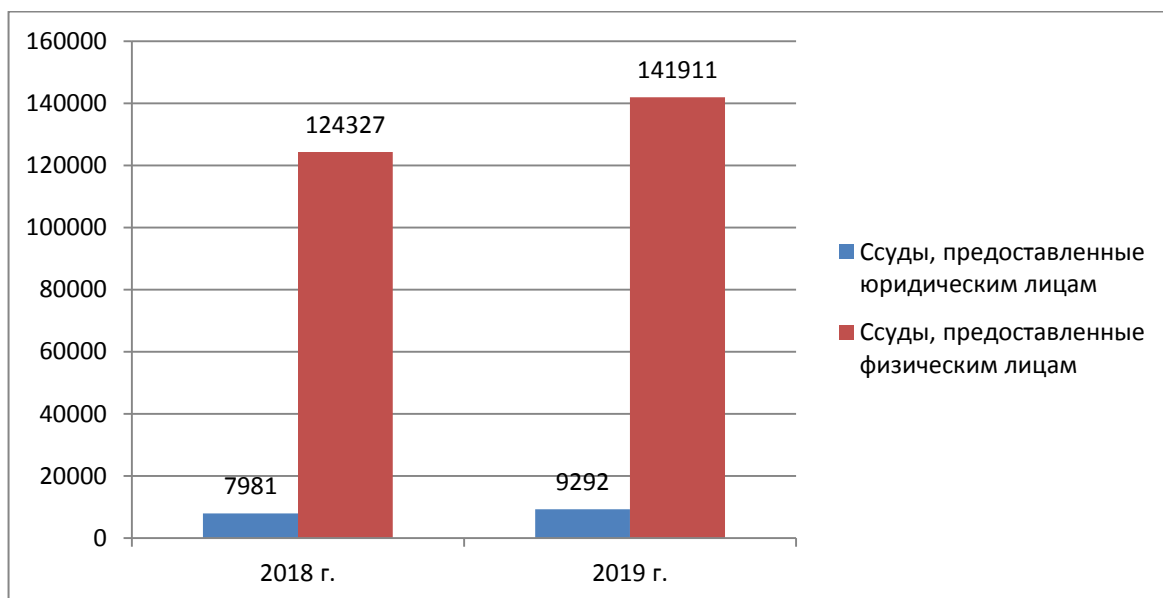


Рисунок 21 - Динамика изменения объема кредитования ООО «Сетелем банк» за 2018-2019 гг. в млн. руб.

В результате рассмотрения динамики изменения объема кредитования ООО «Сетелем банк» за 2018-2019 гг. выявлено, что наибольшую долю составляют ссуды, предоставленные физическим лицам.

На основе вышеуказанных данных средневзвешенная ставка доходности ООО «Сетелем банк» составит 11,9 %.

В ООО «Сетелем банк» предлагается осуществить секьюритизацию активов путем использования обеспеченных облигаций, разместив их на финансовом рынке по ставке 8 %.

Предлагаемая схема секьюритизацию активов путем использования обеспеченных облигаций ООО «Сетелем банк» представлена на рисунке 22.

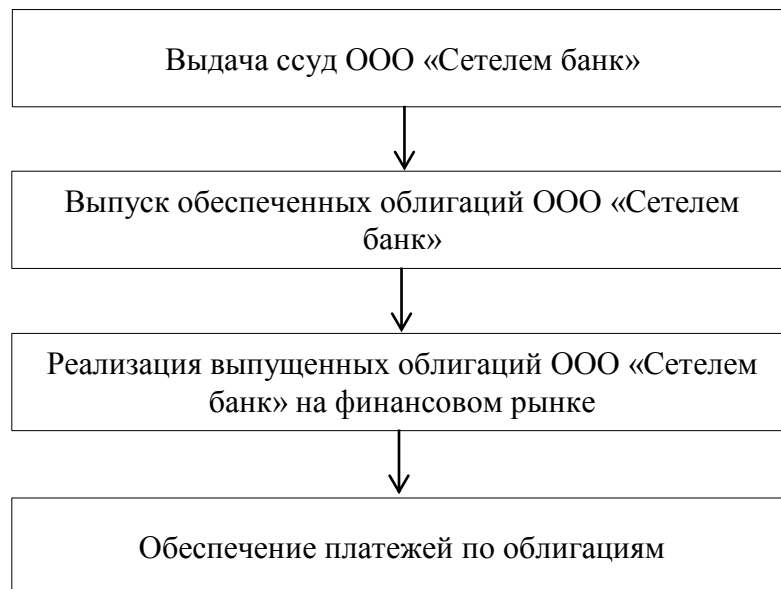


Рисунок 22 - Предлагаемая схема секьюритизацию активов путем использования обеспеченных облигаций ООО «Сетелем банк»

Проведем расчет экономической эффективности от внедрения мероприятия секьюритизации активов ООО «Сетелем банк». Расчет дохода, полученного в результате применения секьюритизации активов ООО «Сетелем банк»: $141911 \times 11,9 \% = 16887$ млн. руб.

Расчет расхода, полученного в результате уплаты процентов по облигациям ООО «Сетелем банк»: $141911 \times 8 \% = 11353$ млн. руб.

Расчет дохода, полученного в результате применения секьюритизации активов за вычетом расхода, полученного в результате уплаты процентов по облигациям ООО «Сетелем банк»: $16887 - 11353 = 5524$ млн. руб.

Затраты на выпуск обеспеченных облигаций ООО «Сетелем банк» составят 24 млн. руб.

Расчет чистой прибыли от внедрения мероприятия секьюритизации активов ООО «Сетелем банк»: $11353 - 24 - 20 \% = 9063$ млн. руб.

Следовательно, мероприятие по внедрению секьюритизации активов ООО «Сетелем банк» является эффективным. В случае применения ООО «Сетелем банк» разработанного мероприятия банк получит дополнительную прибыль.

Заключение

Активы коммерческих банков представляют собой объекты собственности, источниками которых выступают собственный капитал, средства вкладчиков, эмиссия облигаций, межбанковские кредиты, имеющие денежную оценку.

Активы коммерческих банков классифицируются в зависимости от вида операций и степени рискованности. В зависимости от вида операций активы коммерческих банков подразделяются на операции ссудные, расчетные, кассовые, инвестиционные и фондовые.

В зависимости от степени рискованности активы коммерческих банков классифицируются на следующие операции стандартные, нестандартные, проблемные, сомнительные и безнадежные. Активы коммерческих банков подразделяются по назначению, ликвидности, по субъектам и срокам размещения. По назначению активы коммерческих банков подразделяются на кассовые, работающие, инвестиционные, капитализированные и прочие.

В зависимости от степени ликвидности активы коммерческих банков подразделяются на высоколиквидные, ликвидные, активы долгосрочной ликвидности и малоликвидные активы.

В зависимости от субъектов активы коммерческих банков подразделяются на активы, находящиеся в пользовании у банка и активы, временно предоставленные другими субъектами. В зависимости от срока размещения активы коммерческих банков подразделяются на бессрочные, до востребования и активы со сроками размещения до 30 дней, 31-90 дней, 91-180 дней, 181-360 дней, 1-3 года, свыше 3 лет.

Для оценки качества активов коммерческих банков используются следующие показатели: коэффициент работоспособности активов, коэффициент диверсификации активов, коэффициент инвестиционной активности, коэффициент качества ссуд, коэффициенты ликвидности.

Наиболее распространенными методами оценки критериев и показателей качества активов в коммерческом банке являются метод балансовой стоимости, метод рыночной стоимости, метод регламентаций и экспертный метод.

В результате проведения анализа технико-экономических характеристик ООО «Сетелем банк» за 2017-2019 гг. выявлено, что коммерческий банк ведет эффективную финансово-хозяйственную деятельность, о чем свидетельствует рост прибыли за период исследования.

В результате проведения анализа ликвидности и платежеспособности ООО «Сетелем банк» за 2017-2019 гг. выявлено, что коэффициент быстрой ликвидности уменьшился на 0,01 и составил в 2019 году 0,01 %. Коэффициент быстрой ликвидности не соответствует нормативному значению $0,7 \leq K \leq 1,0$.

Коэффициент текущей ликвидности ООО «Сетелем банк» за период исследования возрос на 0,06 и в 2019 году составил 1,19 %. Коэффициент текущей ликвидности не соответствует нормативному значению $1,5 \leq K \leq 2,5$.

В результате проведения анализа ликвидности выявлено, что в ООО «Сетелем банк» присутствует финансовый риск неоплаты текущих счетов.

Коэффициент покрытия текущих активов излишком долговременных пассивов в ООО «Сетелем банк» за период исследования возрос на 0,04 и составил в 2019 году 0,16 %. Коэффициент покрытия текущих активов излишком долговременных пассивов не соответствует нормативному значению $1,5 \leq K \leq 2,5$, в коммерческом банке нерациональная структура капитала.

Коэффициент эффективности финансовой политики за 2017-2019 гг. возрос на 7,83 % и в 2019 году составил 29,04 %, что является благоприятным моментом в деятельности ООО «Сетелем банк».

Коэффициент безрискового уровня покрытия привлеченных средств ООО «Сетелем банк» за 2017-2019 гг. увеличился на 0,02 и в 2019 году составил 0,02 %, ООО «Сетелем банк» зависит от привлеченных средств.

В результате проведения анализа финансовой устойчивости ООО «Сетелем банк» за 2017-2019 гг. выявлено, что показатели финансового рычага и плеча финансового рычага уменьшились на 2,07 и в 2019 году составили 6,63 % и 5,63 % соответственно. В ООО «Сетелем банк» доля заемного капитала превышает долю собственного капитала, что увеличивает финансовый риск.

Показатель достаточности капитала ООО «Сетелем банк» за 2017-2019 гг. возрос на 3,6 и в 2019 году составил 15,09 %. Норматив показателя достаточности капитала установленный Банком России равен 8 %, следовательно, ООО «Сетелем банк» способен нивелировать возможные финансовые потери за свой счет.

Вклад финансового результата прошлых лет и текущего года в формирование собственного капитала за период исследования возрос на 24,06 %.

В результате исследования критериев и показателей оценки качества активов ООО «Сетелем банк» за 2017-2019 гг. выявлено, что коммерческий банк ведет эффективную финансово-хозяйственную деятельность, о чем свидетельствует рост прибыли за период исследования.

В ООО «Сетелем банк» присутствует финансовый риск неоплаты текущих счетов, нерациональная структура капитала, зависит от привлеченных средств, коммерческий банк направляет денежные средства в кредитование.

В ООО «Сетелем банк» доля заемного капитала превышает долю собственного капитала, что увеличивает финансовый риск, несмотря на это риски ООО «Сетелем банк» диверсифицированы по активным операциям.

Основными проблемами оценки качества активов ООО «Сетелем банк» являются недостаточная диверсификация банковской деятельности, плохая

координация управления эффективностью, ликвидностью и рисками, зависимость от внешних источников финансирования.

Недостаточная диверсификация банковской деятельности, плохая координация управления эффективностью, ликвидностью и рисками, зависимость от внешних источников финансирования способствует уменьшению конкурентоспособности и прибыли ООО «Сетелем банк».

При размещении денежных средств ООО «Сетелем банк» необходимо учитывать равновесие между прибыльностью и ликвидностью, для этого рекомендуется использовать следующие подходы:

- применять способ совместного фонда денежных средств в период излишка денежных средств;
- проводить конверсию денежных средств или распределение активов;
- использовать современные электронно-вычислительные машины.

С целью повышения показателей ликвидности ООО «Сетелем банк» рекомендуется использовать секьюритизацию активов, доходы по выдаваемым ссудам составляют большую долю прибыли ООО «Сетелем банк». Данное мероприятие нацелено на повышение коэффициентов ликвидности и получения дополнительного дохода.

Для эффективного управления портфелем активов ООО «Сетелем банк» рекомендуется размещать ресурсы в более эффективные активы, имеющие ограниченный уровень риска. Для эффективного управления портфелем активов ООО «Сетелем банк» необходимо: разработать портфельную стратегию, направленную на увеличение показателей деятельности по отношению к конкурентам, привлечь в процесс управления высококвалифицированных специалистов, разработать инновационные способы обобщения информации и проведения анализа.

Мероприятие по внедрению секьюритизации активов ООО «Сетелем банк» является эффективным. В случае применения ООО «Сетелем банк» разработанного мероприятия банк получит дополнительную прибыль.

Список используемой литературы

1. Агапова Н.Н. Деньги, кредит, банки: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2017 – 237 с.
2. Агафонов А.Ю. Основы банковской деятельности: учебник для вузов. – М.: Инфра, 2017 – 409 с.
3. Больших А.Ю. Современные подходы к управлению кредитным риском в коммерческом банке: учебник. – М.: Финансы и кредит, 2017 – 511 с.
4. Ванюшина И.О. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебник. – М.: Экономика, 2017 – 504 с.
5. Гитаров А.А. Финансы и кредит: учебник. – Спб.: Питер, 2017 – 342 с.
6. Дятлов А.О. Экономический анализ кредитных операций коммерческого банка. – М.: ЮНИТИ, 2016 – 507 с.
7. Ежов О.А. Основы банковской деятельности: учебник. – М.: Банковское дело, 2017 – 288 с.
8. Жигалов Д.И. Финансовый анализ банковской деятельности: учебник. – М.: Магистр, 2016 – 352 с.
9. Игнатенко В.В. Комплексный анализ финансово – хозяйственной деятельности коммерческого банка: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2017 – 466 с.
10. Карпова М.Р. Управление банковским кредитным риском; учебник для вузов. – М.: Омега-Л, 2016 – 325 с.
11. Курапова И.А. Финансы и статистика: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2017 – 150 с.
12. Лятина О.П. Экономико-статистический анализ коммерческого банка: учебник. – М.: Инфра, 2017 – 249 с.
13. Мухин Р.Д. Банковское дело: учебник. – М.: Финансы и кредит, 2016 – 162 с.

14. Нестерова А.Д. Оценка качества активов коммерческих банков: учебник. – М.: Инфра, 2016 – 109 с.
15. Орлова А.А. Деньги. Кредит. Банки: учебник. – М.: Омега-Л, 2017 – 226 с.
16. Остапов В.В. Все о банковской деятельности: учебник. – М.: Инфра, 2016 – 207 с.
17. Петров Я.С. Коммерческие банки: учебник. – Спб.: Экономика, 2017 – 181 с.
18. Соловьева А.К. Диагностика финансового состояния коммерческого банка в России: учебник. – М.: Финансы, 2017 – 309 с.
19. Трубачева О.Л. Финансы и кредит: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2016 – 307 с.
20. Усатов М.О. Деятельность коммерческих банков: учебник. – М.: Экономика, 2016 – 307 с.
21. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (последняя редакция).
22. Федотова А.Д. Банковское дело: Учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ, 2017 – 360 с.
23. Чеснова Т.И. Показатели оценки качества активов в коммерческих банках: учебник. – М.: Экономика, 2017 – 116 с.
24. Шаров В.Л. Финансы и кредит: учебник. – М.: Омега-Л, 2017 – 154 с.
25. Официальный сайт ООО «Сетелем Банк» <https://www.cetelem.ru/>
26. Boer, F. P. Estimating the cost of technology: business and Finance problems in the world of research and development / F. P. Boer. - Moscow: Olymp-Business, 2017. - 448 с.
27. Damodaran, A. Valuation of assets / A. Damodaran; TRANS. from English. P. A. Samsonov. - Meganewton.: Medley, 2016. - 272 с.

28. Evans, F. Valuation of companies in mergers and acquisitions: creating value in private companies / F. Evans. - Moscow: Alpina Publisher, 2016. - 333 c.

29. King, A. Assessing fair value for financial statements: New FASB requirements / A. king. - Moscow: Alpina Publishers, 2017. - 383 c.

30. Natenberg, S. Options. Volatility and valuation. Strategies and methods of option trading / sh. Natenberg. - Moscow: Alpina Publishers, 2017. - 539 c.

Приложение А

Бухгалтерский баланс ООО «Сетелем банк» за 2019 г.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)

За 2019 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	п.4.1.1	43 002	25 946
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	п.4.1.1	780 686	73 637
2.1	Обязательные резервы	п.4.1.1	34 907	33 448
3	Средства в кредитных организациях	п.4.1.1	19 153	309 709
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	п.4.1.2	146 976 286	
5a	Чистая ссудная задолженность		0	125 389 199
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		98 753	184 062
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	п.4.1.3	683 878	718 485
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	п.4.1.3	2 004	2 855
13	Прочие активы	п.4.1.4	642 372	393 231
14	Всего активов		149 240 134	121 591 124
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		124 598 214	108 148 488
16.1	средства кредитных организаций	п.4.1.5	119 536 705	102 914 205
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	п.4.1.6	5 061 509	5 234 283
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	п.4.1.6	4 871 679	5 043 929
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		628	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	п.4.2.6	504 221	0
21	Прочие обязательства	п.4.1.8	1 620 305	1 560 625
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	п.4.1.11	3 867	57 464
23	Всего обязательств		126 727 235	109 766 577
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	п.4.3	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	463 510	311 277
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)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	п.4.3	12 595 389	7 559 270
36	Всего источников собственных средств	п.4.3	22 518 899	17 330 547
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	п.4.1.11	1 586 776	1 558 240
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер – Директор Департамента бухгалтерского учета и налогообложения

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

«16» марта 2020 года



Лыхов Андрей Владимирович

Обухова Наталья Александровна

Приложение Б

Отчет о финансовых результатах ООО «Сетелем банк» за 2019 г.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

За 2019 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная

Раздел 1 Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	п.4.2.3	17 635 018	13 983 431
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	п.4.2.3	282 234	233 381
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	п.4.2.3	17 352 784	13 750 050
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,	п.4.2.3	10 200 995	9 669 410
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	п.4.2.3	10 200 995	9 669 410
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		0	0
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	п.4.2.3	7 434 023	4 314 021
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	п.4.2.1	-1 970 454	1 433 799
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	п.4.2.1	-62 633	114 123
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		5 463 569	5 747 820
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	п.4.2.2	-182	-1 304
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	п.4.2.2	-469	1 077
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Коммиссионные доходы	п.4.2.4	5 131 297	4 313 224
15	Коммиссионные расходы	п.4.2.4	2 104 161	357 620
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	п.4.2.1	-217 348	-210 739
19	Прочие операционные доходы		235 076	3 165 395
20	Чистые доходы (расходы)		8 507 782	12 657 853
21	Операционные расходы	п.4.2.5	5 073 388	8 834 387
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		3 434 394	3 823 466
23	Возмещение (расход) по налогам	п.4.2.6	956 318	778 791
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		2 478 076	3 044 675
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		2 478 076	3 044 675

Продолжение приложения Б

Отчет о финансовых результатах ООО «Сетелем банк» за 2019 г.

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		2 478 076	3 044 675
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда удерживания 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		2 478 076	3 044 675

Председатель Правления

Главный бухгалтер – Директор Департамента бухгалтерского учета и налогообложения

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

«16» марта 2020 года



Лыков Андрей Владимирович

Обухова Наталья Александровна

Приложение В

Бухгалтерский баланс ООО «Сетелем банк» за 2018 г.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)

За 2018 г.

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 125040, Москва, ул. Правды, д.20

Код формы по ОКУД 040906
Квартальная

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	п.4.1.1	25 946	32 279
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	п.4.1.1	73 637	1 889 937
2.1	Обязательные резервы	п.4.1.1	33 448	32 786
3	Средства в кредитных организациях	п.4.1.1	309 709	197 404
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая судная задолженность	п.4.1.2	124 435 278	119 996 329
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Известности 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		184 062	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	п.4.1.3	718 485	817 915
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	п.4.1.3	2 855	3 827
12	Прочие активы	п.4.1.4	1 347 152	1 362 025
13	Всего активов		127 097 124	124 299 716
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	п.4.1.5	102 400 000	102 100 000
16	Средства клиентов, не включенных кредитными организациями	п.4.1.6	5 234 283	5 657 821
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	п.4.1.6	5 043 929	5 118 482
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	5 671
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	п.4.1.8	2 074 830	2 190 575
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	п.4.1.11	57 464	59 777
23	Всего обязательств		109 766 577	110 013 844
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	п.4.3	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	311 277	272 711
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	4 514 595	3 781 856
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		3 044 675	771 305
35	Всего источников собственных средств		17 330 547	14 285 872
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	п.4.1.11	1 558 240	1 732 146
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления



(Handwritten signature)

Лыков Андрей Владимирович

Главный бухгалтер – Директор Департамента бухгалтерского учета и налогообложения

(Handwritten signature)

Обухова Наталья Александровна

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

«12» марта 2019 года

Приложение Г

Отчет о финансовых результатах ООО «Сетелем банк» за 2018 г.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

За 2018 г.

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 125040, Москва, ул. Правды, д.20

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	п.4.2.3	13 983 431	12 895 285
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	п.4.2.3	233 381	241 034
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	п.4.2.3	13 750 050	12 654 251
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	9 669 410	9 595 642
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	п.4.2.3	9 669 410	9 595 642
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	4 314 021	3 299 643
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	1 433 799	-1 932 821
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	п.4.2.1	114 123	-33 311
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		5 747 820	1 366 822
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	-1 304	2 396
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	п.4.2.2	1 077	275
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0

Продолжение приложения Г

Отчет о финансовых результатах ООО «Сетелем банк» за 2018 г.

14	Комиссионные доходы	п.4.2.4	4 313 224	4 856 337
15	Комиссионные расходы	п.4.2.4	357 620	220 168
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	-210 739	-195 046
19	Прочие операционные доходы		3 165 395	2 103 211
20	Чистые доходы (расходы)		12 657 853	7 913 827
21	Операционные расходы	п.4.2.5	8 834 387	6 576 751
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		3 823 466	1 337 076
23	Возмещение (расход) по налогам	п.4.2.6	778 791	565 771
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		3 044 675	771 305
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		3 044 675	771 305

Раздел 2 Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		3 044 675	771 305
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 отчетный период		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		3 044 675	771 305

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

«12» марта 2019 года

