СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ……..2

Глава 1. Теоретические аспекты анализа кредитной деятельности банка.....5

1.1 Кредитная политика банка: сущность и виды……5

1.2 Механизм формирования и реализации кредитной политики банка..8

1.3 Методики и модели оценки эффективности кредитного портфеля банка…….13

Глава 2. Оценка эффективности кредитной деятельности «Сетелем Банк» ООО…….19

2.1 Краткая организационно-экономическая характеристика банка…..19

2.2 Анализ формирования и реализации кредитной политики……23

2.3 Оценка эффективности управления кредитным портфелем……27

Глава 3. Разработка мероприятий по совершенствованию кредитной деятельности «Сетелем Банк» ООО……54

3.1 Предложения по совершенствованию кредитной деятельности банка……..54

3.2 Влияние предлагаемых мероприятий на прибыль банка……60

ЗАКЛЮЧЕНИЕ……67

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ……71

ПРИЛОЖЕНИЯ…….77

ВВЕДЕНИЕ

Банковский бизнес во всем мире выступает одной из самых важных отраслей экономики.

Банковская система России в целом и каждый коммерческий банк в частности осуществляют свою деятельность в условиях жесточайшей конкуренции. Сегодня коммерческие банки, чтобы выжить в этой борьбе и получить наибольшую прибыль изыскивают не только возможности аккумулировать средства, но и выгодно их разместить.

В настоящее время перед любым банком поставлена цель – достижение максимального размера прибыли. Основным источником дохода и как следствие прибыли банка служат операции по размещению ресурсов в кредиты населения и юридических лиц. Вместе с тем, достижение поставленной цели может быть только путем проведения разумной взвешенной политики по управлению как пассивными, так и активными операциями.

Вместе с тем, развитие кредитной системы – это одно из главных и необходимых условий формирования здоровой экономики, развития российского предпринимательства и, поскольку кредит является необходимым фактором расширения воспроизводства, обеспечения кругооборота фондов обращения и производственных фондов.

В условиях финансового кризиса, и нестабильности экономики возрастает актуальность развития кредитования. В этой остро встает вопрос о роли и значении кредита для современной экономики РФ.

Актуальность темы выпускной квалификационной работы заключается в роли кредитной деятельности коммерческих банков в современных финансовых условиях. Кредит является одной из важных частей развития современной экономики, неотъемлемым элементом экономического развития. Кредитные ресурсы привлекают и крупные предприятия и объединения, и субъекты малого предпринимательства, торговые структуры , сельскохозяйственные предприятия. В целом кредит важен как для государства, правительства, так и для отдельных граждан страны.

В настоящее время происходит сокращение кредитных учреждений страны и как следствие ужесточение кредитной политики, в оставшихся работающих банках.

Таким образом, актуальность темы выпускной квалификационной работы обусловлена также текущим положением в банковской сфере, геополитической обстановкой в мире.

Объектом исследования выпускной квалификационной работы является коммерческий банк «Сетелем Банк» ООО.

Предметом исследования в данной работе выступает кредитная деятельность банка в современных условиях.

Цель данной выпускной квалификационной работы – разработка рекомендаций, для повышения эффективности кредитной деятельности коммерческого банка «Сетелем Банк» ООО

В соответствии с целью в ходе выполнения выпускной квалификационной работы необходимо будет решить следующие задачи:

- выявить место кредитной организации в банковском секторе;
- провести анализ кредитной деятельности банка;
- дать организационно-экономическую характеристику «Сетелем Банк» ООО;
- провести анализ активов банка «Сетелем Банк» ООО;
- провести анализ пассивов банка «Сетелем Банк» ООО;
- выполнить анализ эффективности кредитной деятельности банка «Сетелем Банк» ООО;
- разработать мероприятия, направленные на улучшение кредитной политики банка и привести их экономическую оценку;

Для решения поставленных задач в ходе выполнения работы были применены методы: экономико-статистического анализа, сравнительного анализа, монографический метод, графический, абстрактно-логический метод, использовались также методы группировки.

Теоретической основой выпускной квалификационной послужили статистическая и финансовая отчетность «Сетелем Банк» ООО за 2017-2019 гг.; нормативно-правовая база, определяющая деятельность кредитных учреждений РФ.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ АНАЛИЗА КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

1.1 Кредитная политика банка: сущность и виды

В настоящее время все банки, осуществляющие деятельность как на территории России, так и за рубежом предоставляют своим клиентам широкий спектр услуг, банковских продуктов и технологий. Банки осуществляют как традиционный перечень операций, в частности открытие вкладов и депозитов, осуществление расчетов выдачу кредитов, но и другой перечень операций, диктуемый современными рыночными условиями, развитием новых технологий и имеющейся конкуренцией в этом сегменте рынка. В частности банки являются серьёзными игроками нп валютном, фондовом, инвестиционном рынках. Однако по-прежнему, основной для всех банков остается функция предоставления кредитных ресурсов корпоративным клиентам и физическим лицам.

В этой связи банку необходимо иметь чёткую политику[1], которая обеспечивает любому банку эффективное, обоснованное и рациональное размещение, имеющихся в его распоряжении ресурсов. Высшему менеджменту кредитной организации необходимо разработать такой механизм работы по привлечению и размещению ресурсов, при котором кредитная организация будет получать максимальный уровень прибыли при минимальном уровне затрат на обслуживание привлеченных ресурсов и низком уровне риска при размещении средств. Во многом от этих составляющих зависит успешная и прибыльная деятельность кредитной организации и её успешное развитие.

Так что же такое кредитная политика банка? Существует несколько различных её определений, в целом суть их сводится к одному.

Кредитная политика – это направление действий любого банка, официальный документ, определяющий приемлемое для банка соотношение

[1] **Строгонов А.А.** Кредитная политика коммерческого банка // Экономика и политика 2015. №2(3). С. 190-193

понятий доходность – риск, при предоставлении займов как населению, так и юридическим лицам. На основе кредитной политики разрабатываются инструкции, методические рекомендации, регламенты, указания и пр., на основании которых осуществляется непосредственная работа по выдаче кредитов и займов

Сущность кредитной политики заключается в том, чтоб обеспечить прибыльность кредитных операций, их безопасность и надежность, а также минимальный уровень кредитного риска. Сущность кредитных операций невозможно рассматривать в отрыве от ее функций, которые можно подразделить на две условные группы: общие и специфические.

К общим можно отнести:

- стимулирующую функцию. Она выражается в проведении работы банком по привлечению наиболее дешёвых ресурсов на максимально долгий срок с одновременным их максимально выгодным размещением. При этом для клиентов банка исполнение данной функции может быть выгодно с точки зрения того, что он может получить наиболее выгодный процент по размещенным в банке денежным средствам.
- коммерческую функцию. Суть её в получении банком прибыли от всех видов проводимых банком операций.
- Контрольную функцию. Реализация данной функции позволяет обеспечить оптимальное соотношение привлеченных и размещённых денежных средств.

Что касается специфической функции – это по сути одна функция - оптимизации кредитного процесса. Без исполнения данной функции невозможно достижение основной цели кредитной политики, а именно получение наибольшей прибыли.

Изучение кредитной политики необходимо проводить, учитывая два основных уровня – макроэкономический и микроэкономический.

При рассмотрении макроэкономического уровня кредитная политика рассматривается как часть банковской политики, включающей в себя кроме

кредитной ещё и депозитную политику, процентную политику, политику в проведении расчетно-кассового обслуживания, политику при проведении валютных операций и конечно политику риск-менеджмента. Кроме этого, на макроэкономический уровень влияе общая экономическая обстановка в стране; политическая ситуация, инфляция, и т. д. В общем, факторы, на которые конкретный банк влиять не имеет возможности.

На микроэкономическом уровне кредитная политика рассматривается как политика одного конкретно взятого банка, обеспечения его уровня рентабельности, стабильности, ликвидности.

Разработанная кредитной организацией кредитная политика должна соответствовать законодательству РФ, требованиям ЦБ РФ, общим направлениям экономического развития государства. Кроме того, она должна соответствовать миссии и целям отдельно взятого кредитного учреждения, его концепции по управлению кредитными рисками.[2]

Кредитная политика каждого конкретного банка разрабатывается прежде всего исходя из его целей, экономической ситуации, занимаемого сегмента рынка, уровня конкуренции и т. д. Кредитная политика определяет развитие кредитной организации на данном направлении деятельности, в ней раскрыты приоритеты, задачи кредитной деятельности, правила их достижения,

В кредитной политике кредитной организации должны быть предусмотрены:

критерии и стандарты, которыми должны руководствоваться ответственные сотрудники;;

- рекомендации, по реализации кредитной политики на практике;
- принципы контроля внутреннего и внешнего аудита;
- параметры оценки качества управления кредитной работой и т.д.

[2] **Шинахов А.А., Азаматова Р.М.** Структурная модель элементов кредитной политики коммерческого банка // Научные известия. 2017. №6. С. 17-20

1.2 Механизм формирования и реализации кредитной политики банка

Имеющаяся в кредитной организации кредитная политика – это только основные направления развития банка . Суть реализации кредитной политики состоит в разработке необходимого инструктивного материала (рекомендации, письма, регламенты и т. д.), определяющего порядок совершения различных операций, связанных с кредитованием юридических и физических лиц, параметры оценки клиентов, порядок работы с ними с момента одобрения кредитной заявки до окончания срока действия кредита.

В этой связи необходимо рассмотреть элементы кредитной политики:

Предварительная работа по выдаче кредита: На этом этапе рассматривается состав будущих заемщиков; анализируются виды кредитов, которые могут быть им предоставлены; определяются стандарты оценки кредитоспособности конкретных заемщиков, процентные ставки, которые могут быть предложены банком по данному кредиту; возможная сумма кредитования; способы обеспечения займа; осуществляется контроль за правильностью проведения работ по подготовке выдачи кредита

Оформление кредита – на этом этапе как правило осуществляется контроль за формами документов для конкретного займа; соблюдением технологической процедуры выдачи одобренной суммы займа и правильностью его оформления

Управление кредитом[3]. В этой части осуществляется контроль за соблюдением требований по работе с кредитным портфелем; за своевременностью оплаты по кредитным договорам; Соблюдением требований по работе просроченной задолженностью, порядком списания сумм на убытки банка.

[3] **Шинахов А.А.** Методологические аспекты оценки кредитного риска в коммерческом банке с использованием АИТ // Современные тенденции в экономике и управлении: Новый взгляд. 2015. №27. С. 80-84.

Создавая свою кредитную политику, кредитные организации там самым определяют свои отношения с клиентами в части определения круга потенциальных заемщиков, видов займов, составляет кредитный портфель и определяет границы процентных ставок по предоставляемым кредитам. При этом каждый банк учитывает требования и ограничения Центрального банка при определении вышеуказанных параметров.

Необходимо отметить, что работник кредитной организации, непосредственно осуществляющий разработку и внедрение кредитной политики должен чётко представлять себе все различия между процедурами кредитования и непосредственно кредитной политикой.

Кредитная политика определяет фундаментальные основы работы банка, в то время, как процедуры – это конкретные механизмы её реализации.

Как правило, кредитная политика определяется высшим менеджментом кредитной организации в соответствии с результатами проводимого анализа, результатом которого является разработка первоочередных требований по реализации кредитной политики:

Реализованный в кредитной организации порядок кредитования,

необходимый для выдачи различных видов кредитов пакет документов,

главные направления работы банка с отражением всех требуемых нормативов и ограничений. (это может быть соотношение депозитного и кредитного портфеля, уровень собственных средств кредитной организации, установленные для клиентов лимиты и т. д.

Ответственные сотрудники банка определяют, каким непосредственно сферам экономики будет уделено максимум внимания, показатели идеального заёмщика, порядок обеспечения займов и пр.

Однако, при реализации кредитной политики, работники банка могут увидеть её неполноценность. В основном это может быть связано с изменением рыночной ситуации, инфляционными ожиданиями, колебаниями курса иностранной валюты к рублю и т. д. Поэтому кредитная политика банка

не должна являться чем-то неизменным, она должна периодически пересматриваться, изменяться, усовершенствоваться в соответствии с изменениями ситуации в стране, экономических составляющих конкретного банка, поставленными Правительством целями.

Высшему менеджменту любого банка необходимо принимать действенные меры для того, чтоб при формировании кредитной политики были учтены мнения кредитных сотрудников, осуществляющих работу с клиентами на местах.

Банки предоставляют различного рода кредиты: потребительские, ипотечные, кредиты государственным структурам, коммерческим организациям, международным организациям. К каждому из этих видов кредитования банки предъявляют отдельные требования, которые должны быть , учтены в кредитной политике банка.

Рассмотрим кредитную политику в отношении юридических и физических лиц.

Кредитная политика кредитных организаций при работе с юридическими лицами как правило. Предусматривает долгосрочные отношения с заемщиками. В основном к юрлицам предъявляются требования: прозрачность схем по получения доходов юрлица, стабильность и прибыльность предприятия, успешная работа предприятия в изменяющейся экономической ситуации , наличие собственных средств, наличие ликвидного обеспечения. Также банки обращают внимание на кредитную историю руководства и учредителей организации, их репутацию.

Кредитная политика в отношении физических лиц строится как правило, на основе скоринга, также банки разрабатывают отдельные кредитные продукты для розничного кредитования, автокредитования, при приобретении автотранспорта у дилеров, ипотечных кредитов и т. д. Банки определяют специальные требования к заемщикам в части возраста, стажа работы, получаемых доходов, обеспечения, сроков кредитования и пр.. соответственно от этого зависят предлагаемые банком процентные ставки по кредиту.

Кредитная политика разных банков может значительно отличаться.

Какие-то банки ориентируются на предоставление кредитов через розничные сети. Процент по данным кредитам выше, поскольку возрастает риск невозврата задолженности. Это, например Хоум Кредит Банк, «Русский Стандарт» Альфа-Банк и др.

Ряд кредитных банков ориентируются на клиентов с большими остатками, другая часть нацелена на экспресс-кредитование.

В настоящее время в трудных экономических условиях многие банки возвращаются к вопросу пересмора кредитной политики ввиду того, что имеется ряд существенных факторов, которые необходимо учитывать:

снижение платежеспособного спроса как у физических, так и у юридических лиц;

- недостаток ликвидности, как у коммерческих организаций, так и у кредитных организаций;
- недостаток доверия в экономических отношениях (юрлица, физлица, банки.);
- низкая доступность кредитов и их высокая цена из-за увеличившихся рисков;
- колебания курсов валют.

В имеющихся условиях основные банки в части кредитования юрлиц будут ориентироваться на требования правительства по поддержке тех или иных направлений экономики:

- отрасли, удовлетворяющие самые основные жизненные потребности населения (фармацея, розничные торговля и т.п.);
- отрасли, выполняющие функции жизнеобеспечения функции (транспорт, водоснабжение, и т. п.);
- сельское хозяйство
- ОПК;
- малый бизнес;

При этом банки как правило принимают дополнительные меры по снижению рисков при кредитовании юридических лиц. Прежде всего это касается усилению критериев устойчивости бизнеса клиентов в сложных условиях, усиление требований к обеспечению кредитов, снижает лимит максимальной долговой нагрузки и т. д.

1.3 Методики и модели оценки эффективности кредитного портфеля банка

Российская банковская система время от времени переживает кризисные явления, определяющие её дальнейшее развитие и оказывающие на неё существенное влияние. В настоящее время вся банковская система также испытывает серьезное напряжение, связанное с воздействием последствий вируса COVID-19. За последнее время произошло значительное снижение курса национальной валюты, многие предприятия и организации сократили производство либо приостановили деятельность. Многие физические лица также лишились источников дохода.

В связи с этим у банков реально возрастает риск невозврата либо частичного неисполнения условий кредитных договоров в части своевременности платежей клиентов, т. е. возрастает кредитный риск.

Таким образом, для банковской системы ещё более остро встает вопрос эффективности оценки качества кредитного портфеля и управления им.

Проводя оценку качества кредитного портфеля экспертами используется система, абсолютных, и относительных показатели, благодаря которым, можно проанализировать долю отдельно взятых кредитов в общей структуре кредитного портфеля.

Одним из таких показателей является коэффициент качества кредитного портфеля, который показывает долю просроченной задолженности в общей сумме кредитов банка.

$$К_{ккп} = \frac{ПЗС}{ЗС}, \qquad (1)$$

где ПЗС – просроченная задолженность по ссудам,

ЗС – задолженность по ссудам.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ $К_{ккп}$ можно вычислить также путем деления резерва на возможные потери по ссудам, созданному в банке на общую сумму задолженности по основному долгу. Показатель, превышающий Значение 10%, свидетельствует о высокой степени риска в конкретном банке.

Анализ, публикуемых ЦБ РФ данных свидетельствует о том, что за последние годы рост выдачи кредитов происходит меньшими темпами, чем рост просроченной задолженности по кредитам, что может свидетельствовать в том числе и о прведении недостаточно эффективной политики по управлению кредитным портфелем.

В целях сокращения резервов на возможные потери и как одним из рычагов по управлению качеством кредитного портфеля банки, как правило, проводят реструктуризацию проблемных кредитов. Однако данный шаг не всегда приводит к требуемому результату. Зачастую возникает ситуация, когда в долгосрочной перспективе у банке ещё в большей степени ухудщается структура и качество кредитного портфеля.

Таблица 1

Структура кредитного портфеля

	01.07. 2017	**01.01. 2018**	**01.07. 2018**	**01.01. 2019**	**01.07. 2019**	**01.01. 2020**
I категория качества	63,80%	63,30%	61,70%	61,50%	58,60%	57,20%
II категория качества	24,70%	23,60%	24,50%	24,80%	27,20%	28,30%
III категория качества	5,90%	7,20%	7,20%	7,20%	7,70%	7,90%
IV и V категории качества	5,60%	5,90%	6,60%	6,50%	6,50%	6,60%

Банки, определяя свою стратегию, как правило, учитывают возможности повышения качества кредитного портфеля. Банк вправе сам определить какого рода портфель будет сформирован в данной кредитной организации. Это может быть риск-нейтральный портфель, который определяется низким уровнем риска, но и низкой доходностью. Может быть сформирован сбалансированный портфель, который позволяет при необходимости увеличить долю риска, что может дать дополнительные конкурентные преимущества.

Однако наиболее преемлимым является оптимальный кредитный портфель, который соответствует установленным требованиям банка, его кредитной политике и плановым показателям.

Необходимо отметить, что грамотно составленный портфель обеспечивает банку максимальную долю прибыли, при сохранении установленных параметров ликвидности и кредитного риска.

Одним из параметров грамотного формирования кредитного портфеля является установление соответствующей лимитной политики. Банки устанавливают лимиты кредитования для определенных отраслей экономики, связанных заемщиков, видов кредитования и т. д.

Все банки создают специальные методы оценки кредитного риска, по результатам которых каждому отдельному заемщику может быть присвоен персональный рейтинг кредитоспособности и оценена вероятность наступления дефолта. Созданные модели дают возможность оценить стоимость под риском на момент наступления дефолта заемщика и предполагаемый объем потерь. Для роста доходности кредитных операций и эффективности использования банковского капитала используют показатель RAROC – доходность на капитал, скорректированная на риск (Risk-adjusted Return on Capital). Перманентно кредитными организациями осуществляется стресс-тестирование кредитного портфеля, по результатам которого устанавливаются возможные негативные результаты которое макроэкономических и микроэкономических событий и дают возможность принять действенные меры по их купированию.

Кредитные организации предъявляют повышенные требования к финансовой устойчивости заемщика. к объему и качеству обеспечения кредитов и займов. Это касается прежде всего тех отраслей экономики, на которых более всего может сказаться ухудшение общей экономической ситуации в стране. Приоритет при кредитовании предоставляется прежде всего клиентам, имеющим высокую кредитоспособность, имеющих достаточное обеспечение предоставляемого кредита

Кроме того, в соответствии с требованиями Центрального банка РФ все банки формируют резервы под возможные потери.

В течение всего срока действия кредита банки осуществляют мониторинг деятельности заемщиков – юридических лиц, включающий в себя контроль платежеспособности заемщика, его ликвидности, наличия и сохранности предоставленного по кредиту обеспечения, его оценку.

Также кредитные работники осуществляют периодический контроль всего кредитного портфеля. Во весь срок действия заключенных кредитных сделок банки осуществляют периодический мониторинг кредитоспособности заемщиков и их платежной дисциплины, проводят оценку предлагаемого обеспечения и проводят последующий контроль над изменением его ликвидности и рыночной стоимости, а также проводят регулярный мониторинг всего кредитного портфеля банка с учетом основных клиентских сегментов.

Также для анализа эффективности кредитного портфеля используется метод коэффициентов[4]. Сущность его заключается в построении системы взаимосвязаных показателей, которые всесторонне характеризуют состояние и динамику кредитного портфеля.

Основными показателями, используемыми при этом методе являются:

- срок окупаемости.
- чистый приведенный доход;
- внутренняя норма доходности;
- эффективная ставка;
- рентабельность;

Данная методика тесно связана с приведением инвестиционных доходов и расходов, от капвложений к определенному периоду времени, т. е. с расчетом соответствующих данных величин. Главным в этом расчете является правильный выбор ставки дисконтирования, поскольку оценка эффективности производится именно при сравнении вариантов ссудных вложений.

[4] **Шинахов А.А.** Методологические аспекты оценки кредитного риска в коммерческом банке с использованием АИТ // Современные тенденции в экономике и управлении: Новый взгляд. 2015. №27. С. 80-84.

Эффективная ставка[5] ($С_{эф}$) – данный показатель измеряет реальный относительный доход, который банк получает в целом за год. Другими словами, эффективная ставка дает понятие, какая годовая ставка сложных процентов даст такой же результат, что и m – число погасительных платежей в год по ставке $С_{эф}$ / m.

Эффективная ставка ($С_{эф}$) рассчитывается по формуле: $(1 + С_{эф})^n = (1 + С_{эф} / m)mn$, где m – число погасительных платежей в году; n – срок кредита в годах

Чистый приведенный доход ($Д_{чп}$) – данный показатель описывает общий абсолютный результат

кредитной деятельности, ее конечный эффект. Под чистым приведенным доходом понимают разность дисконтированных показателей дохода и кредитных вложений.

Внутренняя норма доходности. Под внутренней нормой доходности имеют в виду расчетную ставку процентов, при которых кредитные процессы являются окупаемой операцией, т. е. при начислении на сумму ссудных процентов по ставке, равной внутренней норме доходности. Чем выше эта ставка, тем больше эффективность кредитных вложений.

В целом, для эффективного управления качеством кредитного портфеля, необходимо использовать в том числе и научные методы. Среди ни х можно определить лимитирование, страхование, диверсификация кредитных операций, хеджирование и т.д..

Система управления качеством кредитного портфеля представлена на рисунке 1.

[5] Оценка рыночной стоимости коммерческого банка. Методические разработки. -М.:Маросейка, 2017. – 224 с



***Рисунок* 1 - Система управления качеством кредитного портфеля.**

2. Оценка эффективности кредитной деятельности «Сетелем Банк» ООО

2.1 Краткая организационно-экономическая характеристика банка

«Сетелем Банк» ООО — совместное предприятие ПАО Сбербанк и BNP Paribas Personal Finance (БНП Париба Персонал Финанс), подразделения потребительского кредитования Группы BNP Paribas (БНП Париба). Банк специализируется на предоставлении потребительских кредитов, в том числе кредитов на приобретение автотранспортных средств и мотоциклов, а также выдаче кредитов наличными и предлагает клиентам наиболее востребованные на сегодняшний день кредитные продукты и качественный послепродажный сервис.

Банк был образован в 1992 году, с 2013 года основным участником «Сетелем Банк» ООО является ПАО Сбербанк России

Банк имеет следующие лицензии:

1. Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций №1481 от 11.08.2015 г., бессрочная.

2. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №045-02894- 100000 от 27.11.2000 г. на осуществление брокерской деятельности, бессрочная

3. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №045-03004-010000 от 27.11.2000 г. на осуществление дилерской деятельности, бессрочная.

4. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №045-02768 – 000100 от 27.11.2000г. на осуществление депозитарной деятельности, бессрочная

Основными целями деятельности Банка являются:

- Получение оптимального размера прибыли от использования собственных и привлеченных средств.

По данным «Мониторинга рынка розничных банковских услуг» исследовательской компании Frank RG, «Сетелем Банк» ООО является крупнейшим на российском рынке банком по доле выданных автокредитов в декабре 2019 года и лидирует по объему портфеля автокредитов на 01.01.2020.

Сетелем Банк представлен в 70 регионах Российской Федерации и сотрудничает с более чем 2 600 дилерскими центрами, благодаря чему продукты автокредитования Банка доступны самому широкому кругу клиентов.

Сотрудничество с автопроизводителями, а также активное участие Банка в специальных программах Правительства РФ и Минпромторга, направленных на поддержку автомобильной промышленности и стимулирование спроса на автомобили, позволяет Банку предоставлять клиентам большой выбор программ кредитования и предлагать выгодные условия автокредитования.

Кредиты наличными Сетелем Банка отличает быстрота одобрения и максимальный комфорт для клиентов — дебетовую карту с зачисленными на ее счет заемными средствами клиенту доставят по удобному адресу — в офис или домой.

Качество предоставляемых Сетелем Банком ООО услуг подтверждено «Народным рейтингом» банков крупнейшего финансового портала Banki.ru: Сетелем Банк находится на топ-позициях данного рейтинга, который строится на основе отзывов посетителей Banki.ru об уровне обслуживания и качестве услуг банков.

Согласно Рейтингу качества претензионной работы банков за 2017 год, подготовленному ОНФ «За права заемщиков», Сетелем Банк вошел в топ-4 банков, получивших максимальное число баллов по качеству работы с жалобами клиентов. Сетелем Банк был отмечен экспертами ОНФ «За права заемщиков» за активность обратной связи и большую долю позитивных отзывов.

Кроме того, в банке действует совместная программа с ПАО Сбербанк в рамках потребительского кредитования. Её целью является предоставление

клиентам ПАО Сбербанк дополнительных возможностей по оформлению потребительских кредитов в «Сетелем Банк» ООО.

Кроме того, при обращении за потребительским кредитом в Сбербанк клиенты, не получившие одобрение по заявке, могут получить предложение оформить потребительский кредит Сетелем Банка.

Концепция данного продукта, ориентирована на заемщиков с повышенным уровнем риска. Данный кредитный продукт интегрирован в кредитный процесс во всех каналах продаж: как в ПАО Сбербанк, так и в Сбербанк Онлайн.

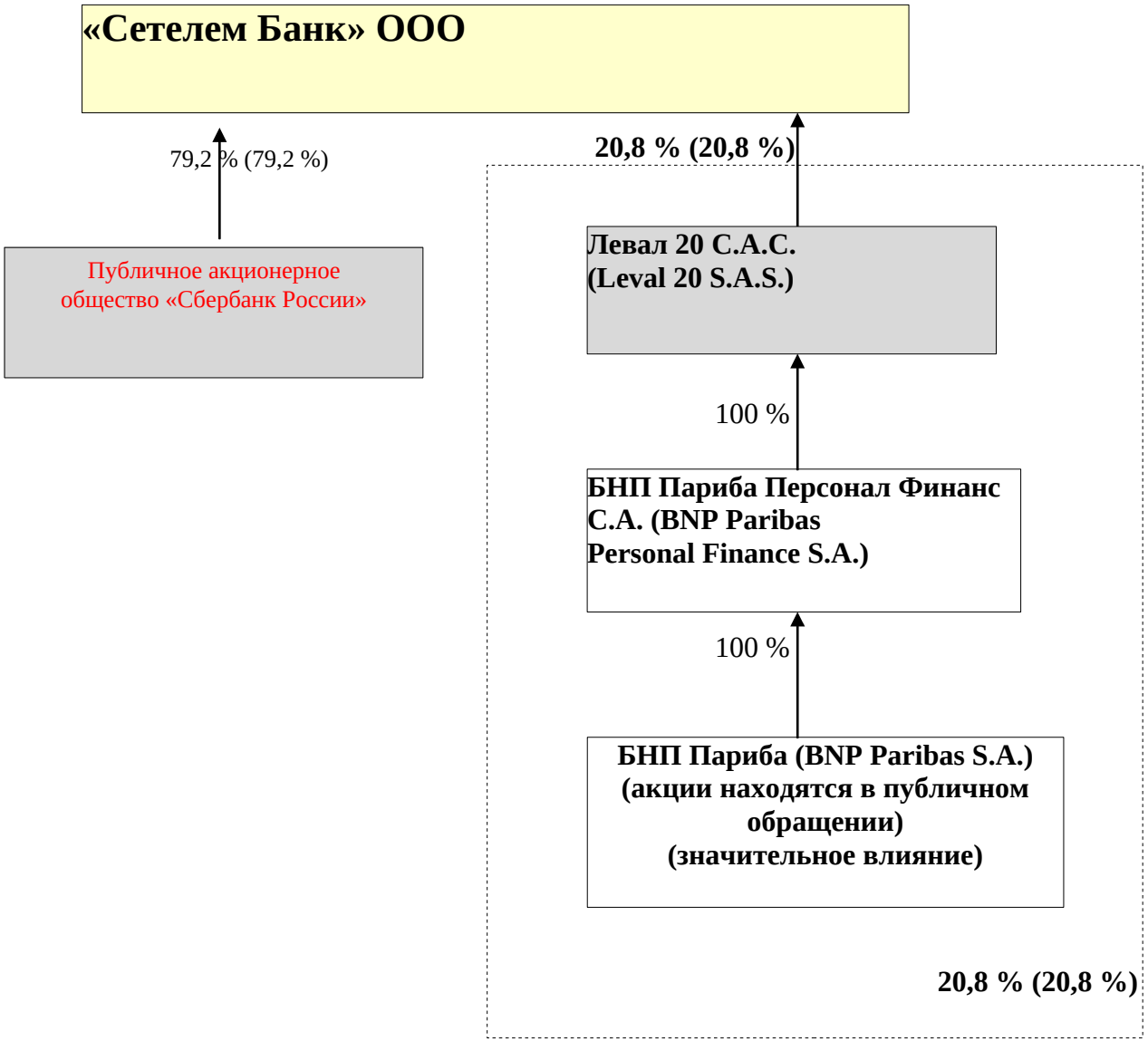
Вместе с тем, с целью повышения доступности для клиентов, предложение Сетелем Банка интегрировано в кредитный процесс во всех каналах продаж: отделениях Сбербанка и Сбербанк Онлайн.

Сетелем Банк придерживается концепции ответственного кредитования, подразумевающей предоставление клиентам прозрачных кредитных продуктов по разумным ставкам.

Одобрение кредита дочерним банком Сбербанка России избавит клиента от необходимости обращаться в организации, предлагающие неприемлемые с точки зрения стоимости заемных средств условия. Еще одним преимуществом для клиента станет существенная экономия собственного времени, возможная благодаря комплексному предложению Группы Сбербанк.

Банк является одним из немногих кредитных учреждений, которые предоставляют займы на основании только двух документов – паспорта и дополнительного документа, например загранпаспорта или СНИЛС, не требуя при этом подтверждения платежеспособности и наличия трудоустройства.

Схема взаимосвязей «Сетелем Банк» ООО и лиц, под контролем или значительным влиянием которых находится «Сетелем Банк» ООО



30.01.2020

2.2 Анализ формирования и реализации кредитной политики

В 2019 году кредитование являлось главным направлением деятельности Банка.

Кредитная политика Банка позволила сформировать качественный розничный кредитный. Рост розничного кредитования обеспечивался путем активной работы по всем видам кредитных продуктов банка. предлагаемых физическим лицам: потребительских кредитов, автокредитования.

В соответствии со стратегией Банка приоритетным направлением деятельности банка является предоставление услуг физическим лицам.

Портфель кредитов, предоставленных физическим лицам, составил на 2019 год 60263437 тыс. рублей. По сравнению с данными на 2018 год его прирост составил 44%. Наибольшая доля в структуре данного портфеля принадлежит автокредитам и нецелевым потребительским кредитам.

Автокредитование остается главным направлением розничного кредитования Банка. В 2019 году портфель авто кредитов возрос на 9% при увеличении среднего размера кредита до 376000 руб.

Таблица 2

Структура кредитного портфеля физических лиц «Сетелем Банк» ООО на 2018 г. и 2019 г.

Вид кредитования	2018 г. тыс.рублей	2019 г.тыс.рублей
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	41936409	60263437
Автокредитование	33453926	46374628
Потребительские кредиты	8482483	13888809

Наибольшая доля выданных средств приходится на регионы: Москва - 23%, Камчатский край - 15%, Амурская область - 13%, (более 4 млрд. рублей по каждому региону), что явилось результатом активного продвижения и проведения ряда мероприятий, направленных на привлечение новых клиентов в данных регионах.

Кредитная политика «Сетелем Банк» ООО отражена в официальном документе, в котором прописаны задачи, цели кредитной политики, миссия банка, принципы кредитования, подходы к одобрению кредитов, сфера ответственности руководителей различного ранга в части одобрения кредитных сделок.

Кредитную политику «Сетелем Банк» ООО утверждает Совет директоров банка. Она обязательнадля исполнения во всех кредитных подразделениях. Целью кредитной политики «Сетелем Банк» ООО является получение максимальной суммы доходов от осуществляемых кредитных операций в соответствии с установленными рисками, нормативными документами и действующим законодательством.

Основными задачами. Изложенными в кредитной политике «Сетелем Банк» ООО является:

– принятие решений о выдаче кредитов на экономически выгодные цели в рамках рыночной зоны кредитной организации;

– создание базы постоянных заемщиков, обеспечивающих банку соответствующий уровень надежности и рентабельности;

– создание и поддержание объема задолженности по кредитам, отвечающей имеющейся базе кредитного учреждения;

– своевременное изменение кредитной политики в соответствии с меняющимся законодательными экономическими, технологическими, и конкурентными условиями.

В рамках исполнения кредитной политики в «Сетелем Банк» ООО назначены должностные лица, на которых возложена ответственность за выполнение установленных плановых показателей по кредитованию. Определены полномочия по принятию решений в рамках определенных сумм при выдаче кредитов.

Основная масса кредитов, предоставляемых «Сетелем Банк» ООО

Выдается с использованием, так называемой скоринговой системы, в рамках которой учитывается кредитная история потенциального заемщика, его

пол, возраст, образование, стаж работы, вид предприятия или организации – работодателя, уровень доходов, семейное положение, наличие иждивенцев и т.д.

Совет директоров «Сетелем Банк» ООО на регулярной основе обеспечивает соответствующий контроль исполнения отдельных параметров действующей кредитной политики. Как правило – это вопросы, касающиеся:

– качества кредитов, получившие свое отражение в рейтинге рискованности;

– перечень находящихся на особом контроле займов (проблемные, просроченные, безнадежные кредиты);

– тенденции доходности и прибыльности банка;

– кредиты, предоставленные свыше установленных лимитов, выдаваемые на специальных условиях;

– кредиты, предоставленные руководителям и сотрудникам «Сетелем Банк» ООО;

– – типы кредитных заявок, по которым принято отрицательное решение.

Кредитной политикой «Сетелем Банк» ООО приняты общие тенденции одобрения займов, к ним можно отнести: рыночные условия, целевое использование предоставляемых ресурсов, возврат задолженности. В кредитной политике «Сетелем Банк» ООО также установлены полномочия по установлению максимальных сроков кредитования по различным типам кредитов, необходимая кредитная информация, взаимосвязь депозитных и кредитных отношений с клиентами, концентрация задолженности клиентов, долевое финансирование, структура займов, порядок установления процентных ставок по кредитам. В этой связи в кредитной политике «Сетелем Банк» ООО рассмотрен механизм установления процентных ставок, с учетом рискованности совершаемых операций, необходимого уровня ликвидности, чувствительности к изменениям ставок, остатков средств по привлеченным вкладам и депозитам. В соответствии с кредитной политикой «Сетелем Банк»

ООО проводит кредитование исключительно физических лиц. Численность клиентов «Сетелем Банк» ООО

за 2017-2019 годы приведена в таблице.

Таблица 3

Динамика численности клиентов «Сетелем Банк» ООО

Наименование показателя	2017 г.	2018 г.		2019 г.	
	клиентов	клиентов	темп роста, %	клиентов	темп роста, %
Количество клиентов	33789	43305	128,6	44501	102,6

На протяжении всего анализируемого периода в банке продолжало увеличиваться количество заемщиков, что свидетельствует о востребованности предлагаемых банков кредитных продуктов и грамотной процентной политике, проводимой «Сетелем Банк» ООО.

В 2017 году общая численность заемщиков банка составляла 33789 клиентов, в 2018 году их численность возросла на 128,6% и составила 43305 клиентов, в 2009 году численность клиентов выросла только на 102,6% и составила 44501 клиент. В целях управления кредитным портфелем в «Сетелем Банк» ООО проводится работа по управлению кредитными рисками. В этих целях банком широко применяются такие методы, как страхование, установление определенных нормативов, лимитов кредитования, соблюдение политики резервирования в соответствии с рекомендациями ЦБ РФ анализ кредитоспособности и платежеспособности клиентов. В «Сетелем Банк» ООО на каждого заёмщика заведено соответствующее досье, в котором отражены все этапы, связанные с выдачей и сопровождением кредита, включая общую кредитную историю клиента.

2.3 Оценка эффективности управления кредитным портфелем

Целью «Сетелем Банк» ООО в рамках управления кредитным портфелем является обеспечение финансовой устойчивости, снижение потерь при проведении кредитных операций. Для достижения этих целей в банке было создано специальное подразделение, которое проводит анализ, мониторинг и учет кредитных рисков. Все активные операции Банка, подверженные рискам, подвергаются предварительному, текущему и последующему контролю.

На величину кредитного риска в нашей стране воздействуют как микроэкономические так и макроэкономические факторы. К числу важнейших факторов, оказывающих существенное влияние на рост кредитных рисков в РФ необходимо отнести:

- высокий уровень экономического риска как результат последствий экономического, политического и социального кризиса в стране;

- проведение правительством жесткой финансовой политики, основанной на монетарных принципах снижения денежной массы и сокращения госрасходов, которая в конечном итоге способствовала спаду производства, сокращению рабочих мест, снижению уровня оплаты труда основной массы населения и как следствие росту неплатежей по кредитам.

Макроэкономическая ситуация в РФ безусловно, является важной причиной роста сумм просроченной задолженности. Однако, всё чаще выявляются сознательные, намеренные действия заемщиков по задержке платежей по кредитам и не возврату полученных займов и по выдаче заведомо невозвратных кредитов со стороны банковских работников.

Все это позволяет отнести кредитный риск к числу наиболее важных факторов современного нестабильного состояния банковской системы России.

Эффективность кредитной политики кредитной организации в большей части определяется качеством кредитного портфеля, уровнем риска при выдаче

кредитных ресурсов. Неплатежи по кредитам – один из основных показателей, отрицательно влияющих на финансовое положение кредитной организации.

Главная задача высшего менеджмента банка – обеспечить качество кредитного портфеля и проведение оптимальной кредитной политики, что в случае грамотного подхода значительно повышают рейтинг банка, доверие к кредитной организации со стороны клиентов.

Управление качеством кредитного портфеля банка – главная задача руководства банка, решение этой задачи напрямую отражается на ликвидность и надежности банка.

В процессе анализа кредитоспособности заемщика применяют: метод сравнений, метод коэффициентов, метод группирований, рейтинговые системы оценки.

На практике банки в большинстве случаев применяют метод коэффициентов. При его использовании производится расчет соотношений между отдельными показателями или группами показателей (статей баланса), характеризующих финансовое состояние предприятия, и сравнения результатов с нормативными или средними значениями.

Количественный анализ предполагает изучение состава и структуры кредитного портфеля банка в динамике (за ряд лет, на квартальные даты отчетного года) по ряду количественных экономических критериев, к которым относят [16, с. 211]:

- объем и структуру кредитных вложений по видам;
- структуру кредитных вложений по видам ссудозаемщиков;
- сроки кредитов;
- своевременность погашения предоставляемых кредитов;
- отраслевую принадлежность;
- виды валют;
- цену кредитования (уровень процентных ставок).

Такой анализ позволяет выявить предпочтительные сферы кредитных вложений, тенденции развития, в том числе касательно возвратности.

Невозможно осуществлять эффективную работу с кредитным портфелем без соответствующих знаний, умений и навыков, обеспечивающих данную работу.

В «Сетелем Банк» ООО сотрудниками кредитных подразделений, а затем и сотрудниками высшего менеджмента не в полной мере используются все возможности работы непосредственно с кредитным портфелем, данными, полученными в ходе анализа содержащихся в нем данных. А также в работе с кредитными досье клиентов.

В результате периодически возникают сложные ситуации по соотношению депозитной и кредитной политики банка, не обеспечивается соблюдение рекомендаций в части привлечения наиболее дешёвых пассивов и размещения их под наиболее дорогую цену.

Как показывает анализ наибольший удельный вес в структуре выданных Банком кредитов занимают кредиты выданные на срок свыше трёх лет. За 2017 год банком было выдано таких кредитов на сумму 34506549 тыс. руб. (66,03% в структуре предоставленных банком кредитов), а за 2018год уже 49319119 тыс. руб. (67,33% в структуре предоставленных банком кредитов).

Кроме этого, существенная доля в структуре кредитного портфеля принадлежит кредитам, выданным на срок от 31 до 90 дней. Доля таких кредитов составила соответственно 14,66% (10974359тыс. руб.) в 2018 году и 25,18% (13899961 тыс.руб.) за 2017 год. Анализируя данные показатели в динамике, можно сделать вывод, что кредиты, выданные на срок от 31 до 90 дней в 2017 году составляли лишь 0,02% но уже в 2018 году достигли значительной части в структуре кредитного портфеля, увеличившись на 10878905 тыс. рублей. При этом предоставленные банком кредиты на срок от 1 года до 3 лет наоборот сократились с 25,18% до 9,24%, уменьшившись на 6448747 тыс. рублей

Исходя из этого, можно сделать вывод, что Банк предпочитает выдавать долгосрочные и среднесрочные займы.

Далее проанализируем виды выдаваемых кредитов (таблица 4).

Кредиты физическим лицам занимают 100% объема кредитного портфеля – если по состоянию на 2017 года они составляли 203721 млн. руб., то за 2018 год этот показатель возрос и составил 288420 млн. руб. (темп прироста составил 41,5%

Таблица 4

Структура кредитов по видам

	2018	Уд.вес.%	2017	Уд. вес,%	2019	Уд.вес.%	Абсолютное изменение 2017/2018	Абсолютное изменение 2018/2019	Темп прироста 2017/2018	Темп прироста 2018/2019
Потребительские кредиты	288420	32,56	203721	42,56	344225	38,46	84 699	55805	41,58	43,11
Кредиты на покупку автомобиля	69830	67,44	50482	57,44	78243	69,31	19 348	8413	38,33	36,32

Кредиты на приобретение транспортных средств в кредитном портфеле банка составили 10,44% (69830 млн. руб. за 2018 год). Темп прироста составил 38,33%).

Таблица 5

Преддоговорное информирование по потребительским кредитам на неотложные нужды «Сетелем Банк» ООО

№	Требование	Описание
1	Наименование кредитора, место нахождения постоянно действующего исполнительного органа, контактный телефон, по которому осуществляется связь с кредитором, официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", номер лицензии на осуществление банковских операций (для кредитных организаций)	«Сетелем Банк» Общество с ограниченной ответственностью Место нахождения: 125124, Российская Федерация, г. Москва, ул. Правды, дом 26 Информационный центр: 8 800 500 5503 (звонок по России бесплатный), 8 (495) 644-33-44 (звонок для Москвы и Московской области) Официальный сайт в сети

		Интернет: http://www.cetelem.ru Лицензии Банка России на осуществление банковских операций № 2168 (бессрочные) от 27.06.2013 г.
2	Требования к заемщику, которые установлены кредитором и выполнение которых является обязательным для предоставления потребительского кредита;	- наличие гражданства РФ на момент обращения и предоставления кредита; - на момент обращения за кредитом не моложе 21 года и не старше 65 лет; - наличие на дату принятия банком решения по обращению заявителя гражданства Российской Федерации, наличие постоянной регистрации на территории Российской Федерации; - наличие действующего предложения банка по оформлению потребительского кредита на неотложные нужды.
3	Сроки рассмотрения оформленного заемщиком заявления о предоставлении потребительского кредита и принятия кредитором решения относительно этого заявления, а также перечень документов, необходимых для рассмотрения заявления, в том числе для оценки кредитоспособности заемщика	Обращение заявителя на получение потребительского кредита на неотложные нужды рассматривается банком в срок не более одного рабочего дня с момента получения полного комплекта документов, а именно: • Паспорт гражданина РФ; Дополнительно к паспорту предоставляется второй • документ (по выбору заявителя): - Заграничный паспорт; - Водительское удостоверение; - Страховое свидетельство Государственного пенсионного фонда; - Свидетельство о присвоении ИНН.

4	Виды потребительского кредита	Виды потребительского кредита указаны в Приложении «Тарифы по программе потребительского кредитования на неотложные нужды»

Исходя из вышеизложенного можно сделать вывод о том, что, на данный момент кредитный портфель «Сетелем Банк» ООО

характеризуется:

- высоким темпом роста;
- в кредитном портфеле 70% занимают среднесрочные и долгосрочные кредиты – это значительный процент, который говорит о положительной тенденции в работе Банка;
- 100% кредитов предоставляются физическим лицам;

Рост доли долгосрочных кредитов в структуре кредитного портфеля свидетельствует, о наличии у банка долгосрочной ресурсной базы (что характерно для надежных банков, имеющих положительную репутацию), а также, о потенциале банка для удовлетворения потребностей корпоративных клиентов.

В этой связи необходимо обратить внимание на структуру, предоставляемых населению автокредитов. Львиную долю в них (77,23%) занимают кредиты, предоставленные по программе «экспресс», то есть без подтверждения платежеспособности клиента. Данный вид займов пользуется огромной популярностью у населения. Однако для банка – это высокорисковый продукт, имеющий повышенный риск невозврата задолженности.

Частично данный факт уравновешивается полным страхованием автомобиля, приобретаемого по кредитному договору. Вместе с тем, риск невозврата задолженности сохраняется при отсутствии у заемщика средств на погашение заложенности. Данная ситуация в дальнейшем влечет за собой дополнительные расходы банка по реализации залогового имущества, судебные издержки и может привести к отнесению на убытки сумм, не погашенных заёмщиком

Как показывает анализ, наиболее уязвимым местом в кредитном менеджменте «Сетелем Банк» ООО является администрирование следующих категорий заемщиков:

а) Кредиты, предоставленные физическим лицам в рамках автокредитования :

весовая доля в “безнадежных” кредитах – 4,2%;

весовая доля в “проблемных” кредитах – 12,3%;

весовая доля в “сомнительных” кредитах – 11,9%;

б) Кредиты, предоставленные физическим лицам на неотложные нужды:

весовая доля в “безнадежных” кредитах – 33,12%;

весовая доля в “проблемных” кредитах – 18,16%;

весовая частица в “сомнительных” кредитах – 10,09%.

Хотя суммарная доля “безнадежных”+”проблемных”+”сомнительных” кредитов в портфеле «Сетелем Банк» ООО по состояниею на 01.01.2019 года составляет всего 5,2%, а доля “безнадежные”+”проблемные” кредиты уменьшилась за 2017 –2018 год с 3,8% до 3,2%, обращают на себя внимание недостатки кредитного менеджмента в формировании залогового обеспечения под эти кредиты, который составляет от 6,0 % до 54,1% от сумм соответствующих кредитов. То есть при формировании кредитного договора неверно оцененное текущее финансовое состояние заемщика и его перспективная кредитоспособность привели к занижению требований по залоговому обеспечению выданных кредитов.

Кредитная политика в отношении физических лиц строится как правило, на основе скоринга, также банки разрабатывают отдельные кредитные продукты для розничного кредитования, автокредитования, при приобретении автотранспорта у дилеров, ипотечных кредитов и т. д. Банки определяют специальные требования к заемщикам в части возраста, стажа работы, получаемых доходов, обеспечения, сроков кредитования и пр.. соответственно от этого зависят предлагаемые банком процентные ставки по кредиту.

«Сетелем Банк» ООО осуществляет управление кредитными рисками с помощью следующих инструментов:

- ограничение кредитного риска за счет действующей в Банке системы лимитов на принятие решений, на концентрацию кредитных рисков, на отдельных заемщиков; такие лимиты регулярно пересматриваются Департаментом рисков Банка, утверждаются Кредитным комитетом и соответствуют нормативам, установленным Банком России;
- покрытие кредитных рисков за счет принимаемого обеспечения и его страхования, взимания адекватной платы за кредитный риск и формирования резервов на возможные потери по ссудам;
- контроль уровня кредитных рисков за счет оценки кредитного риска, принимаемого Банком на контрагента, а также в рамках регулярного мониторинга состояния кредитного портфеля, отдельных клиентов, сделок и залогового имущества (в том числе с использованием системы ранжирования заемщиков);
- предупреждение кредитного риска на стадии рассмотрения кредитных заявок, а также за счет принятия своевременных мер при выявлении факторов кредитного риска в ходе мониторинга.

В течение 2018 года продолжилась работа по совершенствованию системы управления кредитным риском, в частности:

- внедрен новый подход к определению расчетного лимита кредитного риска, принимаемого на клиентов среднего бизнеса;
- разработана методика ранжирования инвестиционных проектов (проектное финансирование);
- система кредитных лимитов, регулирующая кредитные риски, принимаемые на корпоративных клиентов, распространена на финансовые организации;

Основными проблемами управления кредитными рисками являются отсутствие системы всестороннего и глубокого анализа кредитного процесса,

солидной методологической базы и принятие неправильных управленческих решений в условиях неполной информации.

Из-за потенциально опасных для кредитной организации последствий кредитного риска важно регулярно осуществлять всесторонний анализ процессов оценки, администрирования, наблюдения, контроля, возврата кредитов, авансов, гарантий и прочих инструментов, особенно это касается инвестиционного кредитования.

Поэтому основное содержание процесса управления совокупными кредитными рисками «Сетелем Банк» ООО включает в себя оценку и анализ политики и практики работы кредитной организации, и принятия ею необходимых мер по следующим направлениям:

- управление совокупным риском кредитного портфеля;
- управление организацией кредитного процесса и операциями;
- управление неработающим кредитным портфелем;
- оценка политики управления кредитными рисками;
- оценка политики по ограничению кредитных рисков и лимитам;
- оценка классификации и реклассификации активов;
- оценка политики по резервированию возможных потерь по кредитным рискам [7, с. 215].

К основным недостаткам и внутренним рискам процесса кредитования «Сетелем Банк» ООО на современном этапе можно отнести неразработанность научно- обоснованной методологической базы и отсутствие внутрибанковских методик по определению:

- потребностей клиента в кредитовании;
- размера обеспечения кредитного процесса средствами гарантов, спонсоров и поручителей;
- объема и ликвидности залога;
- степени достоверности получаемой информации;
- производственного риска кредитуемой сделки (риска нехватки сырья, ненадежности приобретенного оборудования, неэффективности

выбранной технологии и др.);

- коммерческого риска кредитуемого клиента (риска получения некачественной продукции, отсутствия рынков сбыта новой продукции, ее устаревания, отказа покупателей от приобретения некачественного товара);
- финансового риска (риска неправильного определения прогнозных потоков наличности, прибыли, балансовых рисков кредитуемого клиента);
- риска неликвидности и недостаточности обеспечения по кредиту;
- риска невозможности осуществления мероприятий по пересмотру условий кредитования (изменений условий кредитования, обеспечения, пересмотра прав собственности на сделку, отмены льготных условий кредитования, переоценки кредитов и т.д.);
- качества самой кредитуемой сделки [1, с. 67-67].

Таким образом, применяемые в «Сетелем Банк» ООО стандартные, рекомендованные банком России, процедуры оценки финансового состояния и кредитоспособности заемщиков требуют некоторых изменений с учетом опыта и направлений развития методов снижения кредитного риска крупными банками, в том числе банком-партнером – ПАО «Сбербанк России»в практике заграничных банков.

Особое значение в связи с этим приобретает анализ обеспеченности ссуд. Обеспечение ссуд анализируется по видам обеспечения и его качеству.

Цель анализа - выявить степень обеспеченности выдаваемых ссуд, а следовательно, и возможность компенсации при невозврате ранее выданных кредитов и покрытия рисков. Для анализа обеспеченности ссуд необходимо определить удельные веса отдельных видов обеспечения в сумме ссудной задолженности клиентов банка.

Доля кредитов выданных под залог составила в 80%

Однако эти данные не позволяют оценить комбинированный залог в количественном выражении, его качество и достаточность. Проанализировав

состояние кредитных досье отдельных заемщиков можно сделать следующие выводы:

Кредитные договора, условиями которых предусмотрено наличие обеспечения его имеют. Однако как показала проверка не во всех кредитных досье имеются соответствующие акты о проверке состояния залога, его наличия и достаточности. Сотрудниками банка не уделяется должного внимания своевременному переоформлению страховых полисов по договорам автокредитования.

При наличии комбинированного обеспечения по выданным кредитам в досье также не всегда присутствует отметка о данном факте и о своевременности его проверки.

Как показывают данные кредитного портфеля банком практикуется выдача потребительских кредитов с частичным обеспечением.

Вышеуказанные факторы позволяют сделать соответствующие выводы об эффективности залоговой политики банка.

Как показывает практика, чем больше случаев неправильно оформленных договоров залогов, фактов частичного обеспечения выдаваемых кредитов залогом тем ниже качество кредитной деятельности банка .

Из проведенного анализа можно сделать вывод, о том, что доля обеспеченных ссуд у банка достаточно велика в общем объеме ссудной задолженности.

В тоже время необходимо обратить внимание, что за последний год в банке начала увеличиваться доля ссуд, предоставленных под комбинированное обеспечение 28%, или 58927 тыс. руб. Это не совсем приемлемо для банка, поскольку занимает гораздо больше времени при оформлении договоров залога и вызывает сложности при проверке состояния и наличия залогового обеспечения непосредственно у клиента.

Анализ кредитного портфеля банка позволяет сделать выводы о высоком качестве потребительских кредитов без обеспечения.

Таким образом, анализ обеспеченности ссуд позволяет сделать вывод о рискованных действиях в залоговой политике банка.

Эффективность кредитных операций во многом зависит от методов их регулирования. В банковской практике используются следующие методы:

- диверсификация кредитного портфеля;
- дифференциация кредитования в зависимости от степени кредитоспособности заемщика, характера объекта кредитования, качества залога (обеспечения), надежности гарантий, поручительств;
- пролонгация сроков кредитов;
- классификация просроченных ссуд и формирование денежных резервов;
- реабилитация проблемных кредитов.

Диверсификация кредитования предполагает неодинаковый подход банка к клиентам в процессе выдачи и погашения ссуд. Поскольку финансовая составляющая заемщиков разная, а качество обеспечения кредита в каждом конкретном случае также имеет разную ценность, кредитная организация не может определить единую для всех схему выдачи кредита.

Анализ погашения выданных кредитов проводится по размерам просроченных ссуд, переоформленных кредитов, резервам на покрытие сомнительных долгов по кредитам и фактам списания безнадежных ссуд. Объемы и длительность просроченной задолженности анализируется в зависимости от срока ее возникновения и удельного веса каждой группы в общей сумме выданных банком кредитов.

Необходимо учитывать также тот факт , что банк имеет возможность предоставлять кредиты индивидуальным предпринимателям. Это также может являться повышенной зоной риска, поскольку ряд ИП не ведут стандартную отчетность. А осуществляют свою деятельность на основе Единого налога на вмененный доход. Который не позволяет в полной мере провести анализ платежеспособности клиента.

Такая же ситуация периодически возникает и при кредитовании индивидуальных предпринимателей, осуществляющих деятельность в соответствии с упрощённой системой налогообложения.

При этом у банка не выработаны чёткие рекомендации для сотрудников кредитных подразделений, каким образом осуществлять кредитование данных категорий заемщиков.

Таким образом, при выдаче кредита банк опирается только на информацию о наличии или отсутствии кредитной истории заемщика и ее качестве.

Для адекватной оценки и расширения данного направления кредитования банку необходимо разработать мероприятия, направленные на более полный анализ деятельности индивидуального предпринимателя. Проводить оценку его бизнеса, возможно осуществлять выезд на место ведения бизнеса, производить анализ движения денежных средств на счетах именно как у индивидуального предпринимателя, производить анализ залоговой базы клиента.

Необходимо также учитывать программу партнерского кредитования, реализуемую совместно с ПАО Сбербанк России. В ряде случаев потенциальные заемщики ПАО Сбербанк, не получившие одобрения в банке могут подать заявку и получить кредит в «Сетелем Банк» ООО . В этой связи необходимо обратить внимание на то, что это может быть кредит с повышенной степенью риска, поскольку изначально не соответствовал требованиям Сбербанка. В «Сетелем Банк» ООО более лояльные требования и более высокая процентная ставка. Однако кредиты такого рода необходимо держать на постоянном контроле, чтоб не получить дополнительную просроченную задолженность.

В современных условиях особое значение приобретает качественная оценка активов и управление ими. В этой связи для достижения цели минимизации кредитного риска необходимо анализировать динамику роста кредитных вложений в увязке с ресурсами.

При отсутствии возможности погашения кредита заемщиком либо поручителем банк производит списание непогашенных средств на убытки.

Таблица 6

Классификация ссуд исходя из формализованных критериев оценки кредитных рисков

Виды ссуд	Обеспеченная	Недостаточно обеспеченная	Необеспеченная
Текущая ссудная задолженность при отсутствии просроченных процентов по ней	1	1	1
Отчисления в резерв в %	1	1	1
Ссудная задолженность с просроченной выплатой по основному долгу до 5 дней включительно	1	2	3
Текущая задолженность с просроченной выплатой процентов до 5 дней включительно			
Переоформленная один раз без каких либо изменений условий договора			
Отчисления в	1	20	50

резерв в %			
Ссудная задолженность с просроченной выплатой по основному долгу от 6 до 30 дней включительно	2	3	4
Текущая задолженность с просроченной выплатой процентов от 6 до 30 дней включительно			
Переоформленная один раз с изменениями условий договора по сравнению с первоначальным, либо переоформленная два раза без изменений условий договора			
Отчисления в резерв в %	20	50	100
Ссудная задолженность с просроченной выплатой по основному долгу от 31 до 180 дней включительно	3	4	4
Текущая задолженность с просроченной выплатой процентов от 31 до 180 дней включительно			

Переоформленная два раза с изменением условий договора или более двух раз независимо от наличия таких изменений ссуды			
Отчисления в резерв в %	50	100	100
Ссудная задолженность с просроченной выплатой по основному долгу свыше 180 дней или текущая задолженность с просроченной выплатой процентов свыше 180 дней	4	4	4
Отчисления в резерв в %	100	100	100

Примечание: цифры от 1 до 4 означают группы риска

Проведем анализ формирования резерва на возможные потери по ссудам. Анализ включает оценку правильности распределения выданных ссуд по группам риска и их отражение в отчетности банка, достаточности размера резерва на покрытие потерь по кредитным рискам и соответствие расчетной суммы резерва фактически созданному.

В целом можно констатировать, что банк ведет сбалансированную в плане рисков кредитную политику.

Анализ результатов расчета коэффициентов (К1), (К2) и (К4), свидетельствует о способности банка увеличивать собственные средства за счет заработанной прибыли.

Как правило, кредитная политика определяется высшим менеджментом кредитной организации в соответствии с результатами проводимого анализа, результатом которого является разработка первоочередных требований по реализации кредитной политики:

Реализованный в кредитной организации порядок кредитования, необходимый для выдачи различных видов кредитов пакет документов, главные направления работы банка с отражением всех требуемых нормативов и ограничений. (это может быть соотношение депозитного и кредитного портфеля, уровень собственных средств кредитной организации, установленные для клиентов лимиты и т. д.

Ответственные сотрудники банка определяют, каким непосредственно сферам экономики будет уделено максимум внимания, показатели идеального заёмщика, порядок обеспечения займов и пр.

Однако, при реализации кредитной политики, работники банка могут увидеть её неполноценность. В основном это может быть связано с изменением рыночной ситуации, инфляционными ожиданиями, колебаниями курса иностранной валюты к рублю и т. д. Поэтому кредитная политика банка не должна являться чем-то неизменным, она должна периодически пересматриваться, изменяться, усовершенствоваться в соответствии с изменениями ситуации в стране, экономических составляющих конкретного банка, поставленными Правительством целями.

Одним из параметров грамотного формирования кредитного портфеля является установление соответствующей лимитной политики. Банки устанавливают лимиты кредитования для определенных отраслей экономики, связанных заемщиков, видов кредитования и т. д.

Все банки создают специальные методы оценки кредитного риска, по результатам которых каждому отдельному заемщику может быть присвоен персональный рейтинг кредитоспособности и оценена вероятность наступления дефолта. Созданные модели дают возможность оценить стоимость под риском на момент наступления дефолта заемщика и предполагаемый объем потерь.

Для роста доходности кредитных операций и эффективности использования банковского капитала используют показатель RAROC – доходность на капитал, скорректированная на риск (Risk-adjusted Return on Capital). Перманентно кредитными организациями осуществляется стресс-тестирование кредитного портфеля, по результатам которого устанавливаются возможные негативные результаты которое макроэкономических и микроэкономических событий и дают возможность принять действенные меры по их купированию.

Кредитные организации предъявляют повышенные требования к финансовой устойчивости заемщика. к объему и качеству обеспечения кредитов и займов. Это касается прежде всего тех отраслей экономики, на которых более всего может сказаться ухудшение общей экономической ситуации в стране. Приоритет при кредитовании предоставляется прежде всего клиентам, имеющим высокую кредитоспособность, имеющих достаточное обеспечение предоставляемого кредита

Высшему менеджменту любого банка необходимо принимать действенные меры для того, чтоб при формировании кредитной политики были учтены мнения кредитных сотрудников, осуществляющих работу с клиентами на местах.

В настоящих Общих условиях банковского обслуживания физических лиц «Сетелем Банк» ООО используются следующие термины, имеющие указанное ниже значение:

Авторизация – разрешение, предоставляемое Банком на проведение Операций с использованием Карты, и возникающие вследствие этого обязательства Банка по исполнению платежных документов, составленных с использованием Карты.

Автотранспортное средство – устройство, предназначенное для перевозки по дорогам людей, грузов или оборудования, установленного на нем, которое Клиент приобретает с использованием предоставляемого Банком Кредита для собственных личных, семейных или иных нужд, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности.

Активация – техническая процедура Банка по присвоению Карте статуса, позволяющего Клиенту производить Операции по Карте, и без проведения которой использование Карты недопустимо. Банк вправе отказать в Активации Карты.

Аналог собственноручной подписи (или АСП) – графическое воспроизведение собственноручной подписи лица.

Аутентификация – удостоверение в порядке, предусмотренным Договором, правомочности обращения Клиента (Доверенного лица) в Банк, в том числе при обращении по телефону, для совершения операций и/или получения информации по Договору (-ам), в том числе об операциях и информации по Счету (-ам), и/или по услугам, предлагаемым Банком, и/или совершения иных сделок и действий согласно Договору (-ам).

База данных Банка – используемый Банком программно-аппаратный комплекс, обеспечивающий проведение Клиентом Операций и совершение иных сделок и действий и содержащий информацию о Клиенте, достаточную для его Идентификации и Аутентификации в соответствии с Договором.

Банк (или Кредитор) – «Сетелем Банк» Общество с ограниченной ответственностью.

Банковская карта (или Карта) – выпущенная Банком платежная карта, используемая держателем, на имя которого она выпущена, для составления Расчетных документов и иных документов с целью совершения Операций, расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств Клиента, находящихся на Счете (Счете Карты) и сформированных из собственных средств Клиента и/или за счет предоставленного Банком Кредита, и выданная держателю Банком во временное пользование.

Банкомат – электронный программно-технический комплекс, предназначенный для совершения без участия уполномоченного работника кредитной организации операций выдачи (приема) наличных денежных средств, в том числе, с использованием платежных карт, и передачи

распоряжений кредитной организации о перечислении денежных средств с банковского счета (счета вклада) физического лица, а также для составления документов, подтверждающих соответствующие операции.

Блокировка Карты – приостановление Банком Операций с использованием Карты, обеспечиваемое путем безусловного отказа Банка в предоставлении Авторизации. При направлении Карты посредством почтовой связи (с письменного согласия Клиента) Банк осуществляет Блокировку Карты до момента разблокировки Карты Клиентом. Банк осуществляет Блокировку Карты также в иных случаях предусмотренных Договором и настоящими Общими условиями.

Валюта Кредита – валюта, в которой осуществляется учет предоставленного Кредита.

График платежей – информация о суммах или порядке их определения, сроках и условиях погашения Задолженности Клиента перед Банком, возникшей на основании Договора.

Дата акцепта – дата, в которую Банк принял положительное решение о выпуске на имя Клиента Карты. Дата акцепта и дата заключения Договора могут совпадать.

Дата платежа – применительно к потребительским кредитам – установленная Графиком платежей дата для уплаты Ежемесячных платежей; применительно к Расчетным (дебетовым) картам в части уплаты Обязательных платежей, а также к потребительским кредитам с лимитом кредитования – 25 число календарного месяца, следующего за Отчетным периодом.

Дата предоставления кредита – дата зачисления суммы Кредита на Счет. Дата предоставления кредита может отличаться от даты заключения Договора.

Доверенное лицо – лицо, которое на основании выданной Клиентом Доверенности и/или на ином законном основании имеет право представлять интересы Клиента, в том числе совершать указанные в Доверенности действия от имени и по поручению Клиента.

Доверенность – письменное уполномочие, выданное Клиентом Доверенному лицу с соблюдением требования законодательства Российской Федерации для представления интересов Клиента перед Банком (или любыми третьими лицами) и совершения действий от имени и по поручению Клиента.

Договор – применительно к договорам, заключенным с «01» июля 2014 года: любой из договоров, заключенных между Клиентом и Банком, включая Договор о предоставлении целевого потребительского кредита, включая все неотъемлемые части (приложения);

Договор о предоставлении целевого потребительского кредита на приобретение автотранспортного средства, включая все неотъемлемые части (приложения);

Договор на выпуск и обслуживание кредитной карты, включая все неотъемлемые части (приложения);

Договор о предоставлении потребительского кредита на неотложные нужды, включая все неотъемлемые части (приложения); условия которого содержатся в индивидуальных условиях договора потребительского кредита соответствующего вида, настоящих ОУ и Тарифах.

Применительно к договорам, заключенным до «01» июля 2014 года: любой из договоров, заключенных между Клиентом и Банком, включая

Договор о предоставлении целевого потребительского кредита, включая все неотъемлемые части (приложения);

Договор о предоставлении целевого потребительского кредита на приобретение автотранспортного средства, включая все неотъемлемые части (приложения);

Договор на выпуск и обслуживание кредитной карты, включая все неотъемлемые части (приложения);

Договор о предоставлении потребительского кредита на неотложные нужды, включая все неотъемлемые части (приложения), условия которого содержатся в Общих условиях выпуска и обслуживания кредитных продуктов «Сетелем Банк» ООО.

Договор банковского счета – договор, предусматривающий открытие и ведение Счета в Банке.

Договор залога – договор залога Автотранспортного средства или иного имущества (далее – «Предмет залога»), принадлежащего Клиенту или иному лицу на праве собственности (далее – «Залогодатель») и в отношении которого у Залогодателя отсутствует ограничение права на передачу такого имущества в залог, заключаемый между Банком и Залогодателем в письменной форме в целях обеспечения обязательств Клиента по Договору о предоставлении целевого потребительского кредита на приобретение автотранспортного средства. Положения Договора о залоге также могут содержаться в Договоре о предоставлении целевого потребительского кредита на приобретение автотранспортного средства.

Договор купли-продажи автотранспортного средства – договор, заключаемый между Клиентом и ТСП, для приобретения Автотранспортного средства.

Договор страхования – договор добровольного личного страхования, заключаемый Банком в интересах Клиента со страховой компанией, указанной в Договоре и соответствующей требованиям Банка к страховым компаниям и условиям предоставления страховой услуги при добровольном личном страховании, на основании подписанного Клиентом и представленного в Банк заявления на страхование, условия заключения которого определяются соглашением об условиях и порядке страхования, заключенным между Банком и такой страховой компанией, и/или договор добровольного личного страхования, заключаемый Клиентом со страховой компанией, указанной в Договоре и соответствующей требованиям Банка к страховым компаниям и условиям предоставления страховой услуги при добровольном личном страховании. Договором страхования может предусматриваться страхование иных имущественных интересов Клиента. Применительно к страхованию Клиентов, являющихся держателями Карт, под Договором страхования понимается также договор добровольного личного страхования или договор

добровольного личного страхования и страхования от рисков, связанных с использованием банковских карт, заключенный Банком в интересах Клиента со страховой компанией, указанной в Договоре и соответствующей требованиям Банка к страховым компаниям и условиям предоставления страховой услуги при добровольном личном страховании, условия заключения которого определяются соглашением об условиях и порядке страхования, заключенным между Банком и такой страховой компанией.

Договор страхования автотранспортного средства – договор (полис) страхования автотранспортного средства (включая дополнительное оборудование, если оно было приобретено с использованием Кредита) от рисков полной гибели, угона/хищения (а в случае, если это предусматривает Договор, то также от риска ущерба). Автотранспортного средства, заключаемый Клиентом со страховой компанией, соответствующей требованиям Банка к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги при страховании автотранспортных средств.

Доступный баланс – остаток денежных средств, находящийся в распоряжении Клиента. В зависимости от банковской услуги Доступный баланс рассчитывается следующим образом:

- Доступный баланс по Счету – остаток денежных средств, находящийся в распоряжении Клиента на его Счете, доступный в определенный момент времени для совершения Операций по Счету, за вычетом сумм совершенных Клиентом Операций, но не списанных со Счета, а также за вычетом комиссий и иных плат, взимаемых Банком за оказание банковских и иных услуг и предусмотренных Тарифами (в случае их наличия).
- Доступный остаток по кредитной Карте – Доступный кредитный лимит за вычетом неисполненных обязательств Банка в связи с выданными Авторизациями.
- Доступный остаток по расчетной (дебетовой) Карте – остаток собственных денежных средств Клиента, находящийся в распоряжении

Клиента на Счете, в пределах которого Банк по распоряжению Клиента осуществляет Операции с использованием Расчетной (дебетовой) Карты, за вычетом сумм по неисполненным обязательствам Банка в связи с выданными Авторизациями.

Доступный Кредитный лимит – сумма Кредитного лимита за вычетом суммы Основного долга (за исключением Сверхлимитной задолженности).

Ежемесячный платеж – любой по очередности платеж в погашение Кредита в виде единого ежемесячного аннуитетного платежа, включающий в себя часть суммы Кредита, возвращаемую каждый Процентный период, сумму начисленных процентов за пользование Кредитом в течение Процентного периода, а также сумму комиссий, предусмотренных Тарифами (в случае их наличия). Суммы Ежемесячных платежей в течение всего срока кредитования равны (кроме суммы последнего платежа). Банком может быть осуществлен перерасчет суммы Ежемесячного платежа в случае осуществления Клиентом частичного досрочного погашения Задолженности. Применительно к Целевому потребительскому кредиту, предоставляемому по Договору на выпуск и обслуживание кредитной карты, заключенного до «21» апреля 2016 года, под Ежемесячным платежом понимается любой по очередности платеж в погашение такого Целевого потребительского кредита в виде единого ежемесячного аннуитетного платежа, включающий в себя часть суммы Целевого потребительского кредита, возвращаемую каждый Процентный период, сумму начисленных процентов за пользование Целевым потребительским кредитом в течение Процентного периода, а также сумму комиссий и иных плат, взимаемых Банком за оказание банковских и иных услуг и предусмотренных Тарифами (в случае их наличия).

Применительно к кредитным продуктам с условием Остаточной стоимости, где суммарное значение

Остаточной стоимости и Первоначального взноса, выраженное в процентах от стоимости Автотранспортного средства превышает 90% от

стоимости Автотранспортного средства, а также к Кредитам, предоставляемым на условиях применения в периодах Срока кредитования разных по величине ставок по Кредиту, Ежемесячный платеж, состоит из:

- суммы начисленных процентов за предшествующий Дате Платежа Процентный период, если размер начисленных процентов равен или больше суммы Ежемесячного платежа (что соответствует значению М в формуле расчета Ежемесячного платежа для Кредитов с условием Остаточной стоимости). При превышении размера начисленных процентов над суммой Ежемесячного платежа, разница погашается Клиентом в составе последнего Ежемесячного платежа по Кредиту;
- суммы начисленных процентов за предшествующий Дате Платежа Процентный период, если размер начисленных процентов меньше суммы Ежемесячного платежа (что соответствует значению М в формуле расчета Ежемесячного платежа для Кредитов с условием Остаточной стоимости) и части суммы Кредита.

Последний Ежемесячный платеж помимо суммы начисленных процентов за пользование Кредитом и части суммы Кредита включает проценты, начисленные за предыдущие Процентные периоды, но ранее не предъявленные к оплате в составе Ежемесячных платежей.

Задолженность – общая сумма задолженности Клиента, которая может включать: сумму предоставленного Кредита, комиссии и иные платы, взимаемые Банком за оказание банковских и иных услуг и предусмотренные Тарифами (при наличии таковых), начисленные проценты и неустойки в соответствии с Договором, а также сумму издержек по получению исполнения (при наличии таковых).

Задолженность льготного периода кредитования – часть суммы Основного долга, на которую при выполнении условий Льготного периода кредитования, в соответствии с настоящими ОУ, не начисляются проценты за пользование Кредитом.

Застрахованное лицо (или ЗЛ) – физическое лицо, являющееся держателем Карты и Клиентом Банка, в отношении которого заключен Договор страхования.

Заявление о предоставлении потребительского кредита (или Заявление) – документ установленной Банком формы, заполняемый Клиентом или Банком со слов Клиента для рассмотрения Банком возможности предоставления Клиенту Кредита (выпуска и обслуживания Банковской карты) на запрошенных Клиентом и указанных в таком заявлении условиях и/или на иных условиях, на которых Банк готов предоставить Клиенту Кредит (выпустить на имя Клиента Банковскую карту и обслуживать ее), содержащий информацию о Клиенте и дополнительных услугах, которые Клиент желает приобрести при оформлении Кредита (Банковской карты). Согласованные Клиентом и Банком условия предоставления Кредита (выпуска и обслуживания Банковской карты) указываются в индивидуальных условиях договора потребительского кредита и могут отличаться от условий, указанных в Заявлении.

Идентификатор пользователя – уникальная цифровая последовательность, используемая для Аутентификации и Идентификации Клиента при использовании Каналов удаленного обслуживания. Идентификация – установление в порядке, предусмотренным Договором, личности Клиента (Доверенного лица) при его обращении в Банк для совершения банковских операций и/или получения информации по Договору (-ам), в том числе об операциях и информации по Счету (-ам), и/или по услугам, предлагаемым Банком, и/или совершения иных сделок и действий согласно Договору (-ам).

Каналы удаленного обслуживания – предоставляемые Банком согласно Договору (при наличии технической возможности) каналы/устройства/способы получения Клиентом (Доверенным лицом) услуг и/или информации и/или совершения предусмотренных Договором сделок и действий удаленно, без непосредственного обращения в места обслуживания клиентов Банка. К Каналам удаленного обслуживания могут относиться, в частности, но не

ограничиваясь, система Мой банк, Телефонный Банк, Центр обслуживания клиентов, иные сервисы, доступ к которым обеспечивается с использованием сети Интернет. Клиент (или Заемщик) – физическое лицо – гражданин Российской Федерации, резидент, заключивший с Банком Договор, исключительно для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, права и обязанности сторон по которому регулируются соответствующими разделами ОУ.

Компрометация – факт доступа постороннего лица к защищаемой информации, а также подозрение на такой доступ.

Контрольная информация Клиента – буквенная или цифровая информация, указываемая Клиентом в Заявлении либо в ином документе, регистрируемая в Базе данных Банка и используемая для Аутентификации Клиента при обращении в Телефонный Банк и/или в Центр обслуживания клиентов и/или при использовании иных Каналов удаленного обслуживания (используется при наличии технической возможности и в случае, если необходимость сообщения такой информации с целью Аутентификации Клиента предусмотрена условиями использования соответствующего Канала удаленного обслуживания).

Кредит – предоставляемые Банком Клиенту денежные средства на условиях возвратности, платности и срочности исключительно для личных, семейных, домашних и иных нужд Клиента, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности.

Кредитная карта – Банковская карта (в том числе Карта моментального выпуска), предназначенная для совершения ее держателем Операций, расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств, предоставленных Банком Клиенту в пределах установленного Кредитного лимита в соответствии с условиями Договора. Тип Карты, выпускаемой Клиенту, определяется Договором.

Кредитный лимит (или Лимит) – максимальный размер денежных средств, в пределах которого Клиенту может быть предоставлен Кредит с учетом оценки Банком его платежеспособности. Лимит может быть определен как разница между значением лимита кредитования и суммой предоставленного Кредита на потребительские нужды Заемщика.

Льготный период кредитования (или Льготный период) – период с даты предоставления Кредита в Отчетном периоде до последнего дня соответствующего Платежного периода.

Минимальный платеж – любой по очередности платеж по Кредиту выставленный к погашению Задолженности по Договору на выпуск и обслуживание кредитной карты, совершаемый на ежемесячной основе. Состав Минимального платежа определяется от суммы задолженности, возникшей по операциям с использованием Кредитной карты.

Минимальная часть Кредита – сумма денежных средств, подлежащая к погашению в текущем Платежном периоде и составляющая определенный действующими Тарифами процент от суммы Основного долга за исключением суммы Задолженности по Операциям безналичной оплаты товаров и услуг и суммы Сверхлимитной задолженности по Операциям безналичной оплаты товаров и услуг (при ее наличии), отраженной по Счету в течение текущего Отчетного периода. При этом сумма Задолженности по операциям безналичной оплаты товаров и услуг и сумма Сверхлимитной задолженности по Операциям безналичной оплаты товаров и услуг (при ее наличии), отраженные по Счету в течение текущего Отчетного периода, будут учтены, при условии их не погашения в течение Льготного периода, при расчете Минимальной части Кредита, подлежащей к погашению в последующих Платежных периодах до даты полного погашения Задолженности по Договору.

3. Разработка мероприятий по совершенствованию кредитной деятельности «Сетелем Банк» ООО

3.1 Предложения по совершенствованию кредитной деятельности банка

Как показал анализ в банке отмечается наличие просроченной задолженности, которая свидетельствует о недостаточной эффективности управления кредитными рисками. В ходе анализа кредитной политики и кредитов «Сетелем Банк» ООО было выявлено, что в реальной деятельности банка не всегда выполняются условия и принципы, которые закреплены в документе о кредитной политике, что можно объяснить недостаточной информированностью сотрудников о кредитной политике банка. В документе о кредитной политике банка нет классификации желательных и нежелательных ссуд, что является одним из упущений, которое влияет на качество кредитного портфеля банка. Одним из показателей эффективности кредитной политики являются показатели кредитования, которые отражают динамику изменения ссудной задолженности, которая представлена в таблице 2.1.3.

Таблица 7

Динамика ссудной задолженности «Сетелем Банк» ООО за 2017-2019 гг.

Наименование показателя	2017 г.	2018 г.		2019 г.	
	тыс. руб.	тыс. руб.	темп роста, %	тыс. руб.	темп роста, %
Ссудная задолженность по юридическим лицам	779007	1098809	141,1	1360951	123,9
Ссудная задолженность по физическим лицам	389509	399568	102,6	587864	147,1
Общая ссудная задолженность	1168516	1498377	128,2	1948815	130,1

Как видно из таблицы, общая ссудная задолженность «Сетелем Банк» ООО

в 2017 году составляла 1168516 тыс. руб., в 2018 году она выросла на 28,2% и составила 1498377 тыс. руб., а в 2009 году ссудная задолженность банка выросла на 30,1% и составила 1948815 тыс. руб. Анализ динамики и структуры ссудной задолженности «Сетелем Банк» ООО

Об эффективности кредитной политики банка свидетельствуют показатели просроченной ссудной задолженности, динамика которой представлена в таблице 2.1.4.

Таблица 8

Динамика просроченной задолженности «Сетелем Банк» ООО за 2017-2019 гг.

Наименование показателя	2017 г.		2018 г.		2019 г.	
	тыс. руб.	уд вес	тыс. руб.	уд вес,	тыс. руб.	уд вес
Общая ссудная задолженность	1168516	100	1498377	100	1948815	100
Просроченная ссудная задолженность,	134379	11,5	193290	12,9	356633	18,2

Анализ показал, что в «Сетелем Банк» ООО ежегодно происходит рост просроченной задолженности, которая в 2018 году была равна 134379 тыс. руб., что составляет 11,5% от общей ссудной задолженности. При этом просроченная задолженность связана с задержкой платежей физическими лицами. В 2019 году просроченная задолженность уже составила 12,9% общей ссудной задолженности, что говорит о недостаточно эффективном управлении кредитным портфелем банка. Кроме того, данный факт можно объяснить финансовым кризисом, который способствовал возникновению неплатежеспособности ряда заемщиков банка. Рост просроченной задолженности свидетельствует о том, что банк не в полной мере был готов к финансовому кризису, что и привело к росту просроченной задолженности по кредитам, и также свидетельствует о недостаточной разработанности кредитной политики банка для кризисных ситуаций.

Основные проблемы кредитной политики «Сетелем Банк» ООО связаны с недостаточностью информации и знаний работников в сфере кредитной политики банка, отсутствие полной информации о потребностях рынка, недостаточной проработанностью отдельных направлений кредитной политики, недостатками в управлении кредитными рисками, наличием высокого уровня ссудной задолженности.

Итак, анализ показал, что в целом проведенное исследование позволяет отметить, что в «Сетелем Банк» ООО осуществляется кредитование физических лиц на основании документа о кредитной политике, в котором закреплены цель, задачи, принципы кредитования, принятые в банке, распределены полномочия в сфере принятия решений по кредитам. В кредитном портфеле банка можно выделить два вида кредитов: автокредитование и потребительское кредитование.

В «Сетелем Банк» ООО проводится достаточно консервативная кредитная политика, однако. несмотря на это, имеется просроченная ссудная задолженность, которая с каждым годом увеличивается, что ведет к упущенной выгоде, следовательно, в кредитной политике банка существуют проблемы, которые связаны с недостаточно эффективным формированием кредитной политики банка, что требует совершенствования.

«Сетелем Банк» ООО осуществляет управление кредитными рисками с помощью следующих инструментов:

- ограничение кредитного риска за счет действующей в Банке системы лимитов на принятие решений, на концентрацию кредитных рисков, на отдельных заемщиков; такие лимиты регулярно пересматриваются Департаментом рисков Банка, утверждаются Кредитным комитетом и соответствуют нормативам, установленным Банком России;
- покрытие кредитных рисков за счет принимаемого обеспечения и его страхования, взимания адекватной платы за кредитный риск и формирования резервов на возможные потери по ссудам;
- контроль уровня кредитных рисков за счет оценки кредитного

риска, принимаемого Банком на контрагента, а также в рамках регулярного мониторинга состояния кредитного портфеля, отдельных клиентов, сделок и залогового имущества (в том числе с использованием системы ранжирования заемщиков);

- предупреждение кредитного риска на стадии рассмотрения кредитных заявок, а также за счет принятия своевременных мер при выявлении факторов кредитного риска в ходе мониторинга.

В течение 2018 года продолжилась работа по совершенствованию системы управления кредитным риском, в частности:

- внедрен новый подход к определению расчетного лимита кредитного риска, принимаемого на клиентов среднего бизнеса;
- разработана методика ранжирования кредитных рисков;
- система кредитных лимитов, регулирующая кредитные риски, , распространена на финансовые организации;

Основными проблемами управления кредитными рисками являются отсутствие системы всестороннего и глубокого анализа кредитного процесса, солидной методологической базы и принятие неправильных управленческих решений в условиях неполной информации.

Из-за потенциально опасных для кредитной организации последствий кредитного риска важно регулярно осуществлять всесторонний анализ процессов оценки, администрирования, наблюдения, контроля, возврата кредитов.

Поэтому основное содержание процесса управления совокупными кредитными рисками «Сетелем Банк» ООО включает в себя оценку и анализ политики и практики работы кредитной организации, и принятия ею необходимых мер по следующим направлениям:

- управление совокупным риском кредитного портфеля;
- управление организацией кредитного процесса и операциями;
- управление неработающим кредитным портфелем;
- оценка политики управления кредитными рисками;

- оценка политики по ограничению кредитных рисков и лимитам;
- оценка классификации и реклассификации активов;
- оценка политики по резервированию возможных потерь по кредитным рискам [7, с. 215].

К основным недостаткам и внутренним рискам процесса кредитования «Сетелем Банк» ООО на современном этапе можно отнести неразработанность научно- обоснованной методологической базы и отсутствие внутрибанковских методик по определению:

- потребностей клиента в кредитовании;
- размера обеспечения кредитного процесса средствами гарантов, спонсоров и поручителей;
- объема и ликвидности залога;
- степени достоверности получаемой информации;
- коммерческого риска кредитуемого клиента;
- финансового риска
- риска неликвидности и недостаточности обеспечения по кредиту;
- риска невозможности осуществления мероприятий по пересмотру условий кредитования (изменений условий кредитования, обеспечения, пересмотра прав собственности на сделку, отмены льготных условий кредитования, переоценки кредитов и т.д.);
- качества самой кредитуемой сделки [1, с. 67-67].

Таким образом, применяемые в «Сетелем Банк» ООО стандартные, рекомендованные банком России, процедуры оценки финансового состояния и кредитоспособности заемщиков требуют модернизации с учетом опыта и направлений развития методов снижения кредитного риска в практике заграничных банков.

В целях повышения качества кредитного портфеля банка, а также снижения уровня риска кредитных операций руководству «Сетелем Банк» ООО рекомендовано:

1. Разработать систему полноценного, глубокого и всестороннего анализа кредитного портфеля.

2. Разработать методики по определению:

- финансового риска
- коммерческого риска кредитуемого клиента
- размера обеспечения кредитного процесса средствами гарантов, спонсоров и поручителей;
- потребностей клиента в кредитовании;
- объема и ликвидности залога;
- степени достоверности получаемой информации;
- риска неликвидности и недостаточности обеспечения по кредиту;
- риска невозможности осуществления мероприятий по пересмотру условий кредитования (изменений условий кредитования, обеспечения, пересмотра прав собственности на сделку, отмены льготных условий кредитования, переоценки кредитов и т.д.)

В период действия кредитных договоров обеспечить перманентные проверки качества проводимого анализа деятельности предприятий со стороны аудиторской службы банка.

3. Непосредственно кредитному подразделению «Сетелем Банк» ООО

- обеспечить регулярные проверки сохранности переданного в залог по кредитам имущества;

4. Провести анализ и разработать план мероприятий по снижению совокупного риска кредитного портфеля.

5. В целях расширения представительства банка на территории РФ и увеличения объема выданных кредитов пересмотреть систему вознаграждения сотрудников по операциям выдачи кредитов. Прежде всего по автокредитованию по программе «классика»

3.2. Влияние предлагаемых мероприятий на прибыль банка

В ходе анализа были выявлены отдельные недостатки в реализации кредитной политики «Сетелем Банк» ООО, которые оказывают отрицательное влияние на качество кредитного портфеля банка и как следствие на результаты работы банка в целом. Для обеспечения прибыльной работы банка, фактической реализации имеющейся кредитной политики руководству «Сетелем Банк» ООО предлагается:

Обеспечить проведение регулярного обучения сотрудников банка по кредитной политике с обязательным. Не реже одного раза в год, проведением аттестации ответственных сотрудников.

Организовать работу по сбору рекомендаций и предложений по совершенствованию имеющейся кредитной политики от сотрудников банка непосредственно осуществляющих выдачу кредитов и займов в структурных подразделениях банка

Для обеспечения соответствия реальной кредитной политики формальным требованиям, изложенным в кредитной политике, необходимо разработать рекомендации для кредитных работников, в которых отразить ответы на все часто возникающие вопросы и модели развития той или иной ситуации, для того, чтоб кредитные работники использовали их как алгоритм действий в различных ситуациях.

Для повышения эффективности работы банка, провести группировку потенциальных заемщиков по критерию:

Желательные и нежелательные кредиты.

Предлагаемая группировка таких ссуд представлена в таблице 9

Таблица 9

Группировка желательных и нежелательных ссуд

Кредиты желательные	**Кредиты нежелательные**
Кредиты физическим лицам	
кредиты физическим лицам в возрасте до 50 лет; Краткосрочные потребительские кредиты; Кредиты заемщикам с положительной кредитной историей	кредиты физическим лицам в возрасте старше 50 лет; Долгосрочные потребительские кредиты; Кредиты заемщикам, имеющим отрицательную кредитную

	историю.

Внедрение предлагаемой группировки кредитов снизит временные затраты на принятие решений, поскольку кредитные работники банка смогут ориентироваться на желательность и нежелательность ссуд и выполнять установленные принципы кредитования. Данное предложение не несет за собой серьёзных материальных затрат, однако в перспективе может значительно снизить объемы формируемых банком резервов на потери по ссудам, поскольку уже на начальном этапе большинство неблагонадежных клиентов будет отсеено.

Для совершенствования кредитной политики «Сетелем Банк» ООО необходимо разработать комплекс мероприятий для кризисных ситуаций. Основными задачами комплекса мероприятий для кризисных ситуаций должно быть:

– ограничение во времени использования нештатных процедур управления кредитами;

– снижение влияния кредитного риска на деятельность банка;

– предотвращение возникновения аналогичных кризисных ситуаций в будущем.

Для устранения кредитных рисков в кризисных ситуациях необходимо внедрить стресс-тестирование. Главными задачами использования стресс-тестирования должно быть определение комплекса мероприятий по компенсации возможных больших потерь банка и разработка необходимых мер по снижению кредитных рисков и негативного их влияния.

Стресс-тестирования должны проводиться на постоянной основе, с моделированием всех возможных сценариев развития событий

Данное предложение также не несет в себе существенных материальных затрат, поскольку в основном связано с обучением уже имеющегося в банке персонала и в дальнейшем может влиять на качество кредитного портфеля, так как работники научатся самостоятельно предопределять кризисные ситуации и

своевременно принимать действенные меры, не допуская списания выданных кредитов на убытки и формирования повышенных резервов.

С целью снижения уровня рисков по кредитам необходимо разработать внедрить новые виды страхования рисков: страхование риска потери клиентом работы; страхование риска банкротства клиента. Данное решение может повлечь в себе возникновение дополнительных доходов от страховых услуг, поскольку банк уже в настоящее осуществляет как личное страхование заемщиков, так и страхование автотранспорта посредством страховых компаний – партнеров. Необходимо провести переговоры с заинтересованными компаниями, прежде всего аффилированными к Сбербанку России. Таким образом сам банк сможет получать дополнительное комиссионное вознаграждение как банк-партнёр по каждому такому договору страхования. В целом экономический эффект от внедрения данного предложения может варьироваться от 1079054 млн. руб. в год до 1576029 млн. руб. в целом по всем подразделениям банка на территории РФ (расчет: годовой прирост объема кредитного портфеля: 21587087 млн. руб.*5% (средняя сумма комиссионного вознаграждения по операциям страхования)

Для снижения роста просроченной ссудной задолженности и сокращения её уровня в будущем необходимо провести модернизацию действующей автоматизированной системы принятия решений по выдаче кредита.

В этих целях управление автоматизации банка на основе предоставленного технического задания проведет доработку действующего программного комплекса, чтоб кредитный работник мог уже на начальном этапе построить рабочую модель, которая бы самостоятельно относила потенциального заемщика к тому или иному классу кредитоспособности на основе анализа загруженных данных. Внедрение новой автоматизированной системы даст возможность оптимизировать аналитические функции, сократит время на принятие решений.

Необходимо пересмотреть систему вознаграждения сотрудников по выданным кредитам. Это позволит увеличить присутствие банка на рынке,

увеличить объём кредитного портфеля и как следствие прибыльность банка в целом.

Бонусную программу необходимо варьировать в течение года. Она не должна быть стабильной ни по суммам бонуса. Ни по видам кредитов, за оформление которых эти бонусы предоставляются.

Премировать сотрудников целесообразно за проведение дополнительных презентаций кредитных продуктов на предприятиях, в организациях, сотрудничество с которыми банку стратегически интересно. Также бонусную систему целесообразно продвигать по кредитным продуктов, в продвижение которых на рынок банк заинтересован в конкретный момент времени.

Таким образом, для совершенствования кредитной политики «Сетелем Банк» ООО предлагается повысить информированность и знания работников кредитных подразделений о кредитной политике банка, внедрить маркетинговые исследования потребностей рынка в кредитах, оптимизировать процедуры реализации кредитной политики, разработать комплекс мероприятий для кризисных ситуаций, совершенствовать управление кредитными рисками.

Основными путями снижения кредитных рисков являются:

- страхование кредитной сделки;
- страхование передаваемого в залог имущества предприятия, организации, а также имущества физических лиц;
- страхование жизни и здоровья основных участников кредитной сделки;
- передача сторонним организациям работу с просроченной задолженностью физических и юридических лиц.

Все вышеперечисленные мероприятия не потребуют от банка финансовых затрат, поскольку носят в основном методологический характер, а все мероприятия, требующие финансовых затрат осуществляются за счет заемщиков.

Вероятный эффект от проведенных мероприятий:

- снижение уровня длительной просроченной задолженности как минимум на 93%;
- снижение уровня формирования резервов на возможные потери до 15% - 20%
- общее повышение качества кредитного портфеля банка и как следствие повышение доходности данного направления деятельности банка.

Банк активно использует в работе с клиентами дистанционный порядок приема заявок на кредитование от населения. Удобство для потенциальных клиентов состоит в том, что на первоначальном этапе клиенту нет необходимости посещать офис банка. Все документы. А именно, паспортные данные, информацию о доходах, имуществе в собственности, о наличии либо отсутствии воинской обязанности и другие документы можно направить через официальный сайт.

Банк в течение установленного срока анализирует представленные документы и принимает решение о целесообразности выдачи кредита.

В случае положительного решения клиенту необходимо приехать в банк для подписания кредитного договора и предъявления оригиналов ранее направленных в банк документов.

Как правило, выдача кредита осуществляется путем зачисления денежных средств на карту банка.

В этой связи предлагается внедрение универсальной кредитной карты.

Внедрение нового типа пластиковой карты позволит увеличить прибыл. Банка предположительно на 0,3-0,5%. Для определения эффективности внедрения данного вида карт примем минимальное значение роста прибыли – 0,3%.

Порядок получения универсальной кредитной карты аналогичен оформлению обычной пластиковой карты и кредита. На основании платежеспособности заемщика банк устанавливает кредитный лимит, например от 20000 руб. до 150000 руб.

Для установления данного лимита банку необходимо по сути два основополагающих фактора – уровень платежеспособности в целом и минимально необходимый уровень получаемой зарплаты, например 10000 руб. для регионов и 20000 руб. для г. Москвы и Санкт-Петербурга.

Проценты по кредиту также зависят от предоставленных документов (чем больше и качественнее представленные клиентом документы, подтверждающие платежеспособность, тем соответственно ниже устанавливается процентная ставка по предлагаемому кредиту.

Для внедрения универсальной карты банку необходимо провести мониторинг. Предлагаемых сторонними банками аналогичных услуг и на этой основе разработать свои, наиболее выгодные предложения, с учетом положительного и отрицательного опыта работы других банков.

Принцип действия карты должен быть следующим: заемщик производит расход денег положенных им на карту. При недостатке необходимой заемщик может использовать ранее установленную сумму кредита. Например: заемщику нужно 150000 руб., но на карте лежат только 50000 руб. 100000 руб. клиент может занять у банка и может погашать эту сумму в течение года;

Следующий кредит по данной карте клиент сможет получить при погашении задолженности либо какой-то ее части.

Затраты на производство пластиковых карт составляет 15 руб./шт.

Таблица 10

Эффективность внедрения универсальных пластиковых карт тыс.руб.

Статья дохода	**Выручка 2019г.**	**После внедрения предложения**	**Затраты,**	**Эффект внедрения,**
Прибыль	7935142	7958947,43	150	23655,43

Таким образом эффект от внедрения только 10 тыс. карт ведет к росту прибыли в размере 23655,43 тыс.руб.

Подведем итог общей эффективности предложенных мероприятий:

Расчѐт общей эффективности от предложенных мероприятий представлена в табл.6.

Таблица 11

Итоговый эффект от внедрения предложенных мероприятий по совершенствованию потребительского кредитования в ПАО «Сбербанка России», млн.руб.

Статья дохода	Эффект внедрения,
Внедрение универсальной пластиковой карты	23655,43
Бонусная программа для сотрудников	24345,98
Модернизация автоматизированной системы принятия решений по выдаче кредита	1234657,65
Внедрение регулярного обучения сотрудников	12879,11
Внедрение стресс-тестирования	3639,20
Организовать работу по сбору рекомендаций и предложений по совершенствованию имеющейся кредитной политики от сотрудников банка	2128,45
Проведение группировки «желательных» и «нежелательных»	34805,11
Страхование кредитной сделки	7585,142
Итого	1312840,572

Применение предложенных мероприятий позволит Банку увеличить прибыль банка на 31240572 руб. или на 0,4% только в Юрге.

Таким образом, в результате проведѐнного анализа, мы можем с уверенностью утверждать, что внедрение такого рода изменений является резервом повышения прибыли и соответственно рентабельности деятельности Сберегательного банка.

Подводя итоги необходимо сказать о том, Банку для реализации поставленных целей необходимо искать несколько иные, новые для России пути повышения эффективности деятельности, которые лежат в плоскости изучения мировых тенденций развития банковского бизнеса.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Кредитная политика банка - это комплекс мероприятий, направленных на увеличение прибыльности банка при одновременном снижении кредитного риска. Кредитная политика описывает стратегию развития банка, предусматривает решение ряда вопросов, касающихся деятельности банка в частности: рост собственного капитала, увеличение доходов, расширение клиентской базы, представление интересов акционеров банка. Кредитная политика является основой для процесса кредитования.

Разработанная кредитной организацией кредитная политика должна соответствовать законодательству РФ, требованиям ЦБ РФ, общим направлениям экономического развития государства. Кроме того, она должна соответствовать миссии и целям отдельно взятого кредитного учреждения, его концепции по управлению кредитными рисками.

Кредитная политика каждого конкретного банка разрабатывается прежде всего исходя из его целей, экономической ситуации, занимаемого сегмента рынка, уровня конкуренции и т. д. Кредитная политика определяет развитие кредитной организации на данном направлении деятельности, в ней раскрыты приоритеты, задачи кредитной деятельности, правила их достижения.

Ответственные сотрудники банка определяют, каким непосредственно сферам экономики будет уделено максимум внимания, показатели идеального заёмщика, порядок обеспечения займов и пр.

Однако, при реализации кредитной политики, работники банка могут увидеть её неполноценность. В основном это может быть связано с изменением рыночной ситуации, инфляционными ожиданиями, колебаниями курса иностранной валюты к рублю и т. д. Поэтому кредитная политика банка не должна являться чем-то неизменным, она должна периодически пересматриваться, изменяться, усовершенствоваться в соответствии с изменениями ситуации в стране, экономических составляющих конкретного банка, поставленными Правительством целями.

В кредитной политике кредитной организации должны быть предусмотрены:

критерии и стандарты, которыми должны руководствоваться ответственные сотрудники;;

- рекомендации, по реализации кредитной политики на практике;
- принципы контроля внутреннего и внешнего аудита;
- параметры оценки качества управления кредитной работой и т.д.

Кредитная политика банка «Сетелем Банк» ООО соответствующим образом задокументирована. В ней содержится вся необходимая информация о порядке предоставления кредитов, полномочиях ответственных лиц, в целом о политике банка в области кредитования, видах предоставляемых кредитов, критериях отбора заемщиков, условиях одобрения займов, и т. д.

Анализ кредитной политики «Сетелем Банк» ООО показал, что банк осуществляет достаточно открытую кредитную политику, что обеспечивает банку выполнение практически всех установленных ЦБ РФ нормативов. В банке четко распределены полномочия ответственных сотрудников по реализации кредитной политики.

Вместе с тем, наличие и рост просроченной задолженности по ряду кредитов свидетельствует о наличии отдельных недоработок в процессе кредитования.

Прежде всего это связано с недостаточным уровнем знаний сотрудников банка требований кредитной политики к качеству заемщиков, наличию обеспечения по потребительским кредитам.

Кроме того, имеются отдельные недостатки в организации скоринговой системы оценки клиентов. Имеющееся в распоряжении банка программное обеспечение не в полной мере охватывает все требования, предъявляемые банком к потенциальным заемщикам. Зачастую предоставляет возможность выдачи займов неблагонадежным клиентам.

В данной выпускной квалификационной работе были рассмотрены теоретические аспекты выявления и управления банковским рисками, определены из виды.

Рассмотрены теоретические аспекты работы банковского менеджмента по выявлению рисков и проведении политики, направленной на минимизацию кредитных рисков.

Рассмотрены документы Центрального банка РФ по работе с кредитными рисками, требования ЦБ к коммерческим банкам по объемам кредитования различных категорий заемщиков и формированию резерва на возможные потери по ссудам.

В целом руководством банка поддерживается кредитная политика, уровень которой соответствует требованиям современных экономических отношений, развитию макро и микроэкономики.

Банк достаточно лояльно подходит к процессу предоставления кредитов и займов как под залог приобретаемого автотранспортного средства, так и потребительских кредитов полностью без обеспечения.

Банк является одним из немногих кредитных учреждений, которые предоставляют займы на основании только двух документов – паспорта и дополнительного документа, например загранпаспорта или СНИЛС, не требуя при этом подтверждения платежеспособности и наличия трудоустройства.

Во втором разделе работы была рассмотрена деятельность «Сетелем Банк» ООО

. Основными путями снижения кредитного риска и, соответственно, повышения рентабельности работы банка, можно определить следующее:

усовершенствование методологии оценки кредитных рисков в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору («Базель2»)

усовершенствование обеспечения возвратности кредитов за счет применения ипотечного кредитования, лизингового кредитования;

Практическая ценность полученных результатов состоит в оценке состояния управления кредитными рисками и разработке предложений по перспективам развития системы управления кредитными рисками в «Сетелем Банк» ООО.

Для совершенствования кредитной политики «Сетелем Банк» ООО необходимо провести ряд мероприятий:

Провести дополнительное обучение сотрудников в части кредитной политики банка, требований, предъявлямых к клиентам – физическим лицам

Провести модернизацию программного обеспечения, на основе которого проводится скоринг анализ поступающих заявок с целью исключения предоставления займов неблагонадежным заемщикам.

Разработать четкие процедуры работы с кредитной политикой банка.

Внедрить в практику проведение стресс-тестирования и других мероприятий по сокращению кредитных рисков

Таким образом, проводимые в «Сетелем Банк» ООО работы по сокращению кредитных рисков стандартные, рекомендованные банком России, процедуры оценки финансового состояния и кредитоспособности заемщиков требуют модернизации с учетом опыта и направлений развития методов снижения кредитного риска в практике заграничных банков.

Список используемой литературы

1. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1 (последняя редакция)

2. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 N 86-ФЗ (последняя редакция)

3. Федеральный закон "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10.12.2003 N 173-ФЗ (последняя редакция)

4. Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П (ред. от 16.10.2019) "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (вместе с "Порядком оценки кредитного риска по портфелю (портфелям) однородных ссуд") (Зарегистрировано в Минюсте России 12.07.2017 N 47384)

5. Инструкция Банка России от 26.04.2006 N 129-И (ред. от 27.02.2020) "О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением" (Зарегистрировано в Минюсте России 19.05.2006 N 7861)

6. Инструкция Банка России от 29.11.2019 N 199-И (ред. от 26.03.2020) "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" (Зарегистрировано в Минюсте России 27.12.2019 N 57008)

7. Аксюхина, Н.В. Формирование региональных бюро кредитных историй как метод снижения кредитных рисков /Аксюхина Н.В.// Финансы и кредит – 2014. - № 6 (342). – с. 9-13.

8. Астахова Л.В. Совершенствование подготовки кадров как важнейшее условие предупреждения операционных рисков в банковской деятельности / Л.В. Астахова // Финансы и кредит. - 2014. - N 45. - С. 34-36. - Библиогр.: с. 36

9. Белоглазова Л.П. Банковское дело / Под ред. Г.Н. Белоглазовой,

Л.П. Кроливецкой.- СПб.: Питер, 2014

10. Строгонов А.А. Кредитная политика коммерческого банка // Экономика и политика 2014. №2(3). С. 190-193

11. Шинахов А.А., Азаматова Р.М. Структурная модель элементов кредитной политики коммерческого банка // Научные известия. 2017. №6. С. 17-20

12. Шинахов А.А. Методологические аспекты оценки кредитного риска в коммерческом банке с использованием АИТ // Современные тенденции в экономике и управлении: Новый взгляд. 2015. №27. С. 80-84.

13. Оценка рыночной стоимости коммерческого банка. Методические разработки. -М.:Маросейка, 2017. – 224 с

14. Годин А.М. Управление кредитным риском / А.М.Годин, А.С.Муханов // Финансы. - 2014. - N 3 - С.67-69.

15. Довбий И. Совершенствование оценки системы управления риском в банке / И. Довбий. // РИСК: ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. - 2015. - N 3. - С. 159-162

16. Дорждеев А.В. Совершенствование управления рисками долговых обязательств / Дорждеев А.В. // Финансы и кредит. - 2008. - №14. - С. 63 – 67

17. Евтюхина Е. "Банковское обозрение", №2, 2016 г.

18. Иевлева А.А. Портфельный подход к розничной кредитной деятельности банков // Финансы и кредит. - 2016.- № 10. - С. 51-57.

19. Ковалев П.П. Управление рисками кредитного портфеля посредством сценарного анализа / П.П. Ковалев // Финансы и кредит. - 2016. - N 40. - С. 60-65

20. Крйше К. Вовремя распознавать риски // Бизнес и банки 2015. № 24 – с 7-8

21. Кулаковский В.В. Управление кредитным риском. Методики оценки аккуратности скоринговых моделей // Управление рисками. – 2015. - №2. – С 51 – 55

22. Лаврушин О.И. Банковские риски : учеб. пособие для студентов,

обучающихся по специальности "Финансы и кредит" / [Л. Н. Красавина [и др.]; под ред. О. И. Лаврушина, Н. И. Валенцевой ; Финансовая акад. при Правительстве Рос. Федерации, Центр фундам. и прикладных исслед. - 2-е изд., стер. - М. : КноРус, 2015. - 232 с. : ил. - Библиогр.: с. 229-232

23. Миронова А.П. Совершенствование управления кредитными рисками банковских групп: дис. канд. Экономич. Наук ; спец 08.00.10 ; защищена 29.10.2014 г./ ФГОУ ВПО « Финансовая академия при Правительстве РФ – 2014 с.223

24. Новосельцева, М.М. Вопросы кредитной политики коммерческих банков в современных условиях/ М.М. Новосельцева // Банковские услуги. - 2017. - N 2. - С.11-17.

25. Полищук А.И. Основные типы банковских рисков / Полищук А.И. // Финансы и кредит. - 2018. - №25. - С. 20 - 31

26. . Ревенков П. Интернет-банкинг: риски при отсутствии прямого контакта банка с клиентами / П. Ревенков // Аналитический банковский журнал. - 2015. - N 5. - С. 54-55.

27. Банки и банковские операции: учебник / под ред. Е.Ф. Жукова. - М.: Банки и биржи, 2015.

28. Банковское дело: учебник / под ред. Г.Н. Белоглазовой и Л.П. Кроливецкой. - СПб.: Питер, 2015.

29. .Банковское дело: учебник / под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. - М.: ЮНИТИ-ДАНА: Единство, 2016.

30. .Галицкая С.В. Деньги. Кредит. Финансы: учебник / С.В. Галицкая. - М.: Эксмо, 2015.

31. Евсюков В.В. Комплексный подход к формированию кредитного портфеля банка / В.В. Евсюков // Банковское дело. - 2015. - № 7.

32. Жарковская Е.П. Банковское дело: учебник / Е.П. Жарковская. - М.: Омега-Л, 2015.

33. Лаврушин О.И. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие / О.И. Лаврушин. - М.: КНОРУС, 2016.

34. Пещанская И.В. Организация деятельности коммерческого банка: учебное пособие / И.В. Пещанская. - М.: ИНФРА-М, 2016.

35. Свиридов О.Ю. Банковское дело: учебник / О.Ю. Свиридов. - Ростов н/Д: МарТ, 2016.

36. Старобудцева Е.Б. Основы банковского дела: учебник / Е.Б. Стародубцева. - М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2016. - 256с.

37. Фетисов В.Д. Финансы и кредит: учебное пособие / В.Д. Фетисов, Т.В. Фетисова. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. - 399с.

38. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / под ред. Н.Ф. Самсонова. - М.: ИНФРА-М, 2017. - 302с.

39. Челноков В.А. Деньги, кредит, банки: учебник / В.А. Челноков. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 366с.

40. Русанов Ю.Ю. Риски, инициируемые банками, и влияние на них условий финансового кризиса в России // Бизнес и банки. - 2015.- № 28. - С. 1-3.

41. Савчук К.В. Комплексный подход к управлению операционными рисками в кредитной деятельности банка // Банковские услуги – М., 2016. – №8. – С. 12 – 20.

42. Часовская А.С. Кредитные деривативы как инновационный инструмент управления кредитным риском / А.С. Часовская // Банковское дело. - 2015. - N 2. - С. 74-78.

43. Шаталова Е.П. Кредитоспособность и кредитный риск в банковском риск-менеджменте/ Е.П. Шаталова, А.Н. Шаталов //Финансы и кредит. - 2015. - N 17. с. 46-53

44. Словарь правовой системы «Гарант»

45. Официальный сайт банка России – http:// www.cbr.ru

46. Белоглазова, Г.Н. Банковское дело: розничный бизнес : учеб. пособие / Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. – М.: КноРус, 2016. – 412 с.

47. Генкин, А. Электронные платежи: будущее наступает сегодня / А. Генкин, Е. Суворова. – М.: Альпина Паблишерз, 2015. – 283 с.

48. Гирфанова, Г.Т. Актуальные проблемы, связанные сиспользованием

банковских карт / Г.Т. Гирфанова, А.И.Булатоваю - 2016.- 72- 73 с.

49. Звонова, Е. А Деньги, кредит, банки : учебник и практикум / Е. А. Звонова, В. Д. Топчий. – М. : Юрайт. – 2014. – 193 с.

50. Голдовский, И.М. Платежные карты. Бизнес-энциклопедия. / И.М. Голдовский, М.Ю. Гончарова, А.Н. Грачев. – М.: Кнорус, 2014. – 560 с.

51. Усоскин, В. М. Платежные системы и организация расчетов в коммерческом банке: учеб. пособие/ В. М. Усоскин, В. Ю. Белоусова. – М.: Высш. шк. экономики, 2015. – 190 с.

52. Антонян, С. С. Российский рынок банковских услуг достиг предела. Куда он будет двигаться дальше? / С. С. Антонян // Банковское дело. – 2016. – № 11. – С. 82- 87.

53. Байдина, Н.В. Перспективы развития карточного платежного оборота в России/ Н.В.Байдина // Молодой ученый.- 2014.- № 6.- С. 128-131.

54. Бичева, Е.Е., Становление и перспективы развития пластиковых банковских карт // Экономика и бизнес: теория и практика/ Е.Е Бичева. - 2016. - № 5. С. 26-30.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Сетелем Банк» ООО за 2019 год

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность «Сетелем Банк» Общества с ограниченной ответственностью («Сетелем Банк» ООО) составлена за период, начавшийся 1 января 2019 г. и закончившийся 31 декабря 2019 г. (далее – «за 2019 г.»).

В годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2019 г. включены:

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

Информация о применяемых процедурах управления рисками, подготавливаемая в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О формах и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», раскрывается в отдельном документе «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в «Сетелем Банк» ООО на 01 января 2020 года» и размещается на сайте Банка в информационно-коммуникационной сети «Интернет» по адресу https://www.cetelem.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

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

1. Краткая характеристика деятельности «Сетелем Банк» ООО

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

С 31 августа 2012 г. основным участником Банка является ОАО «Сбербанк России» (04.08.2015 г. были зарегистрированы изменения в наименовании участника Банка - ПАО Сбербанк). В 2013 году произошло последнее изменение наименования Банка на «Сетелем Банк» ООО в соответствии с новым направлением деятельности в составе Группы Сбербанк. Консолидированная финансовая отчетность Группы Сбербанк размещается на официальном сайте ПАО Сбербанк в сети Интернет http://www.sberbank.ru. Вторым участником Банка является компания Левал 20 С.А.С. (Франция).

В 2015, 2016 и 2017 г. Банк принимал участие в государственной программе субсидирования по возмещению банкам части процентного дохода по кредитам, выданным физическим лицам на приобретение автомобилей российского производства, реализуемой Правительством Российской Федерации с 1 апреля 2015 г. В 2017-2019 г. Банк также был участником государственных программ «Первый автомобиль» и «Семейный автомобиль», предусматривающих предоставление субсидий на возмещение затрат заемщикам на уплату первоначального взноса.

По состоянию на 1 января 2020 г. количество региональных представительств Банка, входящих в сеть обособленных подразделений Банка, по сравнению с количеством на 1 января 2019 г., изменилось и составляет 69 региональных представительств Банка (на 1 января 2019 г. – 74).

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на "01" января 2020 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	п.4.4	5 574 906	2 305 503
1.1.1	проценты полученные		17 711 201	13 926 185
1.1.2	проценты уплаченные		-10 378 495	-9 686 399
1.1.3	комиссии полученные		5 590 641	4 537 769
1.1.4	комиссии уплаченные		-2 163 380	-357 163
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-632	-1 304
1.1.8	прочие операционные доходы		234 866	3 177 096
1.1.9	операционные расходы		-4 771 058	-8 511 890
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-648 237	-778 791
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-4 888 755	-3 795 277
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1 459	-662
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-22 138 631	-3 119 273
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		218 628	-185 548
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		17 136 705	300 000
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-172 774	-423 538
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		68 776	-366 256
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		686 151	-1 489 774
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-254 158	-222 095
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		102	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-254 056	-222 095
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 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-5	879
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		432 090	-1 710 990
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		375 844	2 086 834
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		807 934	375 844

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

«16» марта 2020 года

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на "01" января 2020 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная
тыс руб

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	п.4.3	8 700 000	0	760 000	0	0	0	0	272 711	0	0	0	4 553 161	14 285 872
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		8 700 000	0	760 000	0	0	0	0	272 711	0	0	0	4 553 161	14 285 872
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период		0	0	0	0	0	0	0	38 566	0	0	0	3 006 109	3 044 675
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	38 566	0	0	0	3 006 109	3 044 675
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		8 700 000	0	760 000	0	0	0	0	311 277	0	0	0	7 559 270	17 330 547
13	Данные на начало отчетного года		8 700 000	0	760 000	0	0	0	0	311 277	0	0	0	7 559 270	17 330 547
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 710 277	2 710 277
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		8 700 000	0	760 000	0	0	0	0	311 277	0	0	0	10 269 547	20 040 824

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на "01" января 2020 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
	КАПИТАЛ, тыс. руб.						
1	Базовый капитал	п.4.3	19 020 893	17 716 770	17 698 827	16 687 366	16 628 875
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		20 622 501	20 013 868	20 478 876	19 095 294	
2	Основной капитал	п.4.3	19 020 893	17 716 770	17 698 827	16 687 366	16 628 875
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		20 622 501	20 013 868	20 478 876	19 095 294	
3	Собственные средства (капитал)	п.4.3	25 681 742	25 614 116	25 618 869	24 156 460	24 363 093
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		27 538 380	27 215 724	27 368 594	26 580 606	
	АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.						
4	Активы, взвешенные по уровню риска		175 597 923	163 521 291	157 659 541	152 997 546	148 037 147
	НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	п.4.3	10.8	10.8	11.2	10.9	11.2
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11.6	12.1	12.6	12.3	
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	п.4.3	10.8	10.8	11.2	10.9	11.2
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11.6	12.1	12.6	12.3	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	п.4.3	14.6	15.7	16.2	15.8	16.5
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15.5	16.4	17.1	17.1	
	НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент						
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.3	1.9	1.9	1.9	1.9
9	Антициклическая надбавка						
10	Надбавка за системную значимость		0.0	0	0	0	0
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.3	1.9	1.9	1.9	1.9
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4.8	4.8	5.2	4.9	5.2
	НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		147 048 347	140 347 370	135 645 216	136 813 188	127 280 154
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		12.9	12.6	13.0	12.2	13.1
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		13.8	14.0	14.6	14.0	
	НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ						
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
	НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)						
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент						
	НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент						
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	п.6.4	91.3	110.1	83.1	104.9	44.3
22	Норматив текущей ликвидности Н3	п.6.4	77.2	76.6	77.5	76.4	75.9
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	п.6.4	108.1	108.0	105.2	105.7	107.2
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение: 2.2	максимальное значение: 5.2	максимальное значение: 7.1	максимальное значение: 6.2	максимальное значение: 3.4
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		0.0	0.0	7.1	6.2	0.0
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение: 0.0	максимальное значение: 0.0	максимальное значение: 0.0	максимальное значение: 0.0	максимальное значение: 0.0
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк						
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк						
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк						
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк						
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на						

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		149 246 134
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		146 529
7	Прочие поправки		2 344 316
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		147 048 347

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего		147 290 219
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		388 401
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		146 901 818
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		0
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13),		0
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		1 465 285
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1 318 756
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		146 529
	Капитал и риски		
20	Основной капитал		19 020 893
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		147 048 347
	Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		12.9

Председатель Правления — Лыков Андрей Владимирович

Главный бухгалтер – Директор Департамента бухгалтерского учета и налогообложения — Обухова Наталья Александровна

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

«16» марта 2020 года

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)

на "01" января 2020 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная
тыс. руб.

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	п.4.3	9 460 000	9 460 000	24, 26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		9 460 000	9 460 000	24, 26
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		9 485 784	7 264 034	35
2.1	прошлых лет		7 678 344	4 514 595	35
2.2	отчетного года		1 807 440	2 749 439	35
3	Резервный фонд		463 510	311 277	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		19 409 294	17 035 311	24, 26, 27, 35
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		332 299	350 334	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		56 102	56 102	35
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		388 401	406 436	11, 35
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		19 020 893	16 628 875	11, 24, 26, 27, 35
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	85	0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 - 42)		0	0	

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО Сбербанк	Левал 20 С.А.С.	ПАО Сбербанк	ПАО Сбербанк	БНП Париба Персонал Финанс С.А.
2	Идентификационный номер инструмента капитала	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
	Регулятивные условия					
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале	доли в уставном капитале	эмиссионный доход	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	6 890 400	1 809 600	760 000	4 662 000	1 547 000
9	Номинальная стоимость инструмента	6 890 400	1 809 600	760 000	5 180 000	1 820 000
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	12.05.2015	31.12.2013	12.05.2015	01.04.2014	31.03.2014
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	01.04.2024	29.03.2024
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход					
17	Тип ставки по инструменту	неприменимо	неприменимо	неприменимо	плавающая ставка	плавающая ставка
18	Ставка	неприменимо	неприменимо	неприменимо	MosPrime + 4 75% годовых	MosPrime+ 4 75% годовых
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	нет	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Полная либо частичная конвертация	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
26	Ставка конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Обязательность конвертации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
32	Полное или частичное списание	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
33	Постоянное или временное списание	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
34	Механизм восстановления	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
34а	Тип субординации	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
35	Субординированность инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо

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

Председатель Правления — Лыков Андрей Владимирович

Главный бухгалтер – Директор Департамента бухгалтерского учета и налогообложения — Обухова Наталья Александровна

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

«16» марта 2020 года

- индикативный лимит - лимит, который показывает на необходимость принять к сведению значение лимита.

Значительных изменений в подходах, целях и политике управления рисками и капиталом в течении 2019 года не происходило.

Информация о целях и политике управления рисками в Банке, связанными с финансовыми инструментами, представлена в публикуемой отчетности Банка «Информация о применяемых процедурах управления рисками и капиталом в «Сетелем Банк» ООО за 2019 год».

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

6.1. Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

Решения по лимитам и структуре обеспечения принимает Кредитный комитет, состав и деятельность которого регулируется Советом директоров.

С целью мониторинга Департамент рисков Банка проводит:

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

Мониторинг по портфелю кредитов, выданных физическим лицам, ведется:

- в целом для кредитного портфеля;
- по каждому направлению деятельности (целевое кредитование, нецелевое кредитование);
- по поколениям выданных кредитов;

Код территории по ОКАТО	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	
5а	Чистая ссудная задолженность		0	125 389 199
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		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		149 246 134	127 097 124
	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		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		628	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 — Лыков Андрей Владимирович

Главный бухгалтер – Директор Департамента бухгалтерского учета и налогообложения — Обухова Наталья Александровна

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

«16» марта 2020 года

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

За 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 являющихся 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
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	п.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	Комиссионные доходы	п.4.2.4	5 131 297	4 313 224
15	Комиссионные 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
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	п.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

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
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		2 478 076	3 044 675

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

«16» марта 2020 года