

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

Институт финансов, экономики и управления  
(наименование института полностью)

---

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)  
(наименование)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки, специальности)

---

Финансы и кредит

(направленность (профиль)/специализация)

---

## **ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)**

на тему Методы управления кредитным риском в банковском риск - менеджменте

Студент

В.С. Жданова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

---

Руководитель

канд. экон. наук, доцент О.А. Филиппова

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

---

## **Аннотация**

Бакалаврскую работу выполнил: В.С. Жданова

Тема работы: «Методы управления кредитным риском в банковском риск - менеджменте»

Научный руководитель: к.э.н., доцент О.А. Филиппова

Цель исследования – разработка мероприятий по совершенствованию управления кредитным риском ООО «ХКФ Банк».

Объект исследования – ООО «ХКФ Банк», основным видом деятельности является предоставление банковских услуг.

Предмет исследования – процесс управления кредитным риском в ООО «ХКФ Банк».

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

Краткие выводы по бакалаврской работе: для эффективного управления кредитным риском ООО «ХКФ Банк» необходимо принимать меры по ее совершенствованию. Основными методами эффективного управления кредитным риском является лимитирование заемщиков, диверсификация кредитного портфеля и страхование ссудной задолженности. В результате проведения оценки выявлено, что предложенные мероприятия являются эффективными.

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

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из 25 источников и 4 приложений. Общий объем работы, без приложений, 43 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 7, рисунков – 21.

## Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты управления кредитным риском в банковском риск – менеджменте.....	6
1.1 Сущность кредитных рисков коммерческих банков.....	6
1.2 Методы управления кредитным риском в банковском риск – менеджменте.....	12
1.3 Оценка влияния кредитного риска на доходность кредитного портфеля коммерческого банка.....	17
2 Анализ управления кредитным риском ООО «ХКФ Банк».....	20
2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «ХКФ Банк».....	20
2.2 Анализ кредитного портфеля ООО «ХКФ Банк».....	23
2.3 Анализ управления кредитным риском ООО «ХКФ Банк».....	29
3 Разработка мероприятий по совершенствованию управления кредитным риском ООО «ХКФ Банк».....	36
3.1 Мероприятия, направленные на совершенствование управления кредитным риском ООО «ХКФ Банк».....	36
3.2 Оценка экономической эффективности разработанных мероприятий.....	39
Заключение.....	42
Список используемой литературы.....	44
Приложение А Бухгалтерский баланс ООО «ХКФ Банк» за 2019 г.....	46
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ООО «ХКФ Банк» за 2019 г. ....	48
Приложение В Бухгалтерский баланс ООО «ХКФ Банк» за 2018 г.....	50
Приложение Г Отчет о финансовых результатах ООО «ХКФ Банк» за 2018 г. ....	52

## Введение

Банковская система влияет на экономику страны, так как она выполняет посредническую функцию распределения финансовых ресурсов между хозяйствующими субъектами. Наиболее распространенным видом банковских услуг является кредитование физических и юридических лиц, в связи, с чем в кредитных организациях возникают кредитные риски.

Тема исследования является актуальной, так как эффективное управление кредитным риском в банковском риск – менеджменте способствует к увеличению прибыли, надежности и устойчивости кредитной организации в целом.

Целью исследования бакалаврской работы является разработка мероприятий по совершенствованию управления кредитным риском ООО «ХКФ Банк».

Для достижения поставленной цели необходимо осуществить следующие задачи:

- изучить теоретические аспекты управления кредитным риском в банковском риск - менеджменте
- провести анализ управления кредитным риском ООО «ХКФ Банк»;
- разработать мероприятия по совершенствованию управления кредитным риском ООО «ХКФ Банк».

В качестве объекта исследования выбрано ООО «ХКФ Банк», основным видом деятельности которого является предоставление банковских услуг.

Предметом исследования выступает процесс управления кредитным риском в ООО «ХКФ Банк».

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

Первая глава включает в себя теоретические аспекты управления кредитным риском в банковском риск – менеджменте. Изучены сущность

кредитных рисков коммерческих банков, методы управления кредитным риском в банковском риск – менеджменте и оценку влияния кредитного риска на доходность кредитного портфеля коммерческого банка

Вторая глава включает в себя анализ управления кредитным риском ООО «ХКФ Банк», в том числе технико-экономическую характеристику ООО «ХКФ Банк» и анализ кредитного портфеля ООО «ХКФ Банк».

Третья глава включает в себя разработку мероприятий по совершенствованию управления кредитным риском ООО «ХКФ Банк» и оценку экономической эффективности разработанных мероприятий.

Методологической базой исследования послужили факторный анализ, синтез, прогнозирование, статистическая обработка результатов, дедукция и т.д.

Теоретической базой исследования послужили нормативно-правовые акты, интернет - данные, а также труды известных отечественных авторов, таких как: Домодедова Р.О., Думин Р.Д., Елифанова А.А., Жигалов Д.О., Коновалов В.А., Кузнецова Е.В. и другие авторы.

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

# **1 Теоретические аспекты управления кредитным риском в банковском риск – менеджменте**

## **1.1 Сущность кредитных рисков коммерческих банков**

На сегодняшний день существует большое количество определений понятия «кредитный риск», которые отражают особенности подхода разных ученых к рассмотрению феномена.

По мнению Думина Р.Д.: «Кредитный риск - финансовый риск неисполнения дебитором своих обязательств перед поставщиком товаров или провайдером услуг, то есть риск возникновения дефолта дебитора. В рамках данного определения носителями кредитного риска являются в первую очередь сделки прямого и непрямого кредитования (прямой риск) и сделки купли-продажи активов без предоплаты со стороны покупателя» [10; с. 155].

Елифанова А.А. толкует: «Кредитный риск - это риск того, что заёмщик не сможет погасить кредит и что кредитор может потерять основную сумму займа или начисленные проценты» [11; с. 93].

Кузнецова Е.В. утверждает: «Кредитный риск - возможность потерь банком финансового актива в результате неспособности контрагентов (заемщиков) исполнить свои обязательства по выплате процентов и основной суммы долга в соответствии с условиями договора» [15; с. 210].

Таким образом, кредитный риск в коммерческом банке возникает в результате неисполнения финансовых обязательств заемщиком по условиям кредитования, предусмотренных в рамках кредитного договора.

Кредитный риск в коммерческом банке является главным фактором определения процентной ставки и условий по кредиту. Чем выше уровень кредитного риска в коммерческом банке, тем больше размер кредитной ставки и жестче условия по кредитованию.

В банковском риск – менеджменте выделяют следующие типы кредитных рисков, представленных на рисунке 1.

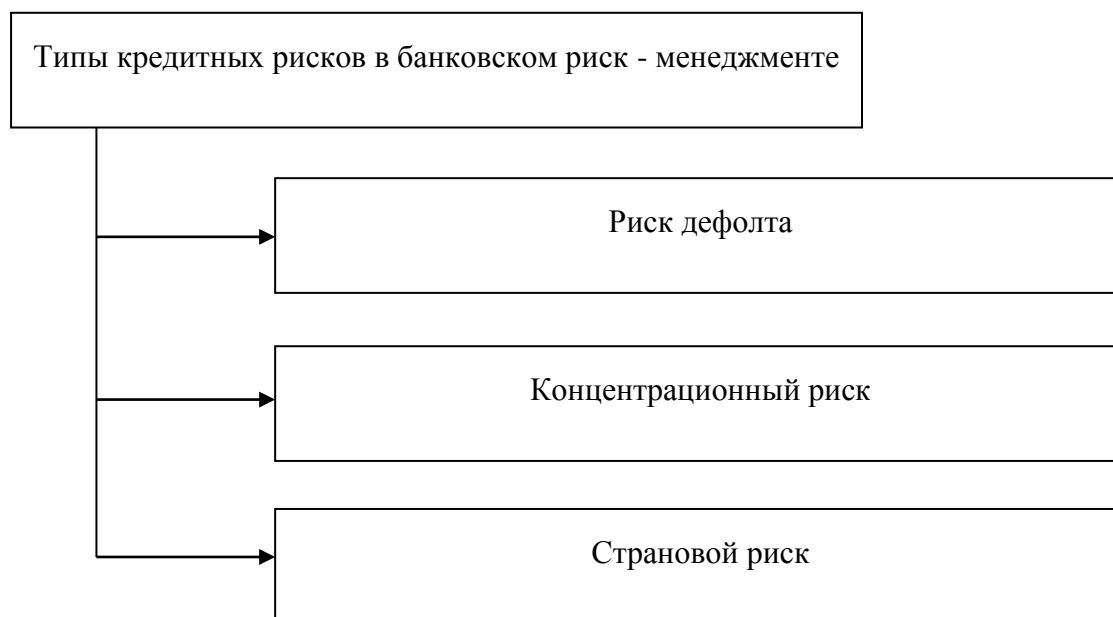


Рисунок 1 – Типы кредитных рисков в банковском риск – менеджменте

Основными типами кредитного риска в банковском риск – менеджменте являются риск дефолта, концентрационный и страновой риск [14; с. 54].

Риск дефолта возникает в коммерческом банке в результате неисполнения обязательств заемщика по кредиту в полном объеме или с просрочкой платежа более 90 дней. Риск дефолта влияет на все операции коммерческого банка.

Концентрационный риск возникает в коммерческом банке в результате концентрации задолженности по одному заемщику или группой кредитов. Возникновение концентрационного риска влияет на большие потери коммерческого банка и на деятельность в целом.

Страновой риск возникает в коммерческом банке в результате блокировки платежей в иностранной валюте государством, которые осуществляются в виде перевода, конвертации. Страновой риск влияет на политическую стабильность страны в целом.

При предоставлении кредита иностранным организациям в коммерческом банке может возникнуть суверенный кредитный риск, связанный с невыполнением обязательств заемщиком. Коммерческим банкам необходимо анализировать уровень суверенного риска в стране в целом, а также тщательно проводить анализ кредитоспособности иностранных организаций.

Основной причиной появления кредитного риска является неуверенность коммерческого банка в платежеспособности заемщика.

Невыполнение заемщиком кредитных обязательств возникает в следующих случаях: заемщик не в состоянии сгенерировать денежный поток вследствие определенных обстоятельств, а также экономических и политических факторов; возникновение рисков предпринимательской деятельности у заемщика [20; с. 302].

В банковском риск – менеджменте выделяют следующие виды кредитных рисков, представленных на рисунке 2.

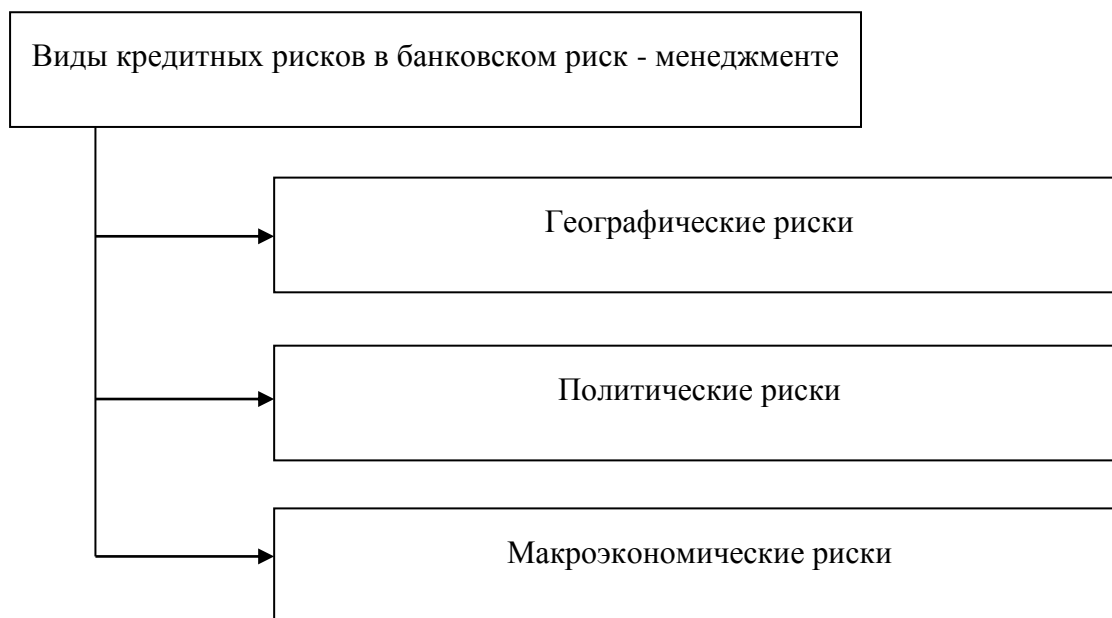


Рисунок 2 – Виды кредитных рисков в банковском риск – менеджменте



Географические риски в банковском риск – менеджменте связаны с выдачей кредитов в определенном регионе или стране, что влечет за собой снижение платежеспособности заемщиков [23; с. 116].

Политические риски в банковском риск – менеджменте связаны с нестабильной политической обстановкой в стране, что влечет за собой снижение платежеспособности заемщиков.

Экономические риски в банковском риск – менеджменте связаны с замедлением роста экономики страны, что влечет за собой снижение платежеспособности заемщиков.

Помимо вышеперечисленных видов кредитного риска в банковском риск – менеджменте существуют следующие виды кредитного риска коммерческого банка, представлены на рисунке 3.

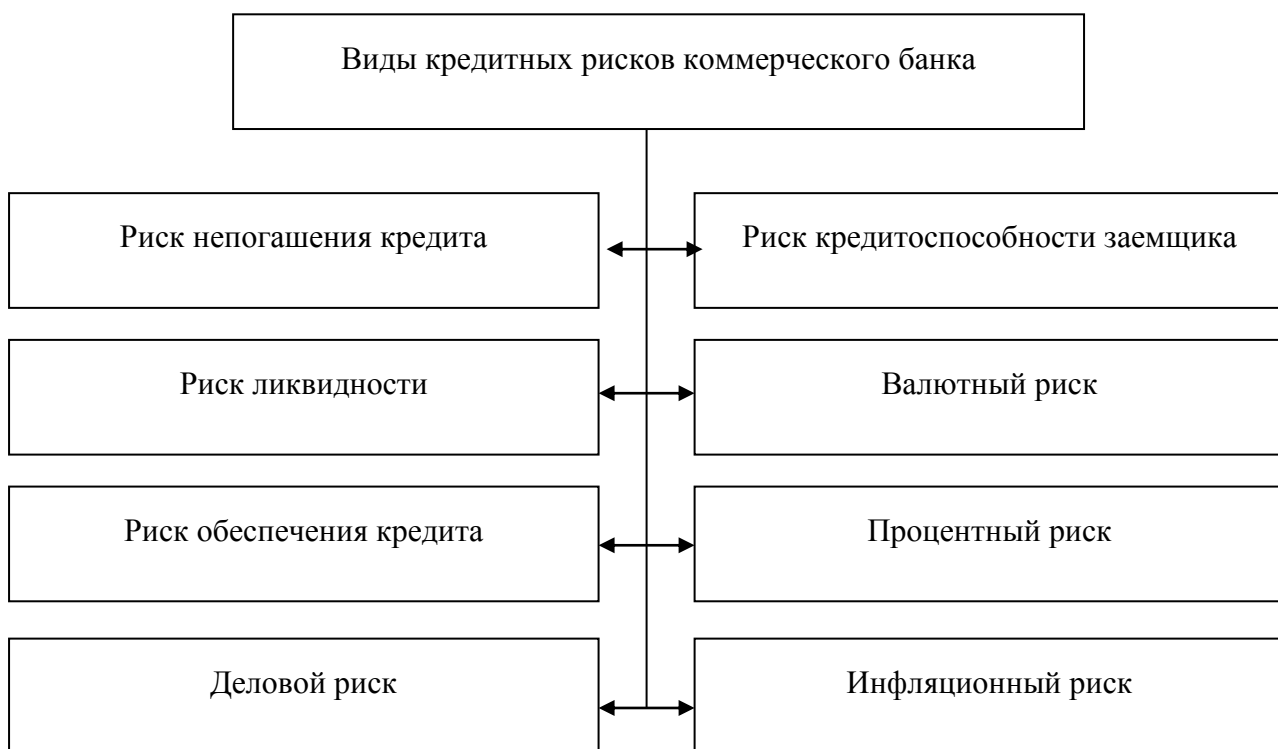


Рисунок 3 – Виды кредитных рисков коммерческого банка

Риск непогашения кредита возникает в коммерческом банке в результате невыполнения заемщиком условий кредитования, а именно невозврата основной суммы долга и выплаты процентов по кредитованию [16; с. 122].

Риск ликвидности возникает в коммерческом банке в результате просрочки платежей заемщиком и несвоевременной выплаты процентов по кредитованию, что ведет к минимизации ликвидных средств банка.

Риск обеспечения возникает в коммерческом банке в результате отсутствия возможности определить ликвидность залогового имущества.

Деловой риск возникает в коммерческом банке в результате неблагоприятного восприятия имиджа банка заемщиком, что влечет за собой убытки.

Риск кредитоспособности заемщика возникает в коммерческом банке в результате снижения собственного капитала, доходности и платежеспособности заемщика в период кредитования.

Валютный риск возникает в коммерческом банке в результате неблагоприятного изменения курса иностранных валют, драгоценных металлов.

Процентный риск возникает в коммерческом банке в результате неблагоприятного изменения процентных ставок.

Инфляционный риск возникает в коммерческом банке в результате повышения уровня инфляции.

В зависимости от причины возникновения кредитные риски коммерческого банка подразделяются на внутренние, внешние, фундаментальные, коммерческие, индивидуальные и совокупные кредитные риски, представлены на рисунке 4.

Внутренние кредитные риски коммерческого банка зависят от типа кредитного продукта и финансовой стабильности заемщика. К внутренним рискам относятся риск ликвидности, риск обеспечения по кредиту, риск

неуплаты суммы ссуды, операционный риск. На уровень внутреннего кредитного риска влияет как ситуация банка, так и заемщика.

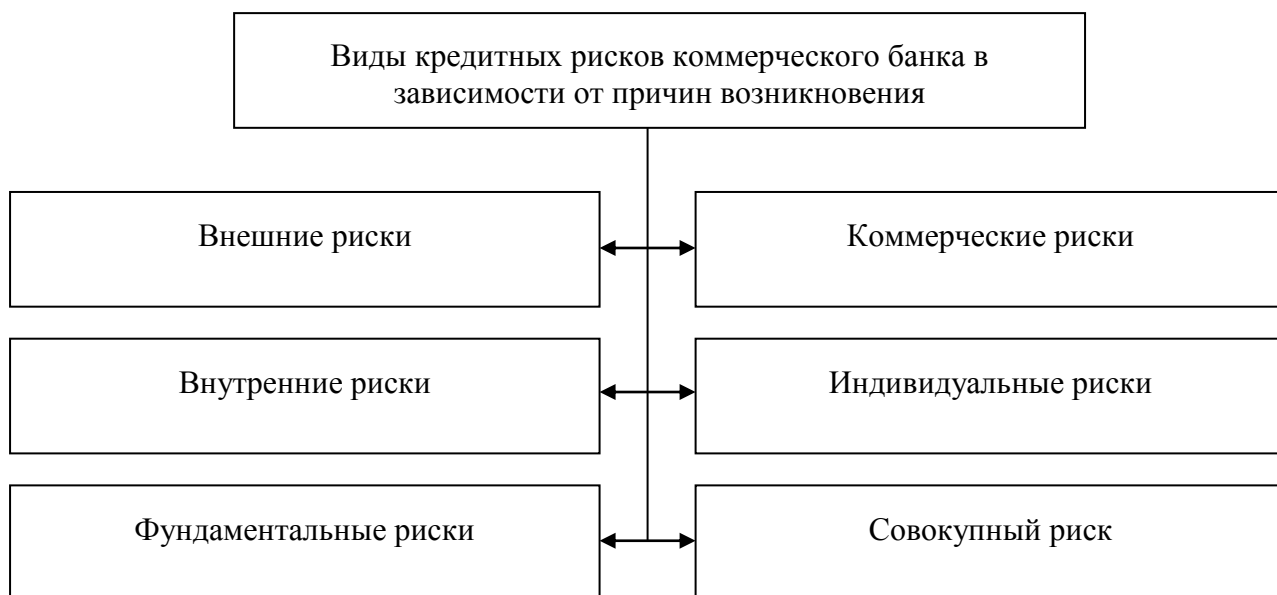


Рисунок 4 - Виды кредитных рисков коммерческого банка в зависимости от причин возникновения

Внешние кредитные риски коммерческого банка зависят от политических, экономических и инфляционных факторов.

Фундаментальные кредитные риски коммерческого банка зависят от надежности обеспечения заемщика.

Коммерческие кредитные риски коммерческого банка зависят от отношений с заемщиками малого, среднего и крупного бизнеса.

Индивидуальные кредитные риски коммерческого банка зависят от несостоятельности отдельных кредитных сделок и продуктов.

Совокупный кредитный риск кредитные риски коммерческого банка отражает в целом весь кредитный портфель [22; с. 267].

К основным факторами, влияющими на рост кредитного риска в коммерческом банке, относятся:

- факторы, лежащие на стороне клиента, такие как кредитоспособность и характер кредитной сделки;

- факторы, лежащие на стороне банка, в виде организации кредитного процесса;

- макроэкономические факторы, такие как состояние экономического рынка, инфляция, конкуренция, спрос населения на кредитование, активность денежно – кредитной политики;

- микроэкономические факторы, такие как качество кредитного портфеля и кредитной политики коммерческого банка, его уровень кредитного потенциала, обеспечения ссуд и стабильность депозитной базы.

Таким образом, кредитный риск в коммерческом банке возникает в результате неисполнения финансовых обязательств заемщиком согласно условиям кредитования, предусмотренных в рамках кредитного договора.

Кредитный риск в коммерческом банке является главным фактором определения процентной ставки и условий по кредиту. Чем выше уровень кредитного риска в коммерческом банке, тем больше размер кредитной ставки и жестче условия по кредитованию.

В зависимости от причины возникновения кредитные риски коммерческого банка подразделяются на внутренние, внешние, фундаментальные, коммерческие, индивидуальные и совокупные кредитные риски.

## **1.2 Методы управления кредитным риском в банковском риск – менеджменте**

В системе риск - менеджмента выделяют следующие процессы, относящиеся к кредитному риску: управление, регулирование и финансирование кредитного риска.

«Управление кредитным риском включает в себя анализ, планирование, контроль и регулирование кредитного портфеля. В качестве субъекта управления выступает коммерческий банк. Регулирование кредитного риска

осуществляется Банком России, объектом в данном случае выступает коммерческий банк» [15; с. 37]. Финансирование кредитного риска происходит в момент списания или покрытия выявленных финансовых потерь банка.

Основным блоком концентрации банковского риск – менеджмента является управление кредитным риском.

По мнению Минникаевой О.П.: «Управление риском определяется как направленная деятельность по преодолению противоречий в кредитной сделке, а также как деятельность, которая направлена на обеспечение полноценного функционирования кредита и реализацию его свойств» [17; с. 30].

Жигалов Д.О. толкует: «Управление кредитным риском – это деятельность по созданию системы, что обеспечит реализацию интересов заемщиков и кредиторов, а не борьба с убытками, возникающие в процессе кредитных операций» [12; с. 266].

Основные методы управления кредитным риском в банковском риск – менеджменте представлены на рисунке 5.

Дифференциация заемщиков является основным принципом кредитования в банковском риск – менеджменте. Заявки, поступающие от заемщиков, удовлетворяются банком частично, так как коммерческий банк проводит тщательный анализ и оценку кредитоспособности потенциального заемщика и принимает то или иное решение по кредитованию.

Метод дифференциации заемщиков в коммерческом банке применяется в целом к кредитному портфелю на основании анализа каждой заключенной кредитной сделки. Данный метод позволяет сократить кредитные риски, связанные с неплатежеспособными заемщиками [19; с. 159].

Диверсификация кредитных вложений в банковском риск – менеджменте применяется к разным объектам кредитования с целью борьбы с территориальным и отраслевым кредитным риском.



Рисунок 5 - Основные методы управления кредитным риском в банковском риск – менеджменте

Лимитирование рисков в банковском риск – менеджменте осуществляется с помощью применения лимитов объемам крупных вложений, приходящих на единицу собственных средств коммерческого банка.

Хеджирование рисков в банковском риск – менеджменте осуществляется путем проведения операций с кредитными деривативами.

Деление рисков в банковском риск – менеджменте осуществляется путем сотрудничества коммерческого банка с другими банками по кредитованию и совместных проектов.

Методы количественной оценки рисков включает в себя вероятностный, косвенный, аналитический, статистический, скоринг, экспертный и комбинированный метод.

Еще одним методом управления кредитным риском в коммерческом банке является осуществление контроля за качеством кредитного портфеля.

С целью минимизации возникновения кредитного риска в качестве методы управления используют обеспечение кредитов, страхование залога и риска гражданской ответственности и управление проблемными кредитами.

На сегодняшний день существует несколько этапов управления кредитным риском, представлены на рисунке 6.



Рисунок 6 - Этапы управления кредитным риском в банковском риск – менеджменте

Основными этапами управления кредитным риском в банковском риск – менеджменте являются идентификация кредитного риска, оценка

кредитоспособности заемщика, определение вероятности дефолта, количественный анализ кредитного портфеля и мониторинг рисков [13; с. 173].

Первым этапом управления кредитным риском в банковском риск – менеджменте является идентификация кредитного риска. На данном этапе в коммерческом банке выявляется перечень рисковых ситуаций и причины их возникновения.

Далее проводится оценка кредитоспособности заемщика с целью определения его платежеспособности. Затем в коммерческом банке определяется вероятность дефолта, а именно когда заемщик может оказаться неплатежеспособным.

Следующим этапом управления кредитным риском в банковском риск – менеджменте является проведение анализа кредитного портфеля, исследуются кредитные операции, определяются кредитные риски.

Последним этапом управления кредитным риском в банковском риск – менеджменте является мониторинг рисков путем осуществления внутреннего аудита, аналитического наблюдения и других мероприятий.

Таким образом, основными методами управления кредитного риска в банковском риск – менеджменте являются дифференциация заемщика, диверсификация кредитных вложений, лимитирование рисков, хеджирование рисков, деление рисков, методы количественной оценки рисков, контроль за качеством кредитного портфеля, обеспечение, страхование и управление проблемными кредитами.

Основными этапами управления кредитным риском в банковском риск – менеджменте являются идентификация кредитного риска, оценка кредитоспособности заемщика, определение вероятности дефолта, количественный анализ кредитного портфеля и мониторинг рисков.



### 1.3 Оценка влияния кредитного риска на доходность кредитного портфеля коммерческого банка

Кредитный риск коммерческого банка напрямую зависит от качества кредитного портфеля, в результате чего коммерческий банк заинтересован в высокой доходности кредитного портфеля. Для количественной оценки влияния кредитного риска используют систему коэффициентов, важнейшим из которых является определение чистой процентной маржи [21; с. 119].

Формула расчета чистой процентной маржи коммерческого банка:

$$\text{ЧПМ} = \frac{\text{ПД} - \text{ПР} - \text{ПК}}{\text{КВ}}; \quad (1)$$

где, ЧПМ – чистая процентная маржа коммерческого банка;

ПД – процентные доходы коммерческого банка;

ПР – процентные расходы коммерческого банка;

ПК – потери по кредитам коммерческого банка;

КВ – кредитные вложения коммерческого банка.

Коэффициент ЧПМ определяет оценку результативности управления кредитным риском в коммерческом банке и учитывает как доходы, так и потери, полученные в результате кредитования.

Также для оценки влияния кредитного риска на доходность кредитного портфеля коммерческого банка используются коэффициент удельного веса просроченных кредитов, коэффициент защищенности от кредитного риска, темп роста кредитных вложений и коэффициент утраченной выгоды по кредитам [18; с. 70].

Формула расчета удельного веса просроченных кредитов коммерческого банка:

$$\text{УВПК} = \frac{\text{ПС}}{\text{КВ}}; \quad (2)$$

где, УВПК - удельный вес просроченных кредитов коммерческого банка;

ПС – просроченные ссуды коммерческого банка;

КВ – кредитные вложения коммерческого банка.

Формула расчета коэффициента защищенности от кредитного риска коммерческого банка:

$$\text{КЗ} = \frac{\text{Р}}{\text{КВ}}; \quad (3)$$

где, КЗ - коэффициента защищенности от кредитного риска коммерческого банка;

Р – резервы коммерческого банка;

КВ – кредитные вложения коммерческого банка.

Формула темпа роста кредитных вложений коммерческого банка:

$$\text{ТРКВ} = \frac{\text{ВК}_{\text{тек}}}{\text{ВК}_{\text{пред}}}; \quad (4)$$

где, ТРКВ - темп роста кредитных вложений коммерческого банка;

ВК<sub>тек</sub> – выданные кредиты коммерческого банка за текущий период;

ВК<sub>пред</sub> - выданные кредиты коммерческого банка за предыдущий период.

Формула расчета коэффициента утраченной выгоды по кредитам коммерческого банка:

$$\text{КУВ} = \frac{\text{НП}}{\text{ПП}}; \quad (5)$$

где, КУВ - коэффициент утраченной выгоды по кредитам  
коммерческого банка

НП – недополученные проценты коммерческого банка;

ПП – полученные проценты коммерческого банка.

Таким образом, рассмотренные показатели кредитного риска влияют на доходность кредитного портфеля коммерческого банка.

Кредитный риск в коммерческом банке возникает в результате неисполнения финансовых обязательств заемщиком согласно условиям кредитования, предусмотренных в рамках кредитного договора.

Кредитный риск в коммерческом банке является главным фактором определения процентной ставки и условий по кредиту. Чем выше уровень кредитного риска в коммерческом банке, тем больше размер кредитной ставки и жестче условия по кредитованию.

В зависимости от причины возникновения кредитные риски коммерческого банка подразделяются на внутренние, внешние, фундаментальные, коммерческие, индивидуальные и совокупные кредитные риски.

Основными методами управления кредитного риска в банковском риск – менеджменте являются дифференциация заемщика, диверсификация кредитных вложений, лимитирование рисков, хеджирование рисков, деление рисков, методы количественной оценки рисков, контроль за качеством кредитного портфеля, обеспечение, страхование и управление проблемными кредитами. Основными этапами управления кредитным риском в банковском риск – менеджменте являются идентификация кредитного риска, оценка кредитоспособности заемщика, определение вероятности дефолта, количественный анализ кредитного портфеля и мониторинг рисков.

## 2 Анализ управления кредитным риском ООО «ХКФ Банк»

### 2.1 Технико-экономическая характеристика ООО «ХКФ Банк»

Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк», сокращенное наименование ООО «ХКФ Банк», зарегистрировано в Государственном банке СССР 19 июня 1990 г., зарегистрировано в Главном управлении Банка России по г. Москве 12 мая 1992 г.

В соответствии с Уставом высшим органом управления ООО «ХКФ Банк» является общее собрание акционеров. Структура управления ООО «ХКФ Банк» представлена на рисунке 7.

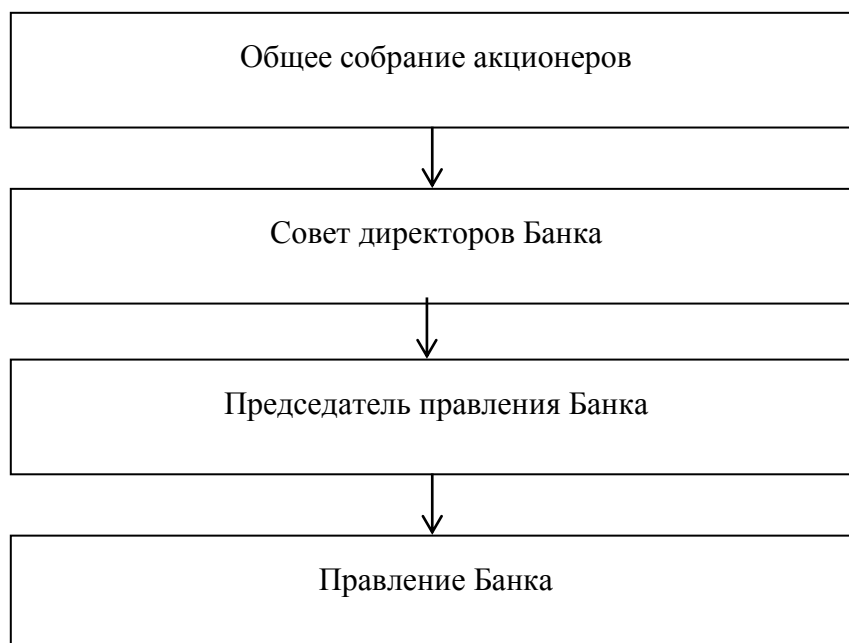


Рисунок 7 – Структура управления ООО «ХКФ Банк»

Приоритетным направлением развития бизнеса ООО «ХКФ Банк» является необеспеченное потребительское кредитование физических лиц.

ООО «ХКФ Банк» активно реализует продукты и сервисы физическим и юридическим лицам, развивает каналы дистрибуции, включая дистанционное и онлайн обслуживание. ООО «ХКФ Банк» на территории России состоит из 225 офисов, более 106 тысяч точек продаж и 697 банкоматов и терминалов.

Основными банковскими операциями ООО «ХКФ Банк» являются:

- выдача целевых потребительских кредитов физическим лицам;
- выдача кредитов наличными физическим лицам;
- эмиссия и обслуживание кредитных и дебетовых банковских платежных карт;
- привлечение депозитов физических и юридических лиц;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- проведение платежей и расчетов по поручению физических и юридических лиц;
- поддержка проектов по заработной плате;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Основным источником финансирования ООО «ХКФ Банк» являются вклады и текущие счета физических лиц.

Анализ ключевых показателей деятельности ООО «ХКФ Банк» за 2017-2019 гг. представлен в таблице 1 (Приложения А-Г).

Таблица 1 - Анализ ключевых показателей деятельности ООО «ХКФ Банк» за 2017-2019 гг.

Наименование показателя	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абс. изм. +/-	Темп роста
Чистая прибыль, тыс. руб.	11627122	9626310	14472263	2845141	124,47
Активы, тыс. руб.	255428824	264404059	272355169	16926345	106,63
Кредитный портфель, тыс. руб.	194914043	219236142	227267198	32353155	116,60
Собственный капитал, тыс. руб.	51248620	48533043	60556878	9308258	118,16
Прибыльность активов, %	4,6	3,6	5,3	0,7	115,22
Прибыльность капитала, %	22,7	19,8	23,9	1,2	105,29

В результате проведения анализа основных показателей деятельности ООО «ХКФ Банк» за период исследования выявлено, что чистая прибыль банка возросла на 2845141 тыс. руб. или на 24,47 %.

За 2017-2019 гг. увеличились активы банка на 16926345 тыс. руб. или на 6,63%, возрос кредитный портфель на 32353155 тыс. руб. или 16,6 %.

Собственный капитал ООО «ХКФ Банк» за 2017-2019 гг. прирос на 9308258 тыс. руб. или 18,16 %.

Динамика изменения показателей деятельности ООО «ХКФ Банк» за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 8.

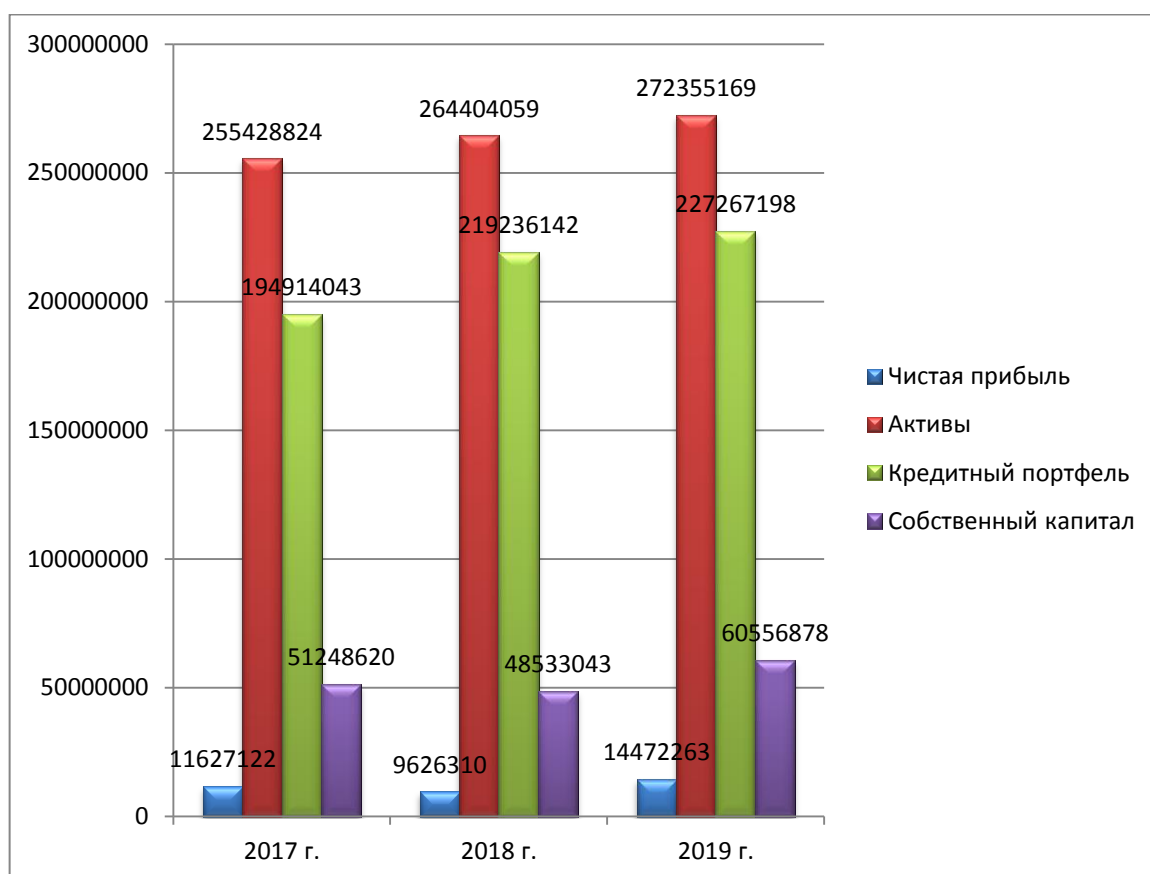


Рисунок 8 - Динамика изменения показателей деятельности ООО «ХКФ Банк» за 2017-2019 гг. в тыс. руб.

Динамика изменения прибыльности актива и капитала ООО «ХКФ Банк» за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 9.

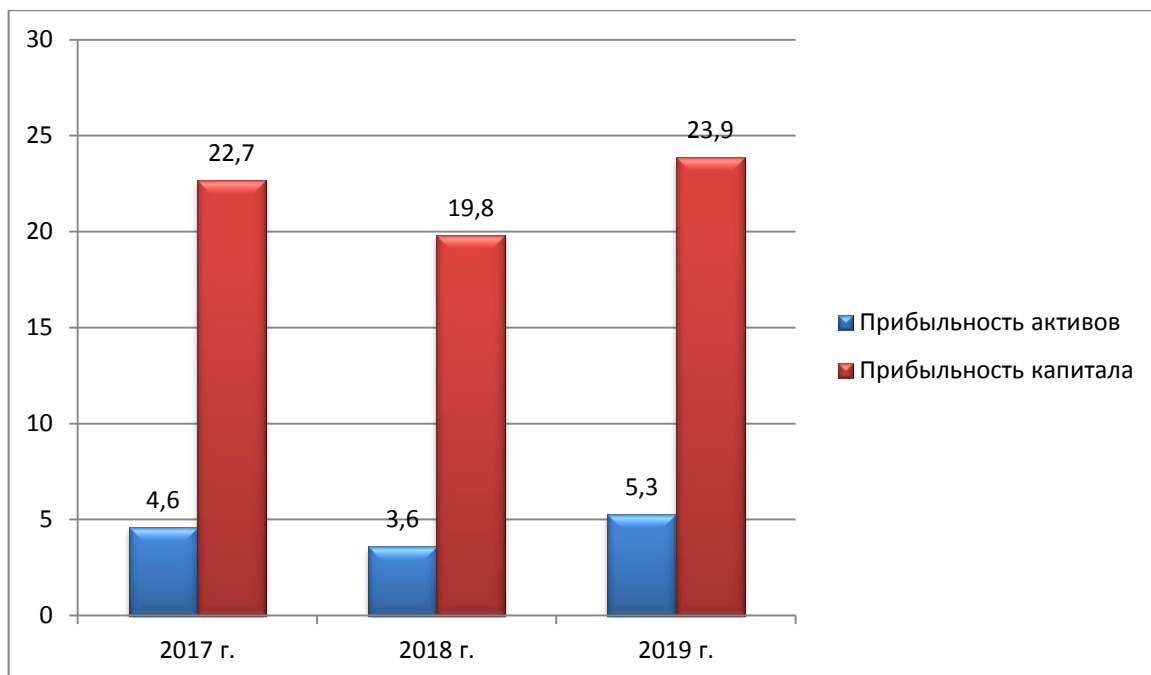


Рисунок 9 - Динамика изменения прибыльности актива и капитала ООО «ХКФ Банк» за 2017-2019 гг. в %

В результате изменения основных показателей деятельности ООО «ХКФ Банк» за 2017-2019 гг. прибыльность активов банка возросла на 0,7 или 15,22 %, увеличилась прибыльность капитала на 1,2 или 5,29 %.

Таким образом, в результате технико-экономической характеристики выявлено, что ООО «ХКФ Банк» за 2017-2019 гг. ведет эффективную финансово-хозяйственную деятельность.

## 2.2 Анализ кредитного портфеля ООО «ХКФ Банк»

Основным видом деятельности ООО «ХКФ Банк» является потребительское кредитование на различные цели, кредиты наличными, а также кредитные и дебетовые карты.

Анализ чистой ссудной задолженности в разрезе сегментов экономической деятельности ООО «ХКФ Банк» за 2017-2019 гг. представлен в таблице 2 (Приложения А, В).

Таблица 2 - Анализ чистой ссудной задолженности в разрезе сегментов экономической деятельности ООО «ХКФ Банк» за 2017-2019 гг.

Наименование показателя	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абс. изм. +/-	Темп роста
Ссуды, предоставленные физическим лицам	178930554	201969288	221210273	42279719	123,63
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	5828075	5478758	3605202	-2222873	61,86
Ссуды, предоставленные по операциям обратного РЕПО	3518878	314071	7999787	4480909	227,34
Межбанковские кредиты	6636536	10341911	9163908	2527372	138,08
Уступка прав требования	0	1132114	0	0	0,00
Кредитный портфель	194914043	219236142	227267198	32353155	116,60
Резерв на возможные потери	14085406	15068042	18001723	3916317	127,80
Итого чистая ссудная задолженность	180828637	204168100	227267198	46438561	125,68

В результате проведения анализа чистой ссудной задолженности в разрезе сегментов экономической деятельности ООО «ХКФ Банк» за 2017-2019 гг. выявлено, что наибольшую долю в структуре кредитного портфеля составили ссуды, предоставленные физическим лицам, которые возросли за период исследования на 42279719 тыс. руб. или 23,63 %.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам за 2017-2019 гг. сократились на 2222873 тыс. руб. или 38,14 %.

Динамика изменения ссуд, предоставленных физическим или юридическим лицам ООО «ХКФ Банк» за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 10.

Возросли ссуды, предоставленные по операциям обратного РЕПО за период исследования на 4480909 тыс. руб. или 127,34 %, увеличились межбанковские кредиты на 2527372 тыс. руб. или 38,08 %.



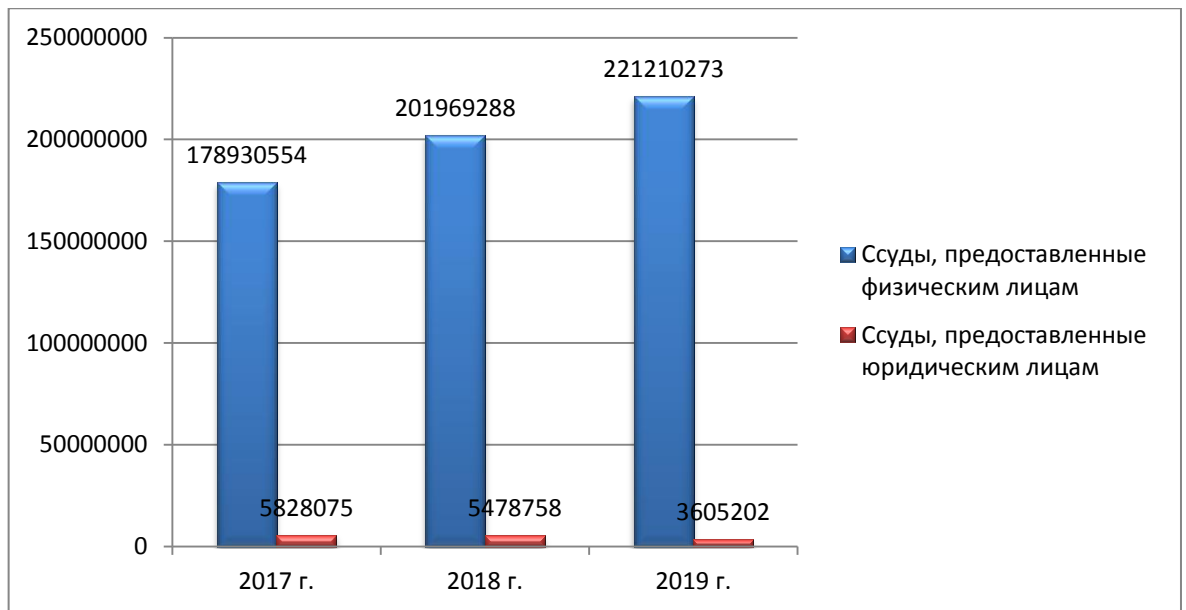


Рисунок 10 - Динамика изменения ссуд, предоставленных физическим или юридическим лицам ООО «ХКФ Банк» за 2017-2019 гг. в тыс. руб.

Динамика изменения ссуд, предоставленных по операциям обратного РЕПО и межбанковских кредитов ООО «ХКФ Банк» за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 11.

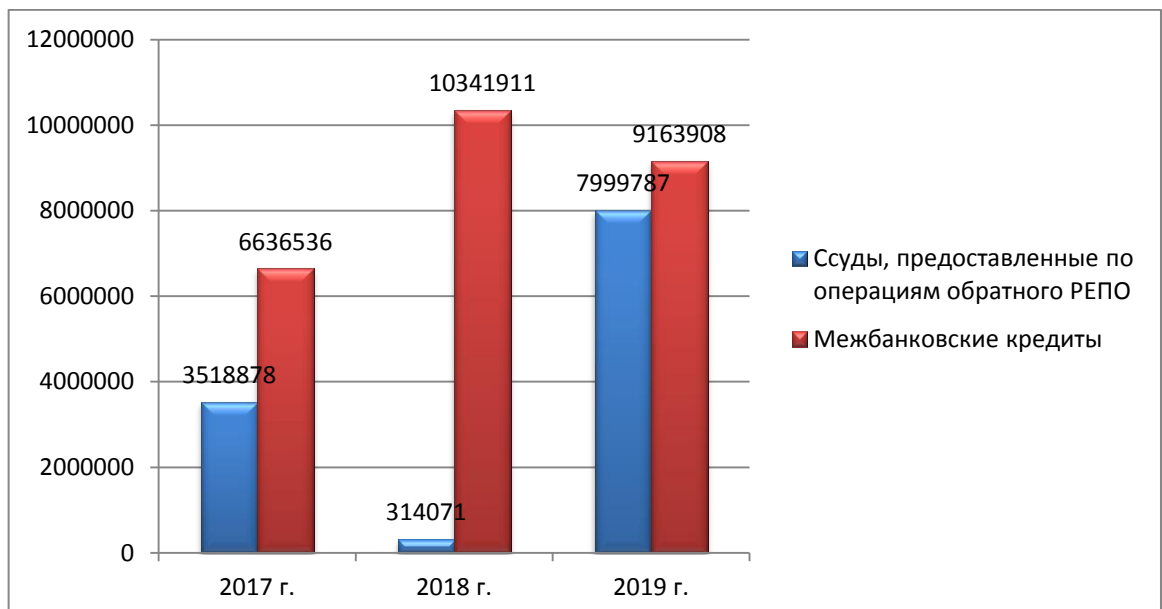


Рисунок 11 - Динамика изменения ссуд, предоставленных по операциям обратного РЕПО и межбанковских кредитов ООО «ХКФ Банк» за 2017-2019 гг. в тыс. руб.

За 2017-2019 гг. возросли резервы на возможные потери на 3916317 тыс. руб. или 27,8 %. Увеличилась чистая ссудная задолженность ООО «ХКФ Банк» на 46438561 тыс. руб. или 25,68 %.

Анализ распределения ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения ООО «ХКФ Банк» за 2017-2019 гг. представлен в таблице 3.

Таблица 3 - Анализ распределения ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения ООО «ХКФ Банк» за 2017-2019 гг.

Наименование показателя	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абс. изм. +/-	Темп роста
Менее 1 месяца	22684058	16205677	24237939	1553881	106,85
От 1 до 3 месяцев	17295603	16416551	18204608	909005	105,26
От 3 до 12 месяцев	52620423	61998493	72818435	20198012	138,38
Свыше 1 года	86285131	107396555	109789322	23504191	127,24
Просрочка	1943422	2150824	2216894	273472	114,07
Итого	180828637	204168100	227267198	46438561	125,68

В результате проведения анализа ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения ООО «ХКФ Банк» за 2017-2019 гг. выявлено, что возросли:

- ссудная задолженность менее месяца на 1553881 тыс. руб. или 6,85 %;
- от 1 до 3 месяцев на 909005 тыс. руб. или 5,26 %;
- от 3 до 12 месяцев на 20198012 тыс. руб. или 38,38 %;
- свыше года на 23504191 тыс. руб. или 27,24 %.

За период исследования увеличилась просроченная ссудная задолженность ООО «ХКФ Банк» на 14,07 %.

Динамика изменения ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения ООО «ХКФ Банк» за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 12.

Кредитный портфель ООО «ХКФ Банк» за 2017-2019 гг. в разрезе видов валют состоит из рублей Российской Федерации, долларах и евро.

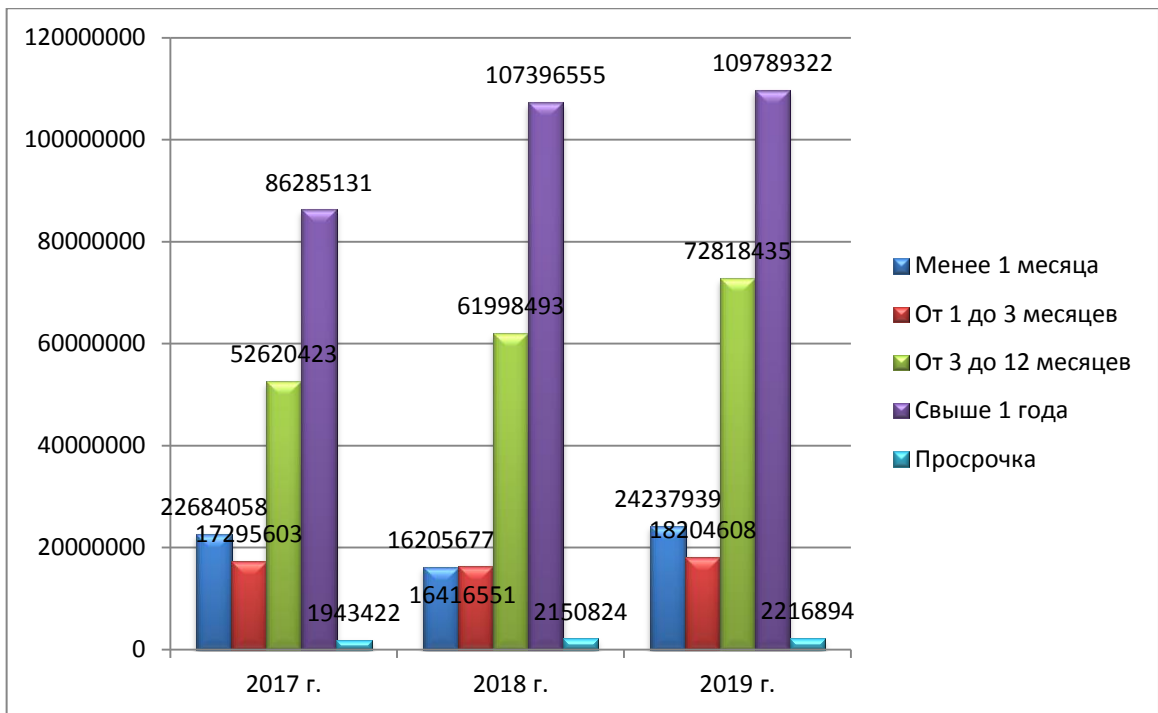


Рисунок 12 - Динамика изменения ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения ООО «ХКФ Банк» за 2017-2019 гг. в тыс. руб.

Диаграмма кредитного портфеля ООО «ХКФ Банк» в разрезе видов валют представлена на рисунке 13.

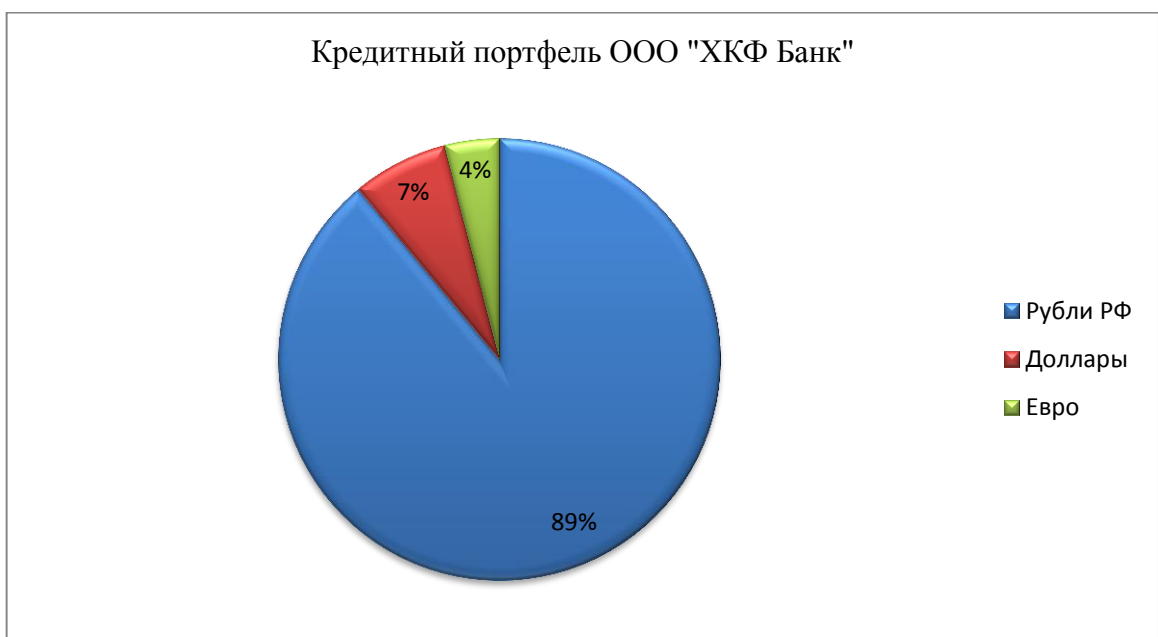


Рисунок 13 - Диаграмма кредитного портфеля ООО «ХКФ Банк» в разрезе видов валют в %

Кредитный портфель ООО «ХКФ Банк» за 2017-2019 гг. в разрезе географической концентрации включает в себя Россию, страны ОЭСР и прочие страны. Диаграмма кредитного портфеля ООО «ХКФ Банк» в разрезе географической концентрации представлена на рисунке 14.

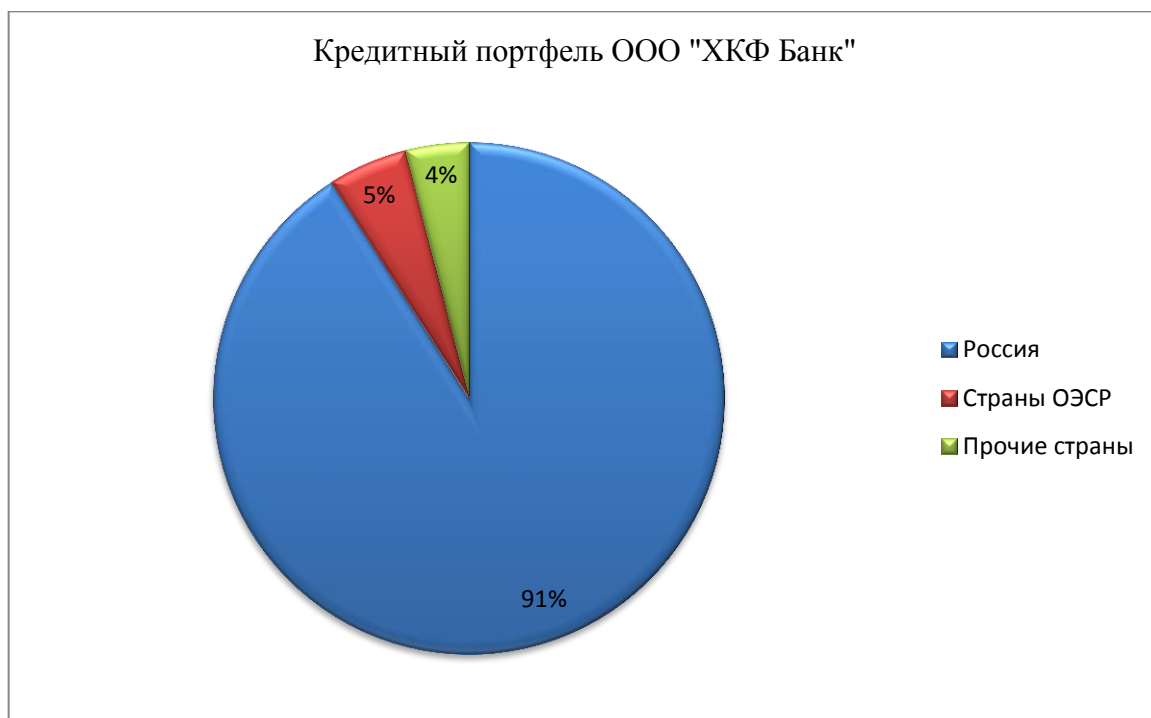


Рисунок 14 - Диаграмма кредитного портфеля ООО «ХКФ Банк» в разрезе географической концентрации в %

Таким образом, в результате проведения анализа кредитного портфеля ООО «ХКФ Банк» за 2017-2019 гг. выявлено, что за период исследования он возрос на 16,6 %. Наибольшую долю в структуре кредитного портфеля составляют кредиты, предоставленные физическим лицам, которые возросли за 2017-2019 гг. на 23,63 %.

В ООО «ХКФ Банк» за 2017-2019 гг. увеличились резервы на возможные потери на 27,8 %, в результате чего чистая ссудная задолженность банка возросла на 25,68 %.

В результате проведения анализа ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения ООО «ХКФ Банк» за 2017-2019 гг. выявлено, что ссудная задолженность менее месяца возросла на 6,85 %, от 1 до 3 месяцев на 5,26 %, от 3 до 12 месяцев на 38,38 %, свыше года на 27,24 %. Увеличилась просроченная ссудная задолженность на 14,07 %.

Наибольшую долю в разрезе видов валют в кредитном портфеле ООО «ХКФ Банк» за 2017-2019 гг. составляют рубли Российской Федерации 89 %, в разрезе географической концентрации наибольшую долю составляет Россия 91 %.

### **2.3 Анализ управления кредитным риском ООО «ХКФ Банк»**

В финансово-хозяйственной деятельности ООО «ХКФ Банк» сталкивается с кредитным риском, который возникает из-за понижения платежеспособности или недобросовестности заемщика действовать в соответствии с условиями кредитного договора. Управление кредитным риском ООО «ХКФ Банк» представлено на рисунке 15.

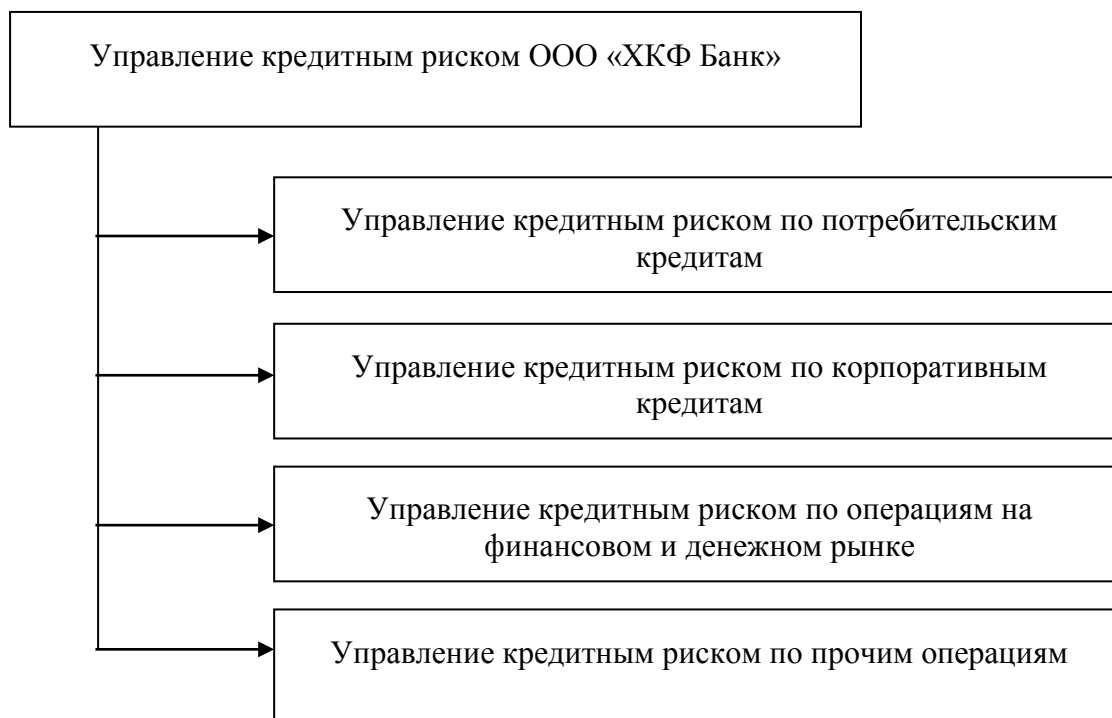


Рисунок 15 – Управление кредитным риском ООО «ХКФ Банк»

Управление кредитными рисками в ООО «ХКФ Банк» осуществляется в соответствии со следующими задачами:

- в области потребительского кредитования проводится координация деятельности ООО «ХКФ Банк» совместно с компаниями группы Home Credit;
- для принятия управленческих решений разрабатываются мероприятия органами управления ООО «ХКФ Банк»;
- осуществляется контроль уровня рисков ООО «ХКФ Банк»;
- проводится оценка новых продуктов, проектов и программ потребительского кредитования ООО «ХКФ Банк».

В ООО «ХКФ Банк» в процессе кредитования взаимодействуют следующие подразделения банка:

- Управление авторизации;
- Департамент противодействия мошенничеству и андеррайтингу;
- Департамент защиты бизнеса;

- Департамент по работе с просроченной задолженностью.

ООО «ХКФ Банк» предоставляет кредиты по стандартным кредитным продуктам с использованием кредитного договора. В банке утверждены методики работы подразделений по кредитному продукту. С целью уменьшения возникновения рисков ООО «ХКФ Банк» выдает ссуды в размере не более 0,5 % от собственного капитала банка.

Кредитный портфель ООО «ХКФ Банк» ограничен структурными лимитами, которые заложены в долгосрочное развитие банка и утверждены Правлением.

Оценка кредитных рисков по потребительским кредитам и формирование резервов в ООО «ХКФ Банк» проводится с помощью метода портфельной оценки ссуд. Методика оценки кредитного риска ООО «ХКФ Банк» основана на классификации кредитов по качеству с учетом финансового состояния заемщика на момент выдачи кредита, платежной дисциплины, кредитной истории и частоты наступления дефолта.

ООО «ХКФ Банк» классифицирует кредитный портфель по срокам длительности просроченных платежей. Наибольшую долю в структуре кредитного портфеля ООО «ХКФ Банк» за 2017-2019 гг. составили ссуды, предоставленные физическим лицам – более 90 %, проведем анализ в зависимости от срока просрочки платежей. Анализ кредитов, предоставленных физическим лицам ООО «ХКФ Банк» за 2017-2019 гг. в зависимости от срока просрочки представлен в таблице 4.

Таблица 4 - Анализ кредитов, предоставленных физическим лицам ООО «ХКФ Банк» за 2017-2019 гг. в зависимости от срока просрочки

Наименование показателя	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абс. изм. +/-	Темп роста
Срок просрочки 0 дней	161664039	185893744	202461799	40797760	125,24
Срок просрочки 1-30 дней	5582138	5083559	4741502	-840636	84,94
Срок просрочки 31-90	2610016	2623393	2867590	257574	109,87

дни					
Срок просрочки 91-180 дней	2238148	2205384	2893774	655626	129,29
Срок просрочки 180-360 дней	4329059	4024541	5248125	919066	121,23
Срок просрочки свыше 360 дней	2507154	2138667	2997483	490329	119,56
Итого кредиты физическим лицам	178930554	201969288	221210273	42279719	123,63

В результате проведения анализа кредитов, предоставленных физическим лицам ООО «ХКФ Банк» за 2017-2019 гг. в зависимости от срока выявлено, что наибольшую долю составили кредиты без просрочки платежа, которые возросли на период исследования на 40797760 тыс. руб. или 25,24 %.

Кредиты, предоставленные физическим лицам ООО «ХКФ Банк» за 2017-2019 гг. с просрочкой платежа увеличились, за исключение кредитов с просрочкой платежа от 1 до 30 дней, динамика изменения представлена на рисунке 16.

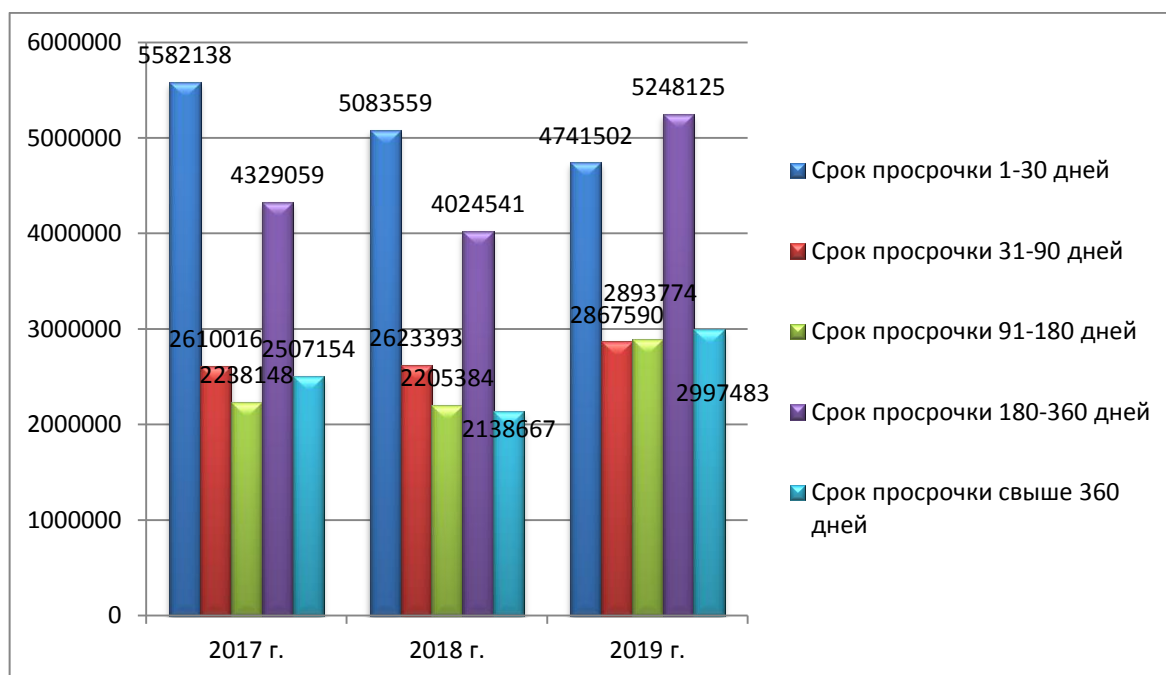


Рисунок 16 – Динамика изменения кредитов, предоставленных физическим лицам ООО «ХКФ Банк» за 2017-2019 гг. с просрочкой платежа в тыс. руб.



Динамика изменения кредитов, предоставленных физическим лицам ООО «ХКФ Банк» за 2017-2019 гг. без просрочки платежа представлена на рисунке 17.

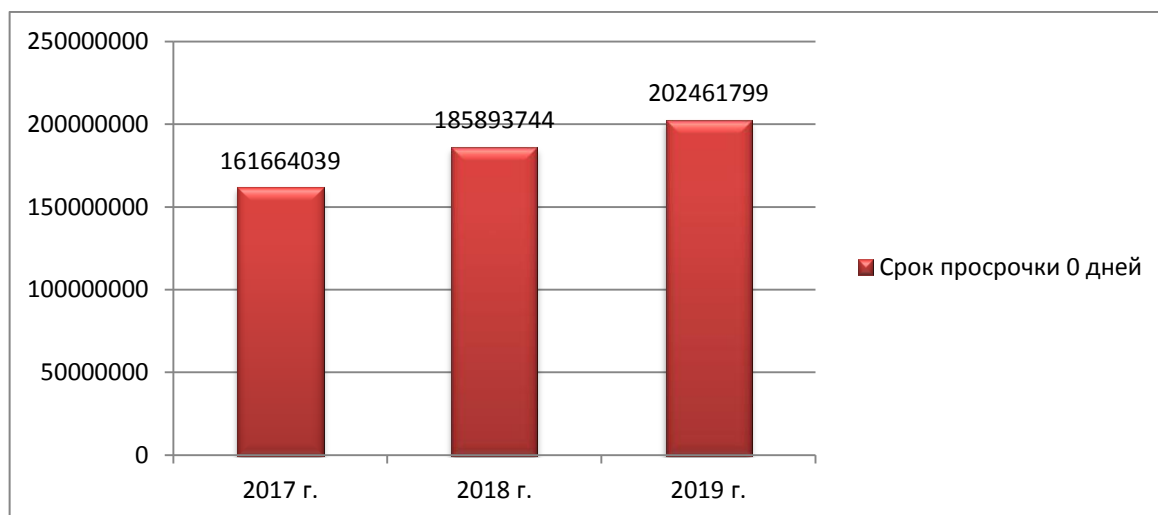


Рисунок 17 - Динамика изменения кредитов, предоставленных физическим лицам ООО «ХКФ Банк» за 2017-2019 гг. без просрочки платежа в тыс. руб.

В ООО «ХКФ Банк» существует подразделение по оценке кредитных рисков корпоративных клиентов – Управление рыночных рисков. Оценка кредитных рисков корпоративных клиентов осуществляется на основании финансового положения и качества обслуживания ссудной задолженности индивидуально по каждому клиенту.

Принятие решения по выдаче кредитных денежных средств осуществляется двойным контролем. Решение принимает кредитный работник ООО «ХКФ Банк», после чего оно рассматривается и утверждается Кредитным комитетом.

Межбанковское кредитование и сделки РЕПО также подвержены кредитному риску на финансовом рынке. В качестве методов управления ООО «ХКФ Банк» формирует резервы, устанавливает лимиты, проводит диверсификацию и качественное управление капиталом.

Управление кредитным риском по прочим операциям ООО «ХКФ Банк» производится на основании оценки финансового состояния заемщика и формировании резервов на возможные потери.

Оценка влияния кредитного риска на доходность кредитного портфеля ООО «ХКФ Банк» за 2017-2019 гг. представлена в таблице 5 (формулы 1-5).

Таблица 5 - Оценка влияния кредитного риска на доходность кредитного портфеля ООО «ХКФ Банк» за 2017-2019 гг.

Наименование показателя	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абс. изм. +/-
Чистая процентная маржа	0,05	0,06	0,07	0,02
Удельный вес просроченных кредитов	0,10	0,08	0,09	-0,01
Коэффициент защищенности от кредитного риска	0,07	0,07	0,08	0,01
Темп роста кредитных вложений	1,02	1,12	1,04	0,02
Коэффициент утраченной выгоды по кредитам	0,12	0,09	0,07	-0,05

В результате проведения оценки влияния кредитного риска на доходность кредитного портфеля ООО «ХКФ Банк» за 2017-2019 гг. выявлено, что увеличилась чистая процентная маржа на 0,02 %, сократился удельный вес просроченных кредитов на 0,01 %.

В коммерческом банке за период исследования увеличился коэффициент защищенности от кредитного риска на 0,01 % и темп роста кредитных вложений на 0,02 %. За 2017-2019 гг. коэффициент утраченной выгоды уменьшился на 0,05 %. Динамика изменения коэффициентов влияния кредитного риска на доходность кредитного портфеля ООО «ХКФ Банк» за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 18.

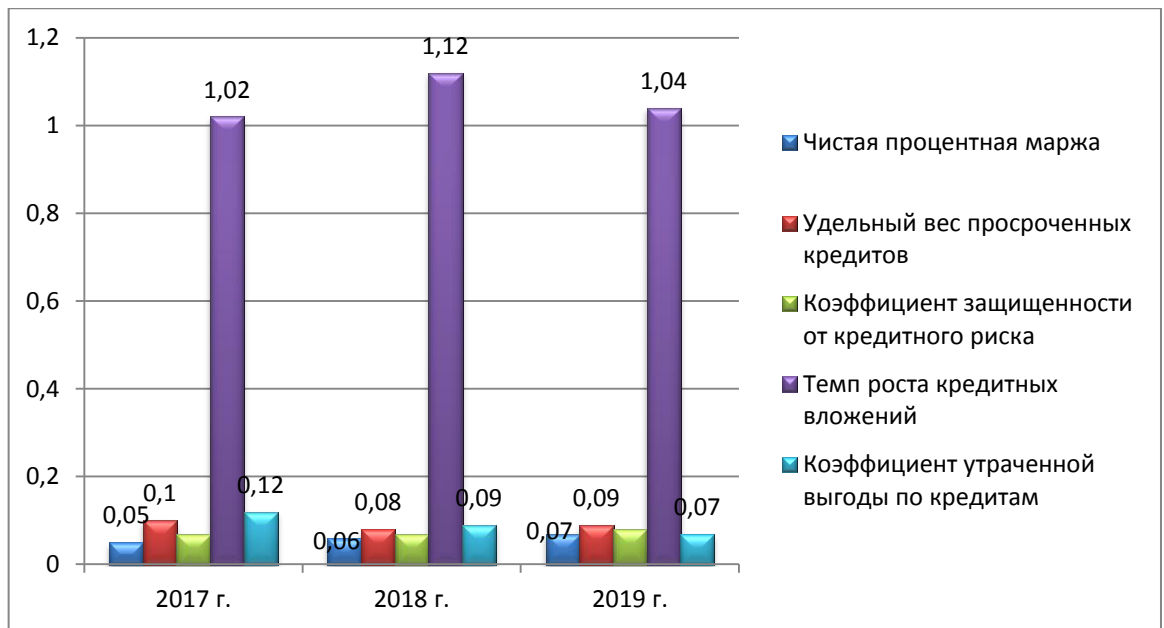


Рисунок 18 - Динамика изменения коэффициентов влияния кредитного риска на доходность кредитного портфеля ООО «ХКФ Банк» за 2017-2019 гг. в %

Таким образом, в ООО «ХКФ Банк» управление кредитным риском осуществляется в зависимости от вида кредитования. В ООО «ХКФ Банк» существуют следующие виды управления кредитным риском: управление кредитным риском по потребительским кредитам, по корпоративным кредитам, по операциям на финансовом и денежном рынке, по прочим операциям.

### **3 Разработка мероприятий по совершенствованию управления кредитным риском ООО «ХКФ Банк»**

#### **3.1 Мероприятия, направленные на совершенствование управления кредитным риском ООО «ХКФ Банк»**

Одной из главных проблем коммерческих банков является эффективное управление кредитным риском. Нормативы и стандарты по управлению кредитными рисками коммерческих банков устанавливаются и регулируются специальными органами.

Финансовая деятельность ООО «ХКФ Банк» подвержена кредитному риску, за период исследования наблюдается увеличение просроченных платежей.

Мероприятия, направленные на совершенствование управления кредитным риском ООО «ХКФ Банк» должны привести к увеличению доли и качества кредитного портфеля, повышению качества выдаваемых ссуд, уменьшению просроченных платежей и резервов на возможные потери, росту прибыли банка.

Просроченная задолженность ООО «ХКФ Банк» свидетельствует об уровне кредитного риска, управление которым должно осуществляться через внедрение и мониторинг программного обеспечения с целью увеличения уровня возвратности предоставленных ссуд.

С целью совершенствования управления кредитным риском ООО «ХКФ Банк» необходимо оценивать возможности заемщиков, а именно проводить качественный анализ источников погашения средств, на основании которой выстраивать схему погашения. На основании выстроенной схемы погашения заемщики банка смогут осуществлять обязательства должным образом. С целью реализации этой задачи ООО «ХКФ Банк» рекомендуется составить

прогноз денежных средств и кредитного портфеля, проанализировать контактную базу.

Мероприятия, направленные на совершенствование управления кредитным риском ООО «ХКФ Банк» представлены на рисунке 19.

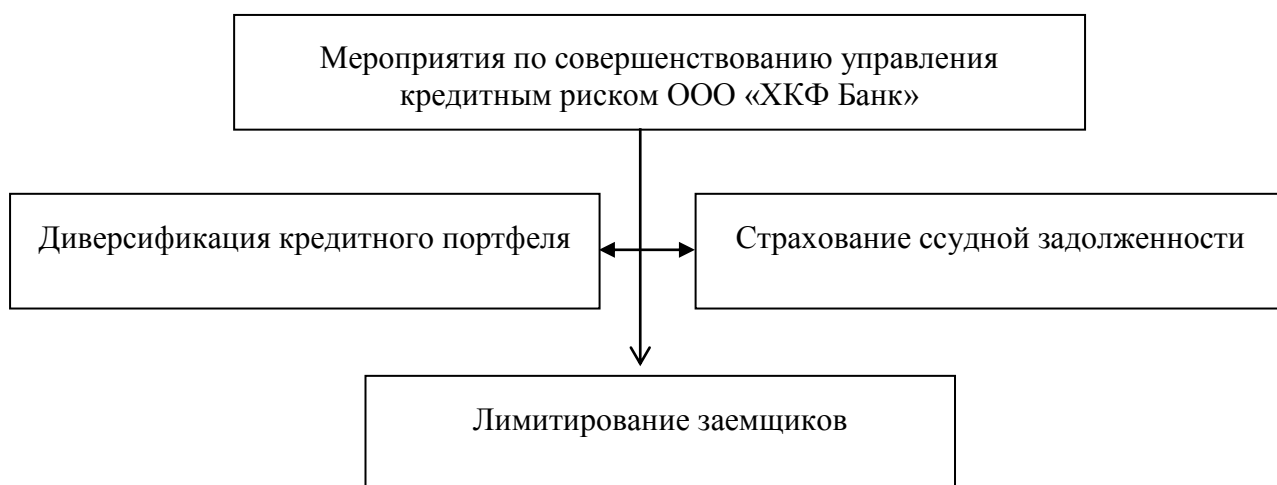


Рисунок 19 - Мероприятия, направленные на совершенствование управления кредитным риском ООО «ХКФ Банк»

Для совершенствования управления кредитным риском ООО «ХКФ Банк» необходимо регулярно совершать мониторинг кредитного портфеля, который позволит оценить кредитоспособность и финансовое положение заемщиков. К мониторингу кредитного портфеля относится и составление отчетности по ссудной задолженности, выявление мероприятий по снижению проблемной ссудной задолженности.

Мониторинг кредитного портфеля позволяет выявить опасности кредитования, которое повлияет на качество кредитного портфеля ООО «ХКФ Банк». В случае выявления неспособности погашения ссудной задолженности заемщиком, по каким либо причинам, ООО «ХКФ Банк» может порекомендовать заемщику провести реструктуризацию кредита.

В качестве мероприятия по совершенствованию управления кредитным риском ООО «ХКФ Банк» рекомендуется пересмотреть систему страхования кредитов с целью повышения привлекательности страховых продуктов. В

ООО «ХКФ Банк» страховка по ссудной задолженности выплачивается в случае потери трудоспособности и летального исхода. Исходя из сказанного, рекомендуется списывать ссудную задолженность частями, а не единовременно. Также ООО «ХКФ Банк» рекомендуется страховать вероятность возникновения банкротства заемщика с целью минимизации рисков по возникновению неоплат.

ООО «ХКФ Банк» рекомендуется ограничить выдачу крупных сумм на долгосрочной основе и сфокусироваться на выдаче небольших сумм через лимитирование ссуд. Данное мероприятие позволит сократить потери, учитывая, что краткосрочные кредиты подвержены минимальному риску невозврата ссудной задолженности.

Мотивация сотрудников ООО «ХКФ Банк» является также одним из направлений совершенствования управления кредитным риском, так как направлена на разработку сотрудниками новых методов оценки кредитных рисков банка.

ООО «ХКФ Банк» с целью совершенствования управления кредитным риском рекомендуется:

- улучшить информационное обеспечение;
- пересмотр системы страхования кредитных продуктов;
- создание альтернативных денежных потоков, таких как залоги, поручительства, страховки;
- создание резервов на возможные потери по ссудной задолженности;
- продажа обслуживания ссудной задолженности третьим лицам.

Следовательно, для эффективного управления кредитным риском ООО «ХКФ Банк» необходимо принимать меры по ее совершенствованию. Основными методами эффективного управления кредитным риском является лимитирование заемщиков, диверсификация кредитного портфеля и страхование ссудной задолженности.

### 3.2 Оценка экономической эффективности разработанных мероприятий

Для эффективного управления кредитным риском ООО «ХКФ Банк» необходимо принимать меры по ее совершенствованию, а именно лимитирование заемщиков, диверсификация кредитного портфеля и страхование ссудной задолженности.

Применение предложенных мероприятий ООО «ХКФ Банк» повлияют на снижение доли просроченных кредитов на 5%, что уменьшит годовые потери от кредитного риска.

Расчет экономической эффективности разработанных мероприятий представлен в таблице 6.

Таблица 6 - Расчет экономической эффективности разработанных мероприятий

Наименование показателя	До внедрения мероприятий	После внедрения мероприятий	Абс. изм. +/-	Темп роста
Кредитный портфель, в т. ч.:	227267198	227721732	454534	100,20
Ссуды, предоставленные физическим лицам	221210273	221431483	221210	100,10
Просроченные ссуды, предоставленные физическим лицам	18748474	17811050	-937424	95,00

В результате расчета экономической эффективности разработанных мероприятий выявлено, что сократятся просроченные ссуды, предоставленные физическим лицам на 937424 тыс. руб. или 5 %, при том, как кредитный портфель увеличится на 454534 тыс. руб. или 0,2 %, в том числе возрастут ссуды, предоставленные физическим лицам на 221210 тыс. руб. или 0,1 %.

Динамика изменения просроченных ссуд, предоставленных физическим лицам ООО «ХКФ Банк» за 2019-2020 гг. представлена на рисунке 20.

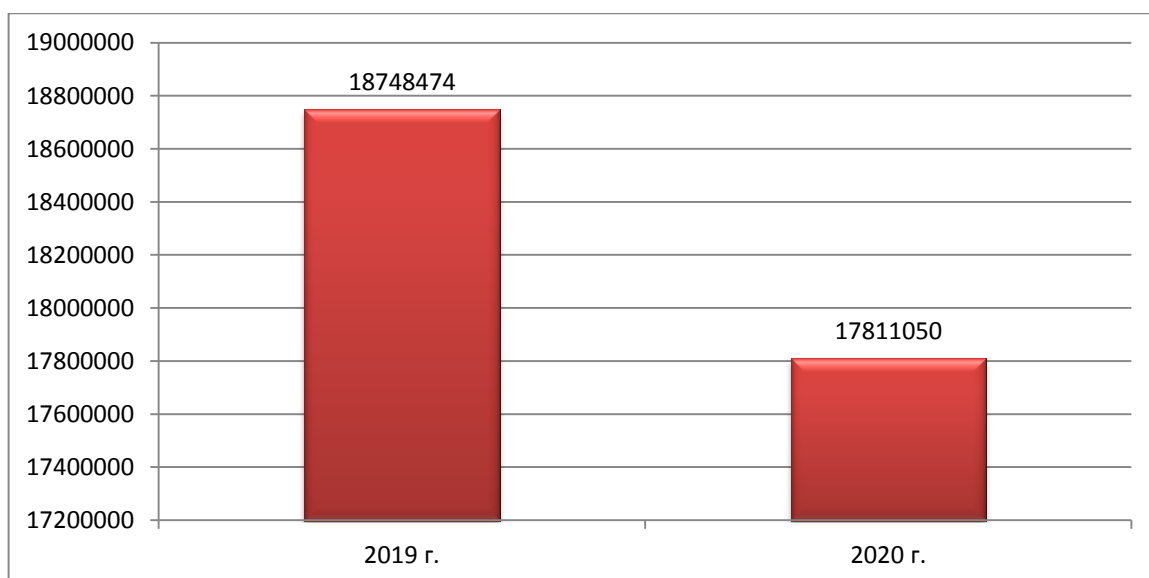


Рисунок 20 - Динамика изменения просроченных ссуд, предоставленных физическим лицам ООО «ХКФ Банк» за 2019-2020 гг. в тыс. руб.

Оценка влияния кредитного риска на доходность кредитного портфеля ООО «ХКФ Банк» за 2019-2020 гг. представлена в таблице 7.

Таблица 7 - Оценка влияния кредитного риска на доходность кредитного портфеля ООО «ХКФ Банк»

Наименование показателя	До внедрения мероприятий	После внедрения мероприятий	Абс. изм. +/-
Чистая процентная маржа	0,07	0,08	0,01
Удельный вес просроченных кредитов	0,09	0,08	-0,01
Коэффициент защищенности от кредитного риска	0,08	0,09	0,01
Темп роста кредитных вложений	1,04	1,06	0,02
Коэффициент утраченной выгоды по кредитам	0,07	0,05	-0,02

В результате проведения оценки влияния кредитного риска на доходность кредитного портфеля ООО «ХКФ Банк» за 2019-2020 гг. выявлено, что увеличилась чистая процентная маржа на 0,01 %, сократился удельный вес просроченных кредитов на 0,01 %.



Динамика изменения коэффициентов влияния кредитного риска на доходность кредитного портфеля ООО «ХКФ Банк» за 2019-2020 гг. представлена на рисунке 21.

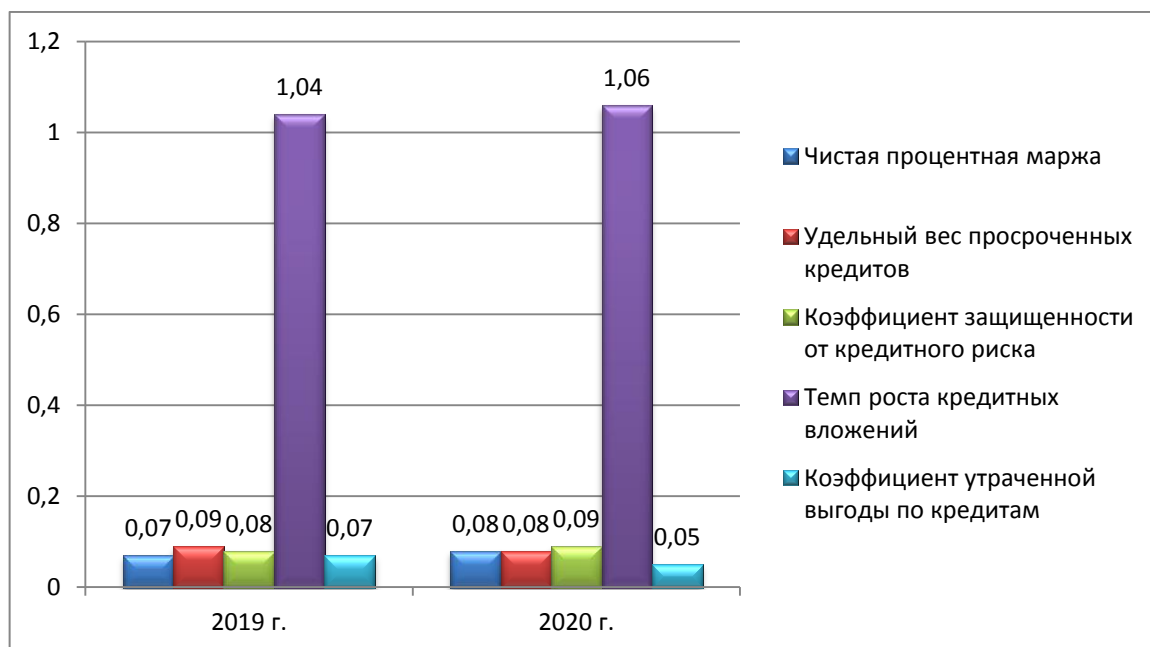


Рисунок 21 - Динамика изменения коэффициентов влияния кредитного риска на доходность кредитного портфеля ООО «ХКФ Банк» за 2019-2020 гг. в %

В коммерческом банке за период исследования увеличился коэффициент защищенности от кредитного риска на 0,01 % и темп роста кредитных вложений на 0,02 %. За 2019-2020 гг. коэффициент утраченной выгоды уменьшился на 0,02 %.

Таким образом, для эффективного управления кредитным риском ООО «ХКФ Банк» необходимо принимать меры по ее совершенствованию. Основными методами эффективного управления кредитным риском является лимитирование заемщиков, диверсификация кредитного портфеля и страхование ссудной задолженности. В результате проведения оценки выявлено, что предложенные мероприятия являются эффективными.

## **Заключение**

Кредитный риск в коммерческом банке возникает в результате неисполнения финансовых обязательств заемщиком согласно условиям кредитования, предусмотренных в рамках кредитного договора.

Кредитный риск в коммерческом банке является главным фактором определения процентной ставки и условий по кредиту. Чем выше уровень кредитного риска в коммерческом банке, тем больше размер кредитной ставки и жестче условия по кредитованию. В зависимости от причины возникновения кредитные риски коммерческого банка подразделяются на внутренние, внешние, фундаментальные, коммерческие, индивидуальные и совокупные кредитные риски.

Основными методами управления кредитного риска в банковском риск – менеджменте являются дифференциация заемщика, диверсификация кредитных вложений, лимитирование рисков, хеджирование рисков, деление рисков, методы количественной оценки рисков, контроль за качеством кредитного портфеля, обеспечение, страхование и управление проблемными кредитами.

Основными этапами управления кредитным риском в банковском риск – менеджменте являются идентификация кредитного риска, оценка кредитоспособности заемщика, определение вероятности дефолта, количественный анализ кредитного портфеля и мониторинг рисков.

Приоритетным направлением развития бизнеса ООО «ХКФ Банк» является необеспеченное потребительское кредитование физических лиц. В соответствии с Уставом высшим органом управления ООО «ХКФ Банк» является общее собрание акционеров.

В результате технико-экономической характеристики выявлено, что ООО «ХКФ Банк» за 2017-2019 гг. ведет эффективную финансово-хозяйственную деятельность.

В результате проведения анализа кредитного портфеля ООО «ХКФ Банк» за 2017-2019 гг. выявлено, что за период исследования он возрос на 16,6 %. Наибольшую долю в структуре кредитного портфеля составляют кредиты, предоставленные физическим лицам, которые возросли за 2017-2019 гг. на 23,63 %.

В ООО «ХКФ Банк» за 2017-2019 гг. увеличились резервы на возможные потери на 27,8 %, в результате чего чистая ссудная задолженность банка возросла на 25,68 %.

В результате проведения анализа ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения ООО «ХКФ Банк» за 2017-2019 гг. выявлено, что ссудная задолженность менее месяца возросла на 6,85 %, от 1 до 3 месяцев на 5,26 %, от 3 до 12 месяцев на 38,38 %, свыше года на 27,24 %. Увеличилась просроченная ссудная задолженность на 14,07 %.

Наибольшую долю в разрезе видов валют в кредитном портфеле ООО «ХКФ Банк» за 2017-2019 гг. составляют рубли Российской Федерации 89 %, в разрезе географической концентрации наибольшую долю составляет Россия 91 %.

В ООО «ХКФ Банк» управление кредитным риском осуществляется в зависимости от вида кредитования. В ООО «ХКФ Банк» существуют следующие виды управления кредитным риском: управление кредитным риском по потребительским кредитам, по корпоративным кредитам, по операциям на финансовом и денежном рынке, по прочим операциям.

Для эффективного управления кредитным риском ООО «ХКФ Банк» необходимо принимать меры по ее совершенствованию. Основными методами эффективного управления кредитным риском является лимитирование заемщиков, диверсификация кредитного портфеля и страхование ссудной задолженности. В результате проведения оценки выявлено, что предложенные мероприятия являются эффективными.

## Список используемой литературы

1. Бабина Т.Н. Оценка платежеспособности заемщика: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2016 – 670 с.
2. Быкова Г.Н. Деньги, кредит, банки: учебник для вузов. – М.: Инфра-М, 2017 – 209 с.
3. Виноградова О.Л. Финансы и кредит: учебник. – М.: Финансы, 2016 – 179 с.
4. Гусев Д.Д. Банковское дело: учебник. – М.: Экономика, 2016 – 307 с.
5. Домодедова Р.О. Анализ управления кредитными рисками в банках: учебник. – М.: Проект, 2017 – 144 с.
6. Думин Р.Д. Кредитные риски и методы их оценки: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2016 – 207 с.
7. Елифанова А.А. Экономическая сущность банковских рисков: учебник. – М.: Экономика и финансы, 2017 – 176 с.
8. Жигалов Д.О. Методы банковского риск менеджмента: учебник. – М.: Инфра-М, 2016 – 307 с.
9. Зайцева Н.А. Банковская деятельность в России: учебник. – М.: Экономика, 2017 – 261 с.
10. Коновалов В.А. Анализ кредитных рисков: учебник. – М.: Перспектива, 2017 – 208 с.
11. Кузнецова Е.В. Кредитный риск и собственный капитал банка: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2017 – 316 с.
12. Лужков О.Д. Банковское дело: учебник для вузов. – М.: Финансы, 2016 – 290 с.
13. Минникаева О.П. Методы управления кредитным риском в банковском риск – менеджменте: учебник. – М.: Инфра-М, 2017 – 344 с.

14. Нестерова Р.Л. Прогнозирование кредитного риска коммерческого банка: учебник. – М.: Экономика, 2016 – 208 с.
15. Орлова О.П. Анализ кредитного портфеля коммерческого банка: учебник. – М.: Инфра-М, 2016 – 237 с.
16. Петрова Е.В. Финансы и кредит: учебник. – М.: Перспектива, 2016 – 366 с.
17. Положение Банка России от 31.08.1998 г. № 54-П «Положение о порядке предоставления (размещения) кредитным организациям денежных средств и их возврата (погашения)» (последняя редакция).
18. Положение Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности".
19. Приказ Банка России от 30.01.1996 г. № 02-23 «О введении в действие Инструкции № 1 «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций»» (последняя редакция).
20. Романова Е.И. Все о кредитном портфеле: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2017 – 223 с.
21. Султанов О.А. Банковское дело: учебник для вузов. – М.: Инфра-М, 2017 – 318 с.
22. Уваров В.Н. Деньги, кредит, банки: учебник. – М.: Экономика, 2017 – 288 с.
23. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (последняя редакция).
24. Поисковая система Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>
25. Официальный сайт ООО «ХКФ Банк» <https://www.homecredit.ru/>

# Приложение А

## Бухгалтерский баланс ООО «ХКФ Банк» за 2019 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277	09807804	316

### БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью ХОУМ КРЕДИТ энд ФИНАНС БАНК  
/ ООО ХКФ Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
125040, г. Москва, ул. Правды, д. 8, корп. 1

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
11	Денежные средства	14	4335296	4329250
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	14	7440109	7016832
12.1	Обязательные резервы		1656360	1513047
13	Средства в кредитных организациях	14	972105	540592
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	0	0
15	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	16	227267198	0
15a	Чистая ссудная задолженность	16	0	204168100
16	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17	20963258	0
16a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, инвешриес в наличии для продажи	17	0	35896031
17	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	18	329671	0
17a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	18	0	0
18	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	19	1789915	1789915
19	Требование по текущему налогу на прибыль	10	634365	105470
110	Сложивший налоговый актив	11	1353499	1534614
111	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	12	4208254	4227459
112	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13	177990	213345
113	Прочие активы	14	2883509	4582451
114	Всего активов		272355169	264404059
<b>II. ПАССИВ</b>				
115	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	15	0	0
116	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	16	205079688	210587093
116.1	Средства кредитных организаций	16	1758695	1329394
116.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16	203320993	209257699
116.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальные предпринимателей	16	182258723	192750889
117	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	11145	0

## Продолжение приложения А

17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	18	5014753	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	18	5014753	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	19	34870	264815
20	Отложенные налоговые обязательства	20	0	0
21	Прочие обязательства	21	2627626	3381883
22	Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон	22	2892	367666
23	Всего обязательств		212770974	214601457
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	23	4173000	4173000
25	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников)		0	0
26	Инвестиционный доход		226165	226165
27	Резервный фонд		48207	48207
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий		380	15009
29	Совокупный доход, уменьшенный на отложенное налоговое обязательство (увеличенный на отложенный налоговый актив)			
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		96591	96591
30	Переоценка обязательства (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозвездного финансирования (вклады и иждивения)		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)		55039892	45243630
36	Всего источников собственных средств		59584195	49802602
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Возвратные обязательства кредитной организации	24	76614704	51581372
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0



Председатель Правления

Андресов Ю.Н.

Зам. Главного бухгалтера

Зорина Е.А.

06.03.2020



# Приложение Б

## Отчет о финансовых результатах ООО «ХКФ Банк» за 2019 г.

код территории	код кредитной организации (филиала)	
по ОКЕЛС	по ОКПО	регистрационный номер
		(/порядковой номер)
45277	109807804	316

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью ХОУМ КРЕДИТ энд ФИНАНС БАНК  
/ ООО ХКФ Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
125040, г. Москва, ул. Правды, д. 8, корп. 1

Код формы по СКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

### Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Процентные доходы, всего, в том числе:	125	45938592	49021006
11.1	от размещения средств в кредитных организациях		889240	505912
11.2	от осуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями		43803394	45978602
11.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
11.4	от вложений в ценные бумаги		1245958	2536492
12	Процентные расходы, всего, в том числе:	125	12908456	14430469
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		97295	96016
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		12686325	14333653
12.3	по выпущенным ценным бумагам		124836	0
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		33030136	34590537
14	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по осудам, осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, направленным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	126	-6670908	-8212881
14.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-1875393	-23119
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		26359228	26377656
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	127	-78305	-2253
17	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	128	45488	0
18a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, номинированные в наличии для продажи		0	-765086
19	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	129	11	0
19a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	130	-32778	543274
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	131	27820	-448354
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
113	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	132	3190315	1047467
14	Комиссионные доходы	133	6419961	10143847
15	Комиссионные расходы	134	1834063	2783432
116	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		4549	0
116a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, номинированные в наличии для продажи		0	-77481
117	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-281	0
117a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемыми до погашения		0	0
118	Изменение резерва по прочим потерям	135	-2939635	-4971146
119	Прочие операционные доходы	136	9447199	4226659
120	Чистые доходы (расходы)		40609499	33291151



## Продолжение приложения Б

121	Операционные расходы	137		21293100	20319675
122	Прибыль (убыток) до налогообложения			19316399	12971312
123	Возмещение (расход) по налогам	138		4844136	3345002
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности			14458406	9629515
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			13857	-3205
126	Прибыль (убыток) за отчетный период			14472263	9626310
<b>Раздел 2. Прочий совокупный доход</b>					
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснитель		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			14472263	9626310
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:			-17858	-221434
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-17858	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, находящихся в наличии для продажи			0	-221434
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			-3189	-44668
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	141		-14669	-176766
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	141		-14669	-176766
10	Финансовый результат за отчетный период			14457594	9449544

Председатель Правления

Зам. Главного бухгалтера

06.03.2020


 Андреев Ю.Н.  

 Зорина Е.А.



**Приложение В**  
**Бухгалтерский баланс ООО «ХКФ Банк» за 2018 г.**

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277	09807804	1027700280937	316	044525245

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
**(публикуемая форма)**

за 2018 г.

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк (ООО «ХКФ Банк»)

Почтовый адрес 125040, Москва, ул. Правды, дом 8, кор. 1

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
I	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4	4 329 250	4 357 090
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4	7 016 832	7 649 473
2.1	Обязательные резервы	4	1 513 047	1 328 374
3	Средства в кредитных организациях	4	540 592	268 559
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	6	204 168 100	180 828 637
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	37 685 946	51 029 577
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	7	1 789 915	1 789 915
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	9	105 470	681 055
9	Отложенный налоговый актив	9	1 534 614	1 814 541
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10	4 227 459	4 398 613
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11	213 345	217 286
12	Прочие активы	12	4 582 451	4 183 993
13	Всего активов		264 404 059	255 428 824
II	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	13	0	0
15	Средства кредитных организаций	14	1 329 394	5 357 893
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15	209 257 699	203 901 649

## Продолжение приложения В

16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	15	192 750 889	174 372 752
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	17	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	18	264 815	30
20	Отложенное налоговое обязательство	18	0	0
21	Прочие обязательства	19	3 381 883	3 224 633
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	20	367 666	176 684
23	Всего обязательств		214 601 457	212 660 889
III	<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
24	Средства акционеров (участников)	21	4 173 000	4 173 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		226 165	226 165
27	Резервный фонд		48 207	48 207
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		15 009	191 775
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		96 591	96 591
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		35 617 320	26 405 075
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		9 626 310	11 627 122
35	Всего источников собственных средств		49 802 602	42 767 935
IV	<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		51 581 372	47 176 972
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

25 марта 2019 г.




Андресов Ю.Н.

Егорова О.В.



Приложение Г  
Отчет о финансовых результатах ООО «ХКФ Банк» за 2018 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45277	09807804	1027700280937	316	044525245

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2018 г.

Кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк (ООО «ХКФ Банк»)

Почтовый адрес 125040, Москва, ул. Правды, дом 8, корп. 1

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Головая)

ф.0409807 Раздел I. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	23	49 021 006	44 518 803
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	23	505 912	605 199
1.2	от осуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	23	45 978 602	41 715 550
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	23	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	23	2 536 492	2 198 054
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	23	14 430 469	14 980 285
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	23	96 816	149 441
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	23	14 333 653	14 830 844
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	23	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	23	34 590 537	29 538 518
4	Изменение резерва на возможные потери по осудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на к/счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	24	-8 212 881	-8 683 902
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	24	-23 119	120 098
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		26 377 656	20 854 616



Продолжение приложения Г

6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25	-2 253	-1 551
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	26	-765 086	84 013
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	27	543 274	-10 283
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-448 354	-42 965
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	28	1 047 467	2 539 835
14	Комиссионные доходы	29	10 143 847	11 165 963
15	Комиссионные расходы	30	2 783 432	1 980 144
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-77 481	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	31	-4 971 146	-1 523 316
19	Прочие операционные доходы	32	4 226 659	2 073 985
20	Чистые доходы (расходы)		33 291 151	33 160 153
21	Операционные расходы	33	20 319 839	17 829 100
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		12 971 312	15 331 053
23	Возмещение (расход) по налогам	34	3 345 002	3 703 931
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		9 629 515	11 627 019
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-3 205	103
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		9 626 310	11 627 122



## Продолжение приложения Г

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		9 626 310	11 627 122
2	Прочий совокупный доход (убыток)			
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	-14 904
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	-14 904
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	-6 596
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	-8 308
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-221 434	-20 919
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-221 434	-20 919
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-44 668	-4 184
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-176 766	-16 735
9	Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль		-176 766	-25 043
10	Финансовый результат за отчетный период		9 449 544	11 602 079

Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

25 марта 2019 г.



Андреев Ю.Н.

Егорова О.В.

