

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 департамента)

38.03.01 «Экономика»  
(код и наименование направления подготовки, специальности)

«Финансы и кредит»  
(направленность (профиль)/специализация)

## БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему «Управление кредитным портфелем коммерческого банка в современных условиях (на примере ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»)»

Студент

А.М. Клочков

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

А.А. Коростелев

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

**Допустить к защите**

Руководитель департамента, канд. экон. наук, С.Е. Васильева

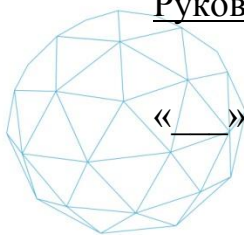
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия )

(личная подпись)

«    »

\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Тольятти 2019



**Росдистант**

ВЫСШЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ ДИСТАНЦИОННО

## Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: Клочков А.М.

Тема работы: «Управление кредитным портфелем коммерческого банка в современных условиях (на примере ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»)».

Научный руководитель: доктор педагогических наук, профессор Коростелев А.А.

Цель данной работы – разработать мероприятия по совершенствованию управления кредитным портфелем ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк».

Объект исследования – кредитная деятельность ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в современных условиях. Предмет исследования – управление кредитным портфелем.

Методы исследования – анализ, синтез, систематизация и научная абстракция (при согласовании терминологического аппарата); сравнения, системного и структурного анализа (при анализе структуры кредитного портфеля коммерческого банка); графического, табличного анализа

Краткие выводы по бакалаврской работе: Кредитный портфель коммерческого банка можно охарактеризовать как совокупность банковских ссуд, предоставляемых в пользование юридическим и физическим лицам для обеспечения их хозяйственных и социальных потребностей, структурированные по определенным форматам в соответствии с задачами определенной кредитной политики.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения могут быть использованы специалистами ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» по управлению кредитным портфелем.

Структура и объем работы. Выпускная квалификационная работа состоит из введения, 3 разделов, заключения, списка использованной литературы (35 источников) и 6 приложений. Общий объем работы, без приложений, 72 страницы машинописного текста, в том числе таблиц – 30, рисунков – 3.

## Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты управления кредитным портфелем коммерческого банка в современных условиях.....	7
1.1 Экономическая сущность и роль кредитного портфеля коммерческого банка .....	7
1.2 Основы управления кредитным портфелем коммерческого банка .....	12
1.3 Методические подходы к оценке качества кредитного портфеля коммерческого банка .....	17
2 Анализ управления кредитным портфелем ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в современных условиях .....	22
2.1 Характеристика ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» .....	22
2.2 Анализ финансового состояния ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» .....	25
2.3 Анализ эффективности управления кредитным портфелем ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк».....	35
3 Совершенствование управления кредитным портфелем ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк».....	45
3.1 Рекомендации по совершенствованию управления кредитным портфелем .....	45
3.2 Резервы снижения рисков управления кредитным портфелем.....	53
Заключение .....	63
Список используемой литературы .....	67
Приложения .....	72

## Введение

Кредитование является важнейшим видом деятельности коммерческих банков, поскольку именно от результатов кредитования зависит его прибыльность и устойчивое финансовое состояние. Поэтому в современных рыночных условиях важнейшим для коммерческого банка вопрос анализа и управления кредитным портфелем, обуславливает актуальность темы и целесообразность проведения исследований для развития этого вопроса. Стратегическими целями управления кредитным портфелем в современных условиях становятся измерение и мониторинг риска, изучение источников портфельного риска и разработка эффективных методов построения кредитного портфеля с минимальным риском, максимальной доходностью и достаточной ликвидностью, баланс между которыми определяется выбранной кредитной политикой коммерческого банка.

Исследование проблем совершенствования функционирования банковской системы, в частности процесса управления кредитным портфелем коммерческого банка, привлекает внимание многих ученых, среди которых нужно отметить работы Ф.А. Акбаевой, Е. А. Бибиковой, Т.Г. Бондаренко, М.А. Гаджиагаева, Т.В. Гребеник, С.Е. Дубовой, О.И. Ереминой, З.Р. Ильясовой, В.Н. Кормильцевой, И.И. Можановой, А.М. Шкуриной, О.Ю. Оношко, Е.Н. Мутиной, О. Энхчимэг, И.М. Сариева, М.А. Щербакова, С.Н. Яковенко, А.С. Маркеловой и др. По вопросам методов и инструментов оценки и минимизации кредитного риска написаны работы А.Д. Дугиным, Р.Б. Родионовым, Е.Г. Шершневой, Е. С. Кондюковой и др.

Однако вопросы совершенствования управления кредитным портфелем в процессе резкого роста количества кредитных услуг, а также в процессе генерирования новых рисков и трансформации уже существующих остаются дискуссионными и недостаточно проработанными.

Целью выпускной квалификационной работы является разработка мероприятий по совершенствованию управления кредитным портфелем коммерческого банка в современных условиях.

Для достижения цели необходимо решить ряд задач:

- 1) обобщить теоретические основы управления кредитным портфелем коммерческого банка;
- 2) проанализировать состояние и тенденции управления структурой и качеством кредитного портфеля с использованием классических методов и инструментов на примере коммерческого банка;
- 3) разработать мероприятия по совершенствованию управления кредитным портфелем коммерческого банка в современных условиях.

Объект выпускной квалификационной работы – кредитная деятельность ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в современных условиях. Предмет – управление кредитным портфелем.

Методы выпускной квалификационной работы. В зависимости от поставленных целей и задач в процессе исследования использовались соответствующие методы научного познания: анализ, синтез, систематизация и научная абстракция (при согласовании терминологического аппарата); сравнения (при определении методов управления кредитным портфелем), системного и структурного анализа (при анализе структуры кредитного портфеля коммерческого банка); графического, табличного анализа.

Информационной базой выпускной квалификационной работы являются труды отечественных и зарубежных ученых в области финансов, кредитного менеджмента, оценки рисков, а также международные и национальные стандарты управления кредитным портфелем банка, специальная монографическая и периодическая литература, другие научные источники по данной тематике.

Структура и содержание выпускной квалификационной работы. Структурно работа состоит из введения, трех разделов, в каждом из которых

последовательно решаются поставленные задачи, заключения, списка использованной литературы в количестве 35 источников и приложений.

В введении обоснована актуальность темы выпускной квалификационной работы, поставлены цель и задачи, обозначен объект и предмет работы.

В первой главе «Теоретические аспекты управления кредитным портфелем коммерческого банка в современных условиях» раскрывается экономическая сущность кредитного портфеля коммерческого банка, основы управления кредитным портфелем и методические подходы к оценке качества кредитного портфеля.

Во второй главе «Анализ управления кредитным портфелем ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в современных условиях» анализируется организационно-экономическая характеристика коммерческого банка, его финансовое состояние, а также эффективность управления кредитным портфелем.

В третьей главе «Совершенствование управления кредитным портфелем ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» разработаны рекомендации по совершенствованию управления кредитным портфелем и определены резервы снижения рисков управления кредитным портфелем.

В конце выпускной квалификационной работы приведены выводы, основанные на проведенном исследовании.

# 1 Теоретические аспекты управления кредитным портфелем коммерческого банка в современных условиях

## 1.1 Экономическая сущность и роль кредитного портфеля коммерческого банка

Кредитная деятельность банка выступает одним из важных источников привлечения средств в экономику страны и поддержку ее рационального функционирования. Банки за счет кредитной деятельности повышают активность государственного и предпринимательского секторов экономики. Однако сегодня процесс банковского кредитования нуждается в совершенствовании. Это касается и формирования кредитного портфеля, который занимает видное место в приоритетах деятельности коммерческих банков, поскольку позволяет более четко разрабатывать их стратегию и тактику, а также определять возможности по кредитованию клиентов и развития деловой активности. Эффективный и качественный кредитный портфель способствует максимизации доходности как отдельного банка, так и общего результата деятельности банковской системы [26, с. 71].

Анализ научных работ по обозначенной проблематике позволяет утверждать, что в экономической литературе нет единого мнения как к определению понятия кредитного портфеля, так и к системе показателей, отражающих его качественные характеристики. Поэтому анализ теоретико-сущностных компонентов кредитного портфеля и научное обоснование инструментария по регулированию и повышению эффективности его использования является актуальным.

Портфельная теория является основной с точки зрения оптимального сочетания активов любого экономического субъекта. Согласно мнению М.В. Чараевой, относительно банковского дела «портфельная теория нашла свое выражение в управлении кредитными операциями, которые являются наиболее прибыльными и наиболее рисковыми операциями в активах коммерческого

банка» [32, с. 23]. Формирование оптимально структурированного кредитного портфеля и разработка мероприятий по его дальнейшему управлению способствует повышению эффективности финансово-хозяйственных показателей коммерческого банка. Стоит отметить, что задачи по формированию оптимального кредитного портфеля являются одними из главных в финансовом менеджменте, поскольку их решение может позволить определить стратегию развития коммерческого банка, определить резервы и возможности по кредитованию клиентов.

По мнению Т.В. Кириченко, под банковским портфелем понимается «совокупность активов и пассивов банка и, соответственно, состоит из портфеля активных и портфеля пассивных операций банка» [16, с. 48]. Осуществление активных операций банковскими учреждениями является важнейшим источником получения прибыли, ведь именно они приносят банку более 90% совокупного дохода.

В профессиональной литературе среди авторов вопрос определения «кредитного портфеля» остается дискуссионным. Ряд авторов [3, 16, 25] рассматривают кредитный портфель как финансовые активы вместе с пассивами банка. Другие авторы [6, 22, 32] соотносят понятие «кредитного портфеля» только с операциями по кредитованию заемщиков. Часть авторов [2, 7, 8, 19] определяют рассматриваемое понятие, как совокупность элементов, которая классифицируется по особым критериям.

Исследуем основные научные подходы к трактовке сущности кредитного портфеля с выделением его роли при осуществлении операций по кредитованию, места в общем объеме операций и места в государственной политике с помощью таблицы 1 по трем подходами.

Первый подход отражает значение проведения кредитных операций на макроуровне, то есть рассматривается значение кредитного портфеля не только на уровне банковского учреждения, но и на общегосударственном уровне.



Ко второй группе определений были отнесены научные подходы тех авторов, которые отмечают, что кредитный портфель является сложным управленческим процессом, который характеризует выбор направлений вложений, то есть планируемые действия, чем подчеркивают большое значение кредитования среди других банковских услуг.

Таблица 1 - Научные подходы к трактовке понятия «кредитный портфель»

Автор	Определение
1	2
1. Место кредитного портфеля в государственной политике	
Л.А. Толстолесова	Кредитный портфель - важный инструмент управления кредитной деятельностью коммерческого банка, который должен направлять его стратегическую политику и текущую деятельность на выполнение задач государственной кредитной политики.
2. Место кредитного портфеля в общем объеме банковских операций	
Т.В. Кириченко	Кредитный портфель - это комплексный инструмент управления (активами и пассивами) банка.
Е.А. Бибикова, С.Е. Дубова	Кредитный портфель - совокупность банковских активов и пассивов.
Н.С. Пласкова	Кредитный портфель - это совокупность финансовых активов.
3. Роль кредитного портфеля при осуществлении операций по кредитованию	
Ф.А. Акбаева	Кредитный портфель - совокупность всех банковских займов, структурированных по определенным параметрам в соответствии с задачами определенной кредитной политики банка.
М.А. Гаджиагаев	Кредитный портфель - результат деятельности банка по предоставлению кредитов.
А.Д. Дугина	Кредитный портфель - совокупность средств, которые размещаются в виде обязательств.
Ю.С. Младенова	Кредитный портфель отражает выбор направлений кредитных вложений в зависимости от их доходности и степени риска.

Ученые, при определении подходов к сущности кредитного портфеля отнесенные к третьей группе, представляют кредитный портфель как совокупность выданных ссуд, тем самым учитывают только осуществление кредитной операции.

Таким образом, научные подходы, относительно трактовки сущности кредитного портфеля, условно можно разделить по его месту в деятельности коммерческого банка, а также значение этих операций на общегосударственном уровне. Так, некоторые ученые предоставляют более узкое определение кредитного портфеля, рассматривая только процесс осуществления

кредитования, а некоторые - более широкое, исследуя место кредитного портфеля в общем объеме банковских операций.

На основании теоретического анализа, в выпускной квалификационной работе под кредитным портфелем коммерческого банка в широком смысле следует понимать «совокупность инструментов реализации кредитной политики банка по управлению кредитным риском и обеспечения конкурентных преимуществ на рынке банковского кредитования» [13, с. 64]. Рассматривая понятие в узком смысле, в выпускной квалификационной работе кредитный портфель – это совокупность остатков задолженности по кредитным продуктам, структурированная в соответствии со степенью риска, уровнем доходности и ликвидности с целью обеспечения реализации кредитной политики коммерческого банка.

Сущность кредитного портфеля лучше всего рассматривать через функции, которые он выполняет [31, с. 40]. Обобщение литературных источников по этой проблематике показало, что некоторые из них являются производными от общеизвестных функций кредита, а некоторые – специфическими, учитывая специфику кредитного портфеля, что приведены в таблице 2.

Таблица 2 - Функции кредитного портфеля коммерческого банка

Функции	Содержание функций
1	2
Распределительная и перераспределительная функции	Распределение и перераспределение заемного капитала банком за субъектами получения кредитов в процессе реализации кредитных операций
Функция замещения денег кредитными операциями	Образование дополнительного платежеспособного спроса банком за счет кредитов, которые препятствуют развитию кризисных явлений вследствие инфляции и перепроизводства путем выдачи кредитов
Функция объединения кредитов	Совокупность требований банка по предоставленным кредитам
Функция минимизации кредитного риска	Обеспечения возврата кредитов путем проведения постоянного мониторинга выданных кредитов
Функция расширения и диверсификации доходной базы банка	Обеспечение высоких темпов роста капитала и доходов банка в процессе реализации кредитных операций

Кредитный портфель характеризуется доходностью, риском и ликвидностью, который имеет все свойства банковского портфеля [28, с. 64]. Однако, кредитный портфель имеет ряд отличительных черт, по сравнению с банковским портфелем. Основная характеристика доходности кредитного портфеля представляет собой эффективную годовую процентную ставку, которая, по мнению Т.Г. Бондаренко, является «инструментом сопоставления с доходностью других видов активов и анализа обоснованности процентных ставок по выданным кредитам» [4, с. 81].

Риск кредитного портфеля представляет собой степень вероятности событий, при которых банк получит убытки вследствие кредитных операций.

Ликвидность рассматривается как способность финансового инструмента трансформироваться в денежные средства.

В соответствии с кредитной политикой коммерческим банком формируется кредитный портфель определенного типа, который представляет собой характеристику портфеля, основанную на соотношении доходности и риска. Основные типы кредитного портфеля представлены на рисунке 1 [4].

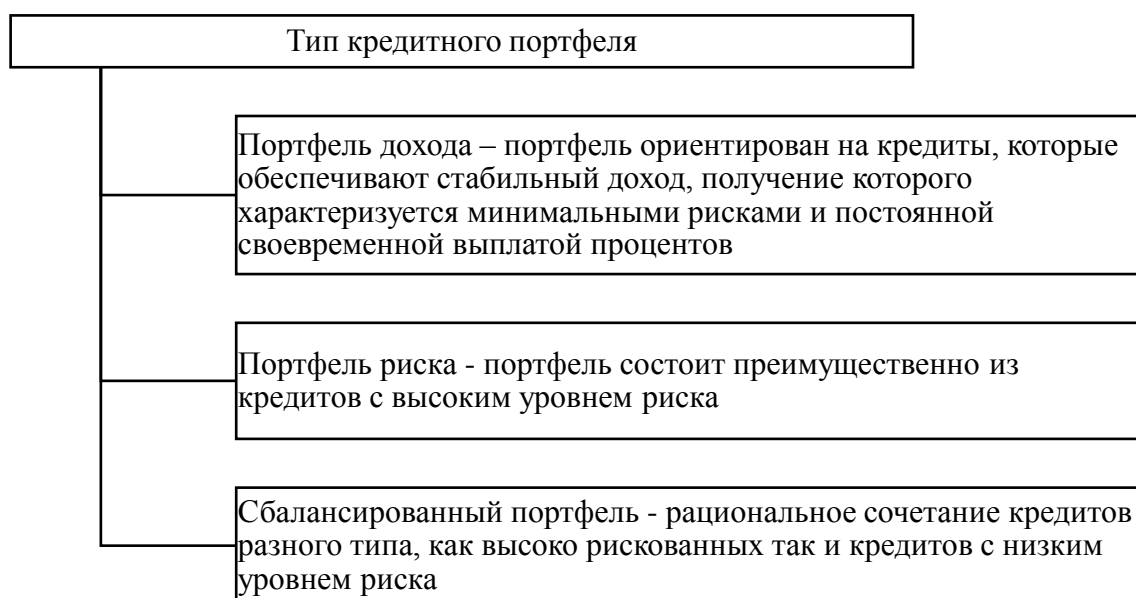


Рисунок 1 – Основные типы кредитного портфеля

Следует отметить, что рисковый портфель характеризуется повышенным уровнем доходности при высоком уровне риска, тогда как, в портфеле дохода

уровень прибыли ниже, однако и кредитные риски минимальны. Сбалансированный кредитный портфель представляет собой совокупность банковских кредитов и имеет структуру и финансовые характеристики, лежащие в пределах выбора наиболее эффективного решения сочетание риска и доходности.

Кроме типов кредитного портфеля, при исследовании его классификационных признаков, целесообразно выделять и его виды. Учитывая различные подходы к классификации видов кредитного портфеля, в приложении А представлены обобщенные классификационные признаки, которые отражают сущность кредитного портфеля банка.

Основными целями формирования кредитного портфеля являются [7, с. 55]:

- достижение высокого уровня дохода в текущем периоде;
- достижение высоких темпов ожидаемого дохода в прогнозных периодах;
- минимизация рисков;
- достижение и соблюдение необходимой ликвидности.

Следовательно, определение кредитного портфеля банка как экономической категории позволяет представить кредитный портфель не только как техническую совокупность отдельных кредитных активов, а прежде всего, как совокупность отношений кредитора и заемщиков, возникающие в процессе движения временно свободных денежных средств.

## 1.2 Основы управления кредитным портфелем коммерческого банка

Главной целью процесса управления кредитным портфелем коммерческого банка является обеспечение максимальной доходности при минимальном уровне риска. В свою очередь, максимальный уровень доходности кредитного портфеля находится в прямой зависимости от структуры и объема портфеля, уровня процентных ставок по кредитам [8, с. 15].

А.И. Дорожиной [10] выделены базовые компоненты управления кредитным портфелем (рисунок 2).



Рисунок 2 – Базовые компоненты управления кредитным портфелем

Практика показывает, что успешность управления и формирования эффективной структуры кредитного портфеля банка во многом зависит от возможностей менеджмента, который осуществляет оптимальное формирование, управление кредитным портфелем и обеспечивает надлежащую эффективность деятельности при минимально возможном уровне риска и получении максимального результата.

В управлении кредитным портфелем банка необходимо соблюдать следующие принципы, представленные в таблице 3 [12, с. 38].

Таблица 3 – Принципы управления кредитным портфелем коммерческого банка

Принцип	Содержание принципа
1	2
Принцип целевой направленности кредитного портфеля на выполнение задач государственной кредитной политики	Определяет в пространстве и времени как объемы и динамику, так и структуру кредитного портфеля по разным форматам
Принцип обеспечения наименее угрожающего уровня рискованности кредитного портфеля	Не только гарантирует стабильность деятельности отдельного банка, но и банковской системы в целом, а также равновесие всего экономического комплекса
Принцип обеспечения доходности кредитного портфеля банка	Реализация требует не только платности кредитов, которые представляются классическому принципу кредитования, но и связи цены кредита с уровнем рискованности кредитного портфеля, а также другими факторами ценообразования на кредитные услуги

Т.В. Гребеник выделяет следующие элементы организации деятельности банка по организации и управлению кредитным портфелем [8, с. 16], представленные на рисунке 3.

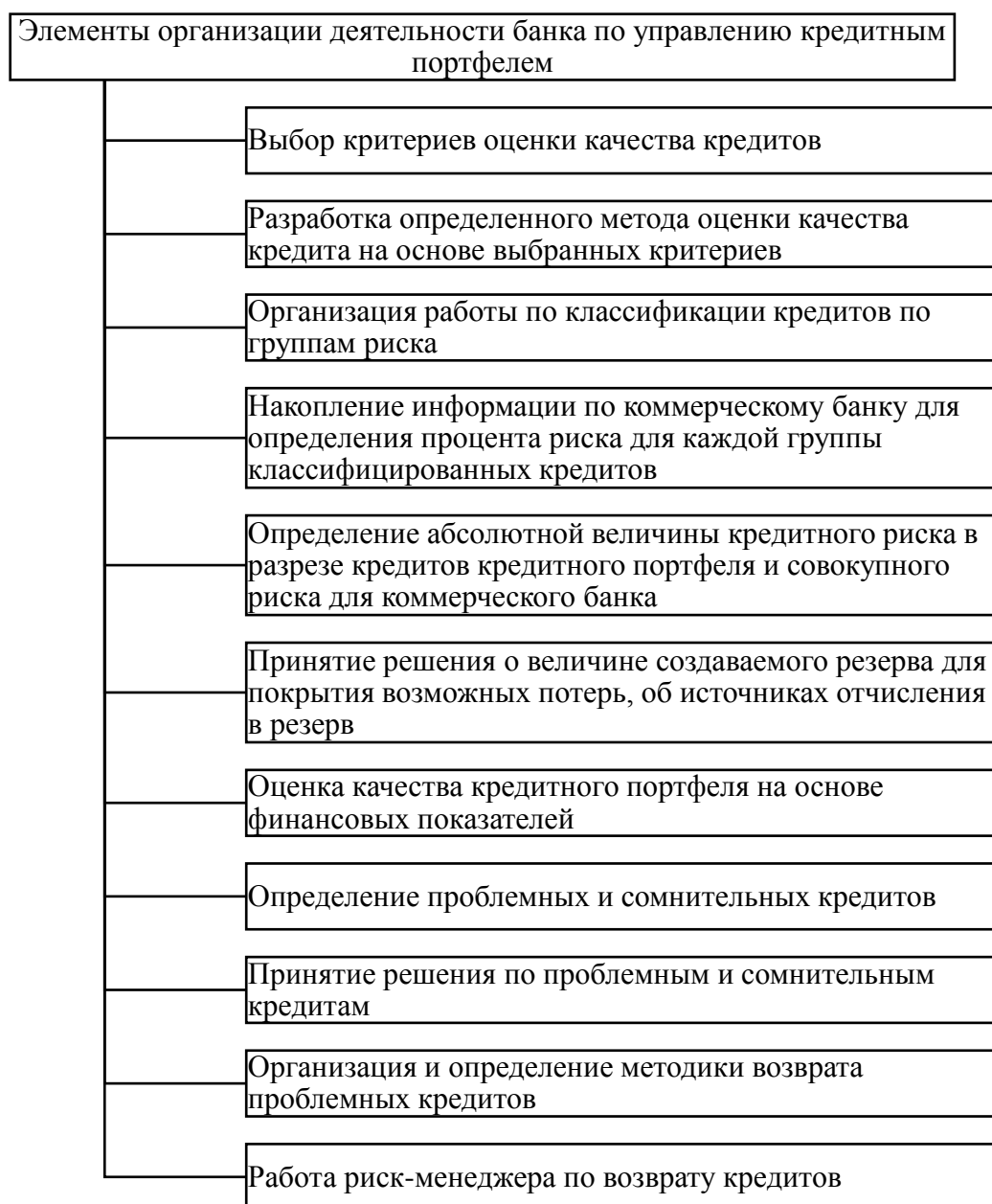


Рисунок 3 – Организация деятельности коммерческого банка по управлению кредитным портфелем

Управление кредитным портфелем осуществляется с целью балансирования, сдерживания, контроля рисков, которые присущи различным рынкам, заемщикам, инструментам, кредитам и условиям деятельности

коммерческого банка. Для решения всех аспектов управления необходим систематический анализ кредитного портфеля.

Систематический анализ включает в себя исследование структуры кредитного портфеля в разрезе групп риска, степени обеспеченности, отраслевой структуры, а также изучение динамики на протяжении нескольких периодов (минимальное количество периодов – 3), сегментации кредитного портфеля.

В анализе особого внимания заслуживают два аспекта: качество кредитного портфеля и защищенность от кредитного риска. Для целей обеспечения надежности и стабильности банковской деятельности, а также решая вопросы защиты интересов кредиторов и вкладчиков, коммерческими банками необходимо создавать «резервы для возмещения возможных затрат по основному долгу (без процентов и комиссий) по всем видам предоставленных кредитов в национальной и иностранной валютах, в том числе и по предоставленным депозитам, кредитам другим банкам, субъектами хозяйствования» [14, с.147].

Определение размеров резерва с учетом ожидаемого воздействия факторов риска, позволяет классифицировать ссуды по категориям качества (таблица 4).

Таблица 4 – Классификация ссуд по категориям качества

Категория качества	Вид ссуды	Кредитный риск	Вероятность обесценения ссуды
1	2	3	4
I (высшая) категория качества	Стандартные ссуды	Отсутствует	0%
II категория качества	Нестандартные ссуды	Умеренный	1-20%
III категория качества	Сомнительные ссуды	Значительный	21-50%
IV категория качества	Проблемные ссуды	Высокий	51-100%
V (низшая) категория качества	Безнадежные ссуды	Очень высокий	100%

Коммерческий банк самостоятельно оценивает свои кредитные риски, классифицирует и оценивает ссуды, определяет размер резервов. В

соответствии с перечисленными критериями, кредитный портфель должен классифицироваться по группам, приведенными в таблице 5 [17, с. 54].

Таблица 5 - Классификация кредитного портфеля коммерческих банков

Финансовое состояние	Обслуживание долга заемщиком		
	Хорошее	Среднее	Неудовлетворительное
Хорошее	Стандартные ссуды (I категория качества)	Нестандартные ссуды (II категория качества)	Сомнительные ссуды (III категория качества)
Среднее	Нестандартные ссуды (II категория качества)	Сомнительные ссуды (III категория качества)	Проблемные ссуды (IV категория качества)
Плохое	Сомнительные ссуды (III категория качества)	Проблемные ссуды (IV категория качества)	Безнадежные ссуды (V категория качества)

На основании выше представленной классификации коммерческим банком ежеквартально создается резерв в полном объеме (в соответствии с суммами фактической кредитной задолженности по группам риска) по каждой группе кредитов.

К управлению проблемными кредитами банки осуществляют индивидуальный подход с учетом причин и характера их возникновения. Наиболее целесообразным решением является то, что позволит погасить задолженность по кредиту с минимальными затратами банка на проведение процедуры ее взыскания. Важным при этом является выбор правильного решения по реструктуризации кредитной задолженности.

Эффективность мероприятий реструктуризации зависит от компетентности банковских работников и наличия в их распоряжении все необходимых средств. Реструктуризация проблемной задолженности предусматривает изменение срока или условий кредитования таким образом, чтобы заемщик, попавший в затруднительное финансовое положение, мог продолжать погашать кредит.

Практика деятельности коммерческих банков свидетельствует о том, что заранее не удастся точно предсказать, какая конкретная ссуда станет проблемной, а какая будет полностью погашена. Вообще избежать рисков в банковской деятельности невозможно, поэтому целью процесса управления



кредитными рисками является их минимизация. Качество кредитного портфеля коммерческого банка в значительной степени влияет на надежность банка, а потому кредитная деятельность регулируется со стороны органов банковского надзора через определенные ограничения и нормативы [20, с. 252].

Итак, можно сделать вывод, что кредитный портфель как экономическая категория воспроизводит три ключевых взаимосвязанных между собой показателя банковской деятельности - доходность, ликвидность и риск. В процессе управления банка кредитный портфель необходимо рассматривать во взаимосвязи со всеми составляющими банковской деятельности, в частности с собственным капиталом и обязательствами банка. Управление кредитным портфелем банков должно происходить в контексте общей концепции управления активами и пассивами коммерческого банка, которая направлена на достижение желаемого уровня дохода и снижения рисков.

### 1.3 Методические подходы к оценке качества кредитного портфеля коммерческого банка

В современных условиях оценка качества кредитного портфеля коммерческого банка зависит именно от правильной оценки риска. Спецификой банковской деятельности является не исключение риска вообще, а его предвидение и снижение до минимального уровня. Другими словами, коммерческим банкам необходим анализ и использование различных инструментов, методик по управлению рисками [21, с. 226].

Качественное оценивание кредитного портфеля проводится с целью максимального снижения рисков невозврата займа, которые могут привести к значительным потерям и даже банкротству.

Оценкой качества кредитного портфеля занимались многие исследователи. Но во многом методики основаны на использовании системы коэффициентов, предложенной О.И. Лаврушиным [22, с. 125]. Система включает в себя финансовые коэффициенты по:

- степени защиты коммерческого банка от риска;
- доходности кредитного портфеля;
- ликвидности кредитного портфеля.

Представим данную систему в виде таблицы в приложении Б. Анализ выше представленных показателей необходимо проводить в динамике за ряд периодов, с определением основных тенденций и причинами их возникновения. Расчеты позволяют сделать выводы по определению тенденций изменения финансового состояния и разработать, на их основе, мероприятия по увеличению экономической эффективности кредитных операций.

Размер и структура являются основными характеристиками кредитного портфеля. Размер чаще всего, рассматривается относительно всего размера активно-пассивных операций исследуемого коммерческого банка, но также интересными являются данные в сравнении с кредитными портфелями других банков, и оценка по балансовой стоимости всех кредитов банка, включая в перечень сравнения просроченные, пролонгированные, сомнительные кредиты. Под структурой кредитного портфеля следует понимать пропорциональное соотношение отдельных кредитных операций в кредитном портфеле коммерческого банка. Структура кредитного портфеля банка может считаться удовлетворительной, если удельный вес кредитов без обеспечения, сомнительных для возвращения, просроченных и пролонгированных составляет не более 50% [2, с. 95].

Структура кредитного портфеля банка зависит от [13, с. 65]:

- субъектов кредитования (юридические и физические лица);
- состояния обслуживания долга (высокий, хороший, удовлетворительный, слабый, неудовлетворительное);
- класса должника (класс должника - юридического лица (от 1 до 10) определяется в зависимости от полученного значения интегрального показателя финансового состояния должника);

- категории качества кредита (от I до V, с учетом состояния обслуживания долга и класса должника - юридического лица);
- показателя риска кредита (зависит от фактических значений интегрального показателя финансового состояния должника-юридического лица);
- видов экономической деятельности;
- валюты кредитования;
- сроков кредитования и тому подобное.

Рассматривая кредитный портфель через баланс банка, необходимо его выделять и как единое целое, и как составную часть активов, обозначая уровень доходности и соответствующий уровень риска. Итак, основными критериями кредитного портфеля является кредитный риск и доходность [4]. Под кредитным риском понимают свое рода неопределенность касательно полноты и своевременности выполнения заемщиком своих обязательств в соответствии с условиями кредитного соглашения. Снижение риска кредитного портфеля автоматически приводит к улучшению качества, обеспечивая рост ликвидности. Увеличение кредитного риска, наоборот, приводит к снижению ликвидности банка, тем самым обеспечивая появление рисков ликвидности [1].

Следовательно, предоставление кредитных услуг сопровождается значительными рисками, подлежащих жесткому контролю и оптимизации с целью предотвращения появления негативных последствий их реализации. Следует отметить, что эффективность управления кредитным портфелем банка зависит от системности, адекватности способов оценки кредитного риска, методов контроля за ним и своевременности системы реагирования со стороны банков и регулятора. Банки должны самостоятельно создавать комплексную систему риск-менеджмента, которая обеспечивала бы надежный процесс выявления, оценки, контроля и мониторинга кредитного риска с целью его минимизации на всех этапах кредитного процесса и обеспечения ликвидности, доходности и надежности.

Как было отмечено в начале, основополагающая цель управления кредитным портфелем банка заключается в обеспечении максимальной доходности, который зависит от структуры и размера портфеля, при определенном уровне риска. На формирование оптимальной структуры кредитного портфеля банка существенно влияет отраслевая специфика рынка. На сегодняшний день на рынке функционируют ряд специализированных банков, и, соответственно, структура их кредитного портфеля концентрируется в определенных отраслях экономики. Например, для ипотечных банков характерно долгосрочное кредитование, а для сберегательных банков, структура кредитного портфеля включает в большей степени потребительские кредиты и займы физическим лицам.

На размер и структуру кредитного портфеля банка влияют такие факторы, как: кредитная политика банка, нормы государственного регулирования банковской деятельности, размер капитала, опыт и квалификация управленческого персонала, а также уровень доходности различных направлений размещения средств [16]. Банковские учреждения заинтересованы менять структуру кредитного портфеля с целью получения наиболее благоприятных значений его целевых характеристик - доходности, риска и ликвидности.

Повысить уровень банковской ликвидности можно посредством изменения качественного состояния кредитного портфеля, через снижение риска кредитного портфеля, оптимизации структуры кредитного портфеля. Уровень доходности кредитного портфеля банка зависит от ряда экономических факторов: рыночной ставки процента, объема и структуры кредитного портфеля, условий конкуренции на банковском рынке, собственных возможностей банка по выбору направлений и объектов кредитования [18].

Таким образом, формирование кредитного портфеля имеет большое значение в деятельности банков, а его сбалансированность, доходность, ликвидность и рискованность влияет на эффективность работы банка в целом.

Поэтому, кредитный портфель следует рассматривать не как простую совокупность предоставленных ссуд, а как структурированный портфель активов, который подвергается оценке, сегментации, классификации и управлению, характер которого документально заранее определяется кредитной политикой банка по привлечению средств и направления их на кредитование клиентов на основе соответствующих принципов. Качество всего кредитного портфеля в целом определяет эффективность кредитной деятельности, поэтому для ее успешной реализации, банки должны внедрять эффективную и гибкую систему управления кредитным портфелем.

В заключение первой главы сделаем несколько выводов. На основании теоретического анализа, сделан вывод, что под кредитным портфелем следует понимать экономически обоснованную и структурированную совокупность кредитных соглашений и обязательств, представляющую собой результат целенаправленных управленческих решений, которые приняты в соответствии с кредитной политикой банка. Комплексный и систематический анализ кредитного портфеля дает возможности к вариативности размещения ресурсов, определяет резервы повышения эффективности деятельности, а также определить направления кредитной политики, предвидеть и снизить до минимального значения риск, принимать рациональные управленческие решения о целесообразности предоставления ссуды клиентам в зависимости от различных критериев и т. д.

Качество кредитного портфеля банка оценивается по размеру возможных потерь по кредитным операциям, который определяется в процессе формирования специального резерва. Соотношение резерва и капитала банка рассматривается как основной показатель оценки качества активов банка при определении рейтинга. Эффективность и прибыльность кредитного портфеля зависит от его структуры. Особое внимание следует обращать на наиболее рискованные займы, четко контролировать их долю в общей совокупности кредитов.

## 2 Анализ управления кредитным портфелем ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в современных условиях

### 2.1 Характеристика ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

В выпускной квалификационной работе управление кредитным портфелем анализируется на примере коммерческого банка «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (сокращенное наименование ООО «ХКФ Банк»). Основным направлением деятельности ООО «ХКФ Банк» является предоставление кредитов и финансовых услуг для физических лиц. Основные реквизиты ООО «ХКФ Банк» представлены в таблице 6.

Таблица 6 – Реквизиты ООО «ХКФ Банк» и действующие лицензии

ОГРН	1027700280937 присвоен 04.10.2002 г.
ИНН	7735057951
КПП	771401001
ОКПО	09807804
ОКТМО	45334000000
Юридический адрес	125040, г Москва, улица Правды, 8 КОРП. 1
Генеральная лицензия на осуществление банковских операций	№316 от 15.03.2012 г.
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:	
– на осуществление брокерской деятельности	№177-12048-100000 от 27 февраля 2009 г.
– на осуществление дилерской деятельности	№177-12050-010000 от 27 февраля 2009 г.
– на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами	№177-12894-001000 от 02 февраля 2010 г.
– на осуществление депозитарной деятельности	№ 177-10966-000100 от 22 января 2008 г.
Участник системы обязательного страхования вкладов	№ 170 от 11 ноября 2004 г.

Следуя долгосрочной стратегии развития, в ООО «ХКФ Банк» поддерживаются принципы корпоративного управления, которые определяются многочисленными юридическими правилами и международными стандартами корпоративного управления.

Учредителями коммерческого банка являются Home Credit B.V. (ООО «Хоум Кредит Б.В.») с долей в уставном капитале 4 172 660 тыс. руб.

(99,9919%), и Home Credit International a.s. (Хоум Кредит Интернешнл а.с.) с долей в уставном капитале 340 тыс. руб. (0,0081%). Всего уставной капитал составляет 4 173 000,00 тыс. руб.

ООО «ХКФ Банк» является головной кредитной организацией банковской группы. Стороной, обладающей конечным контролем над Группой, является П. Келлнер. В состав участников входят дочерние организации головной кредитной организации, структурированные предприятия и зависимые компании Группы (таблица 7).

Таблица 7 – Сведения о банковской группе

Наименование компаний	Страна регистрации	Доля владения, %
1	2	3
Дочерние компании		
ООО «Финансовые инновации»	Российская Федерация	100,00
Дочернее общество АО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	Казахстан	100,00
Структурированные компании		
Евразия Стракчерд Финанс №3 Б.В.	Нидерланды	-
Евразия Стракчерд Финанс №4 Б.В.	Нидерланды	-
Зависимая компания		
ООО «Эквифакс Кредит Сервисиз»	Российская Федерация	25,00

Согласно консолидированной отчетности, в 2013 г. ООО «ХКФ Банк» исполнил «колл» опцион и приобрел пакет акций АО «Хоум Кредит Банк», в результате став владельцем 100% акций АО «Хоум Кредит Банк». Евразия Стракчерд Финанс №3 Б.В. является компанией специального назначения, была создана в рамках сделки по секьюритизации, которая была завершена в ноябре 2016 г. В течение 2017 г. и 2018 г. коммерческий банк не проводил сделки секьюритизации кредитов.

Организационная структура ООО «ХКФ Банк» представлена в приложении В. В соответствии с Уставом ООО «ХКФ Банк» органами управления являются:

- Общее собрание участников;
- Совет директоров;

- Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган);
- Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган).

Общее собрание участников представляет собой высший орган управления ООО «ХКФ Банк», и может быть очередным или внеочередным.

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью ООО «ХКФ Банк», за исключением решения вопросов, которые могут быть отнесены к исключительной компетенции Общего собрания участников.

В состав Совета директоров ООО «ХКФ Банка» по состоянию на 01.01.2019 г. входили: И. Шмейц (Председатель Совета директоров), И.В. Коликова (заместитель Председателя Совета директоров), Г.М. Вайсбанд (член Совета директоров), Ю.В. Тай (член Совета директоров).

В состав Правления ООО «ХКФ Банка» по состоянию на 01.01.2019 г. входили: Ю.Н. Андросов (Председатель Правления), М. Шаффер (заместитель Председателя Правления), А.В. Антоненко (заместитель Председателя Правления), А.Г. Алешкин (заместитель Председателя Правления), С.Б. Щербаков (заместитель Председателя Правления), О.В. Егорова (член Правления – Главный бухгалтер).

Для повышения качества обслуживания клиентов, ООО «ХКФ Банк» использует развитую региональную сеть, в которую входят 225 офисов и 27 региональных представительств, и сеть из 372 банкоматов и 327 платежных терминалов на территории России. По состоянию на начало 2019 г. ООО «ХКФ Банк» не имеет действующих филиалов. Филиалы были преобразованы в региональные представительства и расчетные центры с целью оптимизировать структуру, сделать ее более прозрачной, мобильной и экономичной в содержании.

По итогам 2018 г. количество активных клиентов, которые открыли депозит в Банке, взяли кредит или являются держателями дебетовых или кредитных карт, составило 3,5 млн чел.



Важным для оценки надежности деятельности банка является и мнение авторитетных международных рейтинговых агентств. На 01.01.2019 г. кредитные рейтинги ООО «ХКФ Банк» имели следующие значения:

- Fitch Ratings CIS Ltd.: долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в национальной валюте ВВ-, прогноз: стабильный, краткосрочный дефолт: В, рейтинг поддержки: 5, уровень поддержки РДЭ: нет уровня поддержки;
- Рейтинговое агентство RAEX: рейтинг кредитоспособности эмитента: ruA-, прогноз: стабильный.

По итогам 2018 г. ООО «ХКФ Банк» занимает 35 позицию в рейтинге крупнейших российских банков по объему активов-нетто, 17 место среди российских банков по объемам вкладов физических лиц, 11 место на рынке кредитов физическим лицам, 23 место в рейтинге российских банков по величине собственных средств.

Далее необходимо проанализировать финансовое состояние ООО «ХКФ Банк» за 2016-2018 гг.

## 2.2 Анализ финансового состояния ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Приоритетным направлением бизнеса стало потребительское кредитование физических лиц. С октября 2008 года Банк активно реализует стратегию розничного банка путем предложения клиентам таких банковских продуктов, как вклады, дебетовые карты, текущие счета.

В последние годы особое внимание уделяется развитию онлайн-сервисов, которые включают в себя интернет и мобильный банк, мобильное приложение «Мой кредит», инфраструктуру для предоставления кредитов с использованием онлайн-технологий и т.д.

ООО «ХКФ Банк» специализируется на розничном необеспеченном кредитовании. Основным источником финансирования Банка являются вклады и текущие счета физических лиц.

В спектр основных банковских операций входят:

- выдача целевых потребительских кредитов физическим лицам на приобретение товаров для личного пользования;
- выдача кредитов наличными физическим лицам для различных нужд;
- эмиссия и обслуживание банковских платежных карт - классических кредитных карт, карт рассрочки и дебетовых карт;
- открытие текущих счетов для физических лиц;
- привлечение депозитов физических лиц и юридических лиц;
- проведение платежей/расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков- корреспондентов, по их банковским счетам.

ООО «ХКФ Банк» активно работает над развитием удаленных и онлайн каналов дистрибуции.

Согласно действующим формам публикуемой отчетности (приложение Г и Д) необходимо проанализировать структуру и динамику балансовых данных коммерческого банка. Для удобства отражения информации, представим данные в млн руб. В таблице 8 представим динамику активов анализируемого коммерческого банка.

Таблица 8 – Динамика активов ООО «ХКФ Банк» за 2016-2018 гг., млн руб.

№ п/п	Наименование статей	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменение, +/-		Темп роста, %	
					2017 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.	2017 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Денежные средства	3789,79	4357,09	4329,25	567,30	-27,84	14,97	-0,64
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	7931,02	7649,47	7016,83	-281,54	-632,64	-3,55	-8,27
2.1	Обязательные резервы	1102,43	1328,37	1513,05	225,94	184,67	20,49	13,90
3	Средства в кредитных организациях	2287,13	268,56	540,59	-2018,57	272,03	-88,26	101,29

Продолжение таблицы 8

1	2	3	4	5	6	7	8	9
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21,63	0,00	0,00	-21,63	0,00	-100,00	0,00
5	Чистая ссудная задолженность	158810,29	180828,64	204168,10	22018,35	23339,46	13,86	12,91
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25697,46	51029,58	37685,95	25332,11	-13343,63	98,58	-26,15
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1789,92	1789,92	1789,92	0,00	0,00	0,00	0,00
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7.1	Требование по текущему налогу на прибыль	75,90	681,06	105,47	605,16	-575,59	797,32	-84,51
7.2	Отложенный налоговый актив	3415,05	1814,54	1534,61	-1600,51	-279,93	-46,87	-15,43
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4830,12	4398,61	4227,46	-431,51	-171,15	-8,93	-3,89
9	Прочие активы	4056,32	4401,28	4795,80	344,96	394,52	8,50	8,96
10	Всего активов	210914,53	255428,82	264404,06	44514,29	8975,24	21,11	3,51

На основании данных, представленных в таблице 8, можно констатировать, что в целом активы ООО «ХКФ Банк» за 2016-2018 гг. увеличились на 539,46 млн руб., что в процентном выражении составляет 14,23%. Увеличение активов произошло в основном за счет роста денежных средств на 14,23%, чистой ссудной задолженности в размере 28,56%, чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, величина которых возросла на 46,65% за анализируемый период

2016-2018 гг. Сумма средств в кредитных организациях снизилась на 76,36%, а значения основных средств, нематериальных активов и материальных запасов снизились за анализируемый период незначительно: на 12,48%.

В таблице 9 отражена структура активов банка.

Таблица 9 – Структура активов ООО «ХКФ Банк» за 2016-2018 гг., %

№ п/п	Наименование статей	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменение, +/-		Темп роста, %	
					2017 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.	2017 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Денежные средства	1,80	1,71	1,64	-0,09	-0,07	-5,07	-4,01
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	3,76	2,99	2,65	-0,77	-0,34	-20,36	-11,38
2.1	Обязательные резервы	0,52	0,52	0,57	0,00	0,05	-0,50	10,04
3	Средства в кредитных организациях	1,08	0,11	0,20	-0,98	0,10	-90,30	94,46
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,01	0,00	0,00	-0,01	0,00	-100,00	0,00
5	Чистая ссудная задолженность	75,30	70,79	77,22	-4,50	6,42	-5,98	9,07
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12,18	19,98	14,25	7,79	-5,72	63,97	-28,66
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0,85	0,70	0,68	-0,15	-0,02	-17,43	-3,39
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7.1	Требование по текущему налогу на прибыль	0,04	0,27	0,04	0,23	-0,23	640,94	-85,04

Продолжение таблицы 9

1	2	3	4	5	6	7	8	9
7.2	Отложенный налоговый актив	1,62	0,71	0,58	-0,91	-0,13	-56,13	-18,30
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2,29	1,72	1,60	-0,57	-0,12	-24,80	-7,15
9	Прочие активы	1,92	1,72	1,81	-0,20	0,09	-10,41	5,26
10	Всего активов	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Из данных, представленных в таблице 9 можно сделать вывод, что наибольшая доля в активах банка представлена выданными кредитами (строка 5 «Чистая ссудная задолженность»): 75,30% в 2016 г., 70,79% в 2017 г., 77,22% в 2018 г. Доля средств в ЦБ РФ снизилась в 2018 г. на 1,11% и составила 2,65% от общей суммы активов. Вложения в ценные бумаги имеют положительную тенденцию: за три года данная статья увеличилась на 2,07%. В 2016 г. соотношение структуры активов имели другие значения: снизился процент денежных средств (-0,16%), и средства в ЦБ РФ (-1,11%), инвестиций в дочерние и зависимые организации (-0,17%), отложенного налогового актива (-1,04%), основных средств, нематериальных активов и материальных запасов (-0,69%).

В таблице 10 представлена динамика пассива баланса за анализируемый период.

Таблица 10 – Динамика пассивов ООО «ХКФ Банк» за 2016-2018 гг., млн руб.

№ п/п	Наименование статей	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменение, +/-		Темп роста, %	
					2017 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.	2017 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Средства кредитных организаций	244,97	5357,89	1329,39	5112,93	-4028,50	2087,21	-75,19
3	Средства клиентов (не кредитных организаций)	170775,29	203901,65	209257,70	33126,36	5356,05	19,40	2,63

Продолжение таблицы 10

1	2	3	4	5	6	7	8	9
4	Вклады физических лиц	141522,05	174372,75	192750,89	32850,71	18378,14	23,21	10,54
5	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Выпущенные долговые обязательства	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7	Отложенное налоговое обязательство	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	Прочие обязательства	3846,79	3381,88	3224,63	-464,91	-157,25	-12,09	-4,65
9	Всего обязательств	174921,64	212660,89	214601,46	37739,25	1940,57	21,57	0,91
10	Средства акционеров (участников)	4173,00	4173,00	4173,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12	Эмиссионный доход	226,17	226,17	226,17	0,00	0,00	0,00	0,00
13	Резервный фонд	48,21	48,21	48,21	0,00	0,00	0,00	0,00
14	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	208,51	191,78	15,01	-16,73	-176,77	-8,03	-92,17
15	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	25499,75	26405,08	35617,32	905,33	9212,25	3,55	34,89
16	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5737,37	11627,12	9626,31	5889,75	-2000,81	102,66	-17,21
17	Всего источников собственных средств	42845,41	42767,94	49802,60	-77,48	7034,67	-0,18	16,45
18	Всего пассивов	570049,14	685114,35	720672,69	115065,21	35558,34	20,19	5,19

За три года сумма пассивов увеличилась на 26,42%, что в стоимостном выражении составляет 150623,55 млн руб. Увеличение произошло в основном

за счет увеличения средств кредитных организаций на 442,69% (+1084,43 млн руб.), средств клиентов (не кредитных организаций) на 22,53% (+38482,41 млн руб.), вкладов физических лиц ан 36,20% (51228,84 млн руб.). Значение переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг имеет отрицательную тенденцию: в 2016 г. их сумма составляла 208,51 млн руб., в 2017 г. 191,78 млн руб., в 2018 г. 15,01 млн руб. Снижение за 2016-2018 гг. составило 92,80%. Прочие обязательства также имеют тенденцию к снижению: за три года сумма уменьшилась на 16,17%.

Структура пассивов представлена в таблице 11.

Таблица 11 – Структура пассивов ООО «ХКФ Банк» за 2016-2018 гг., %

№ п/п	Наименование статей	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменение, +/-		Темп роста, %	
					2017 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.	2017 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Средства кредитных организаций	0,04	0,78	0,18	0,74	-0,60	1719,87	-76,41
3	Средства клиентов (не кредитных организаций)	29,96	29,76	29,04	-0,20	-0,73	-0,66	-2,44
4	Вклады физических лиц	24,83	25,45	26,75	0,63	1,29	2,52	5,09
5	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Выпущенные долговые обязательства	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7	Отложенное налоговое обязательство	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	Прочие обязательства	0,67	0,49	0,45	-0,18	-0,05	-26,85	-9,35
9	Всего обязательств	30,69	31,04	29,78	0,35	-1,26	1,16	-4,07

Продолжение таблицы 11

1	2	3	4	5	6	7	8	9
10	Средства акционеров (участников)	0,73	0,61	0,58	-0,12	-0,03	-16,80	-4,93
11	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12	Эмиссионный доход	0,04	0,03	0,03	-0,01	0,00	-16,80	-4,93
13	Резервный фонд	0,01	0,01	0,01	0,00	0,00	-16,80	-4,93
14	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0,04	0,03	0,00	-0,01	-0,03	-23,47	-92,56
15	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4,47	3,85	4,94	-0,62	1,09	-13,84	28,23
16	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1,01	1,70	1,34	0,69	-0,36	68,62	-21,29
17	Всего источников собственных средств	7,52	6,24	6,91	-1,27	0,67	-16,95	10,70
18	Всего пассивов	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Структура пассивов изменилась незначительно. Произошло снижение долей следующих статей пассива: средства клиентов (не кредитных организаций) на 0,92%, прочих обязательств на 0,23%, всего источников собственных средств на 0,61%. Увеличение доли произошло по следующим статьям: средства кредитных организаций на 0,14%, вклады физических лиц на 1,92%, нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет на 0,47%, неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период на 0,33%. Наибольшую долю в пассивах составляют обязательства: в 2016 г. их доля составила 30,69%, в 2017 г. их доля – 31,04%, в 2018 г. – 29,78%.

В таблице 12 представлен анализ достаточности капитала ООО «ХКФ Банк» за 2016-2018 гг.



Таблица 12 – Анализ достаточности капитала ООО «ХКФ Банк» за 2016-2018 гг.

№ п/п	Наименование статей	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменение, +/-	
					2017 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Норматив достаточности капитала	14,20	14,90	14,50	0,70	-0,40
2	Доля капитала в валюте баланса	0,19	0,22	0,25	0,03	0,03
3	Достаточность капитала по депозитам	0,24	0,30	0,28	0,06	-0,02
4	Коэффициент покрытия ссудной задолженности	0,22	0,29	0,33	0,07	0,04
5	Коэффициент иммобилизации	0,13	0,11	0,10	-0,03	-0,01
6	Коэффициент достаточности капитала по показателю избыточности	0,93	0,94	0,92	0,00	-0,02

На основании данных, представленных в таблице 12, можно констатировать, что в 2017 г. и в 2018 г. норматив достаточности капитала ООО «ХКФ Банк» находится выше минимально допустимого. Данный факт означает, что суммы капитала коммерческого банка достаточно для обеспечения риска потери активов.

В таблице 13 представлен анализ прибыли ООО «ХКФ Банк».

Таблица 13 – Анализ прибыли ООО «ХКФ Банк» за 2016-2018 гг.

№ п/п	Наименование статей	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменение, +/-		Темп роста, %	
					2017 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.	2017 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентная маржа (чистый процентный доход)	46584,45	44518,80	49021,01	-2065,64	4502,20	-4,43	10,11
2	Чистый комиссионный доход	29631,38	29538,52	34590,54	-92,86	5052,02	-0,31	17,10
3	Прибыль	7586,57	15331,05	12971,31	7744,48	-2359,74	102,08	-15,39
4	Чистая прибыль	6040,58	11602,08	9449,54	5561,50	-2152,54	92,07	-18,55

5	Удельный вес чистой прибыли в балансовой, %	79,62	75,68	72,85	-3,95	-2,83	-4,95	0,00
---	---	-------	-------	-------	-------	-------	-------	------

Значения прибыли и чистой прибыли анализируемого банка в целом снижены, что является результатом полученного за отчетный год убытка в размере 176,77 млн руб. Темпы роста доходности работающих активов растут медленнее, чем темпы роста стоимости привлечения обязательств.

Данные по показателям рентабельности ООО «ХКФ Банк» за 2016-2018 гг. представлены в таблице 14.

Таблица 14 – Анализ показателей рентабельности ООО «ХКФ Банк» за 2016-2018 гг.

№ п/п	Наименование статей	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменение, +/-	
					2017 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Рентабельность активов	0,0286	0,0454	0,0357	0,0168	-0,0097
2	Рентабельность работ активов	0,0286	0,4500	0,0145	0,4214	-0,4355
3	Рентабельность капитала	0,1585	0,3080	0,2260	0,1495	-0,0821
4	Рентабельность акционерного капитала	1,4475	2,7803	2,2644	1,3327	-0,5158

По сравнению с 2017 г. происходит снижение показателей рентабельности. Рентабельность активов снизилась на 0,0097 п., рентабельность работ активов снизилась на 0,4355 п., рентабельность капитала на 0,0821 п., рентабельность акционерного капитала на 0,5158 п.

В заключение анализа представим информацию о показателе финансового рычага по данным консолидированной отчетности (таблица 15).

Таблица 15 – Информация о показателе финансового рычага ООО «ХКФ Банк» за 2016-2018 гг.

№ п/п	Наименование статей	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменение, +/-		Темп роста, %	
					2017 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.	2017 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Основной капитал,	38106,55	37663,96	41816,68	-442,59	4152,72	-1,16	11,03

млн руб.								
----------	--	--	--	--	--	--	--	--

### Продолжение таблицы 15

1	2	3	4	5	6	7	8	9
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, млн руб.	249701,19	250562,82	264115,61	861,63	13552,79	0,35	5,41
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, %	15,30	15,00	15,80	0,00	0,01	-1,96	5,33

Следовательно, на основании данных, представленных в таблице 15, можно утверждать, что произошло увеличение основного капитала на 9,73% или 3710,13 млн руб. Значения балансовых активов и внебалансовых требований увеличились на 14414,42 млн руб., или на 5,77%. Показатель финансового рычага по Базелю III увеличился на 0,50%.

Таким образом, анализируя в динамике за три года деятельность коммерческого банка ООО «ХКФ Банк» можно сделать вывод о преобладании отрицательных тенденций: понижение балансовых показателей, наличие долгосрочных кредитов у ЦБ РФ и других банков, сокращение выпуска долговых обязательств, рост стоимости средств, полученных от кредитных организаций, повышение темпов роста процентных расходов, отрицательная динамика рентабельности за последние два года. Далее необходимо проанализировать эффективность управления кредитным портфелем ООО «ХКФ Банк».

### 2.3 Анализ эффективности управления кредитным портфелем ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Основной вид деятельности ООО «ХКФ Банк» заключается в предоставлении конкурентоспособных продуктов и финансовых услуг в

сегменте банковской розницы. Коммерческий банк является одним из лидеров российского рынка потребительского кредитования, предоставляя клиентам потребительские кредиты на различные цели, кредиты наличными, а также кредитные и дебетовые карты.

Динамика и структура кредитного портфеля ООО «ХКФ Банк» по субъектам кредитования представлена в таблице 16.

Таблица 16 – Динамика и структура кредитного портфеля ООО «ХКФ Банк» по субъектам кредитования за 2016-2018 гг.

№ п/п	Статья кредитного портфеля	2016 г.		2017 г.		2018 г.		Изменение, +/-	
		млн руб.	%	млн руб.	%	млн руб.	%	2017 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Ссуды физическим лицам	155916,25	98,18	178930,55	98,95	201969,29	98,92	23014,31	23038,73
2	Ссуды юридическим лицам	11738,25	7,39	5828,08	3,22	5478,76	2,68	-5910,17	-349,32
3	Ссуды, предоставленные по операциям обратного РЕПО	3695,17	2,33	3518,88	1,95	314,07	0,15	-176,29	-3204,81
4	Депозит, размещенный в ЦБ РФ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Межбанковские кредиты	3327,44	2,10	6636,54	3,67	10341,91	5,07	3309,10	3705,38
5.1	в том числе предоставленные по операциям обратного РЕПО	3327,44	2,10	5484,53	3,03	4784,26	2,34	2157,09	-700,27
6	Резерв под обесценение	15866,87	9,99	14085,41	7,79	13935,93	6,83	-1781,47	-149,48
7	Чистая ссудная задолженность, за минусом резерва	158810,23	100	180828,64	100	204168,10	100	22018,41	23339,46

На основании данных, представленных в таблице 16, можно констатировать увеличение кредитного портфеля на 45357,87 млн руб. или на 28,56%. Произошло снижение кредитов юридическим лицам на 6259,49 млн руб., что в процентном выражении составляет 53,33%. Ссуды, предоставленные по операциям обратного РЕПО также имеют негативную тенденцию. Снижение за три года составило 3381,10 млн руб. или 91,50%. Межбанковские кредиты увеличились на 7014,47 млн руб. или 210,81%.

Наибольшую долю в кредитном портфеле составляют кредиты физическим лицам: доля в 2016 г. составила 98,18%, 98,95% в 2017 г. и 98,92% в 2018 г. За 2016-2018 гг. произошло заметное увеличение суммы кредитов физических лиц. Рост составил 46053,04 млн руб., что в процентном выражении составляет 29,54%.

Данные по динамике и структуре кредитного портфеля по видам продуктов для физических лиц представлена в таблице 17.

Таблица 17 – Динамика и структура кредитного портфеля ООО «ХКФ Банк» в разрезе кредитных продуктов, предоставленные физическим лицам за 2016-2018 гг.

№ п/п	Статья кредитного портфеля	2016 г.		2017 г.		2018 г.		Изменение, +/-	
		млн руб.	%	млн руб.	%	млн руб.	%	2017 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Кредиты наличными денежными средствами	82313,41	52,79	102524,76	57,30	128937,18	63,84	20211,35	26412,42
2	Потребительские кредиты	50087,09	32,12	59387,90	33,19	55699,70	27,58	9300,81	-3688,20
3	Кредиты по кредитным картам	21231,63	13,62	15535,61	8,68	15542,88	7,70	-5696,02	7,28
4	Ипотечные кредиты	2277,62	1,46	1445,18	0,81	1775,71	0,88	-832,44	330,53
5	Автокредиты	0,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-0,44	0,00
6	Инд. кредиты физ. лицам	6,07	0,00	37,11	0,02	13,82	0,01	31,04	-23,29
7	Резерв под	15570,58	9,99	13470,31	7,53	13526,60	6,70	-2100,27	56,29

	обесценение								
8	Итого, за минусом резерва	155916,25	100	178930,55	100	201969,29	100	23014,31	23038,73

Анализируемый коммерческий банк открывает кредиты наличными денежными средствами, в динамике наблюдается увеличение на 56,64%, Потребительские кредиты также имеют спрос, однако их доля в 2018 г. с 32,12% снизилась до 27,58%, размер выданных ипотечных кредитов снизился по отношению к 2016 г. на 22,04%. Акцентируем внимание, что с 2017 г. отсутствуют в кредитном портфеле банка автокредиты, в 2016 г. сумма составила 0,44 млн руб.

В таблице 18 представлена информация по срокам предоставления кредитов физическим и юридическим лицам.

Таблица 18 – Динамика и структура кредитного портфеля ООО «ХКФ Банк» по срокам за 2016-2018 гг.

№ п/п	Статья кредитного портфеля	2016 г.		2017 г.		2018 г.	
		млн руб.	%	млн руб.	%	млн руб.	%
1	2	3	4	5	6	7	8
1	По физическим лицам в том числе:	155916,25	93,00	178930,55	96,85	201969,29	97,36
1.1	до 1 года	49424,55	29,48	56277,48	30,46	62960,48	30,35
1.2	от 1 года до 3 лет	77624,03	46,30	77099,78	41,73	86360,62	41,63
1.3	свыше 3 лет	28867,67	17,22	45553,30	24,66	52648,18	25,38
2	По юридическим лицам в том числе:	11738,25	7,00	5828,08	3,15	5478,76	2,64
2.1	до 1 года	2665,71	1,59	2586,62	1,40	2178,20	1,05
2.2	от 1 года до 3 лет	3520,74	2,10	2845,28	1,54	2925,02	1,41
2.3	свыше 3 лет	5551,80	3,31	396,17	0,21	375,54	0,18
3	Итого	167654,50	100,00	184758,63	100,00	207448,05	100,00

В результате анализа динамики видно, что сроки кредитования достаточно диверсифицированы. Наибольшую долю составляют кредиты, выданные на срок от 1 года до 3 лет, как по юридическим (доля в 2016 г. составила 2,10%, в 2017 г. – 1,54%, в 2018 г. – 1,41%), так и физическим лицам (доля в 2016 г. составила 46,30%, в 2017 г. – 41,73%, в 2018 г. – 41,63%).

Анализ качества кредитного портфеля физических лиц также включает в себя анализ его состава по ссудной, просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе кредитных продуктов (таблицы 19-21). В таблице 19 представлены данные по составу кредитного портфеля физических лиц за 2016 г.

Таблица 19 – Структура кредитного портфеля ООО «ХКФ Банк» за 2016 г.

№ п/п	Статья кредитного портфеля	Ссудная задолженность, млн руб.	в том числе просроченная		в том числе реструктурированная	
			млн руб.	%	млн руб.	%
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредиты наличными денежными средствами	97896,13	5781,98	3,71	810,77	0,52
2	Потребительские кредиты	50087,09	2542,10	1,63	22,02	0,01
3	Кредиты по кредитным картам	21231,63	2374,12	1,52	48,59	0,03
4	Ипотечные кредиты	2277,62	587,71	0,38	127,06	0,08
5	Автокредиты	0,44	0,44	0,00	0,00	0,00
6	Индивидуальные кредиты физ. лицам	6,07	0,00	0,00	0,00	0,00
7	Резерв под обесценение	15570,58	8634,50	5,54	795,56	0,51
8	Итого, за минусом резерва	155928,39	2651,41	1,70	212,89	0,14

Проанализировав данные, представленные в таблице 19, можно отметить, что просроченная задолженность составила всего 1,70% от общей суммы задолженности, и на 2016 г. составила 2651,41 млн руб.

В таблице 20 представлены данные по составу кредитного портфеля за 2017 г.

Таблица 20 – Структура кредитного портфеля ООО «ХКФ Банк» за 2017 г.

№ п/п	Статья кредитного портфеля	Ссудная задолженность, млн руб.	в том числе просроченная		в том числе реструктурированная	
			млн руб.	%	млн руб.	%
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредиты наличными денежными средствами	102524,76	3832,06	2,32	5412,35	3,47
2	Потребительские кредиты	59387,90	2054,48	1,24	108,53	0,07
3	Кредиты по кредитным картам	15535,61	1266,19	0,77	326,29	0,21
4	Ипотечные кредиты	1445,18	596,13	0,36	479,99	0,31

5	Индивидуальные кредиты физ. лицам	37,11	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Резерв под обесценение	13470,31	5808,43	3,51	1726,90	1,11
7	Итого, за минусом резерва	165423,14	1940,42	1,17	4600,25	2,95

Просроченная задолженность в 2017 г. снизилась на 0,53% по сравнению с 2016 г. и составила 1,17% от общей суммы задолженности, и на 2017 г. составила 1940,42 млн руб.

В таблице 21 представлены данные по составу кредитного портфеля за 2018 г.

Таблица 21 – Структура кредитного портфеля ООО «ХКФ Банк» за 2018 г.

№ п/п	Статья кредитного портфеля	Ссудная задолженность, млн руб.	в том числе просроченная		в том числе реструктурированная	
			млн руб.	%	млн руб.	%
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредиты наличными денежными средствами	128937,18	4067,65	2,46	5731,94	3,68
2	Потребительские кредиты	55699,70	2198,27	1,33	148,76	0,10
3	Кредиты по кредитным картам	15542,88	931,89	0,56	221,33	0,14
4	Ипотечные кредиты	1775,71	428,37	0,26	338,71	0,22
5	Индивидуальные кредиты физ. лицам	13,82	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Резерв под обесценение	13526,60	5475,34	3,31	1553,62	1,00
7	Итого, за минусом резерва	188428,87	2150,82	1,30	4887,13	3,13

Просроченная задолженность в 2018 г. незначительно увеличилась (+0,13%) по сравнению с 2017 г. и составила 1,30% от общей суммы задолженности, и на 2018 г. составила 2150,82 млн руб.

Рассмотрим структуру кредитного портфеля по видам валют (таблица 22).

Таблица 22 – Динамика и структура кредитного портфеля ООО «ХКФ Банк» за 2016-2018 гг. по видам валют

№ п/п	Статья кредитного портфеля	2016 г.		2017 г.		2018 г.	
		млн руб.	%	млн руб.	%	млн руб.	%
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты, предоставленные в рублях	142931,36	90,00	166970,67	89,85	190535,50	93,32
2	Кредиты, предоставленные в валюте (USD)	15845,67	9,98	18823,53	10,13	13604,13	6,66



3	Кредиты, предоставленные в валюте (EURO)	33,21	0,02	34,43	0,02	28,47	0,01
4	Итого кредитный портфель	158810,23	100,00	185828,64	100,00	204168,10	100,00

Анализируя структуру кредитного портфеля ООО «ХКФ Банк» за 2016-2018 гг. по видам валют, можно отметить, что наибольший удельный вес составляют кредиты, предоставленные в рублях: 90,00% в 2016 г., 89,85% в 2017 г. и 93,32% в 2018 г.

Далее рассмотрим категории качества ссудной задолженности (таблица 23), которые показывают коммерческому банку степень кредитного риска по выданным кредитам, определяя процент вероятности финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств по полученным кредитам.

Таблица 23 – Категории качества ссудной задолженности ООО «ХКФ Банк» за 2016-2018 гг.

Категория качества	2016 г.		2017 г.		2018 г.	
	млн руб.	%	млн руб.	%	млн руб.	%
1	2	3	4	5	6	7
I (высшая) категория качества	9989,16	6,29	11387,11	6,30	12704,11	6,22
II категория качества	127222,87	80,11	145260,57	80,33	179341,15	87,84
III категория качества	16230,41	10,22	18469,27	10,21	10008,23	4,90
IV категория качества	4065,54	2,56	4627,94	2,56	1120,09	0,55
V (низшая) категория качества	1302,24	0,82	1083,743	0,60	994,515	0,49
Итого ссудной задолженности	158810,23	100,00	180828,64	100,00	204168,10	100,00

Из данных, представленных в таблице 23, видно, что наибольшую долю кредитов составляют кредиты II категории качества. В 2016 г. их доля составляла 80,11%, в 2017 г. увеличилась до значения 80,33%, а в 2018 г. до значения 87,84%. Это означает, что 87,84% кредитов в 2018 г. имеют умеренный кредитный риск с вероятностью обесценения от 1% до 20%. Далее в 2018 г. идут кредиты I категории качества с долей 6,22% (не имеют кредитного риска, с вероятностью обесценения равной 0). Происходит незначительный спад долей кредитов III, IV, V категорий качества. Наименьшую долю

составляют кредиты V категории качества: в 2016 г. доля составила 0,82%, в 2017 г. – 0,60%, в 2018 г. – 0,49%.

Для комплексной оценки качества кредитного портфеля рассчитаем коэффициенты, предложенные О.И. Лаврушиным и представленные в п.1.3, методика расчета отражена в приложении Б. Система включает в себя финансовые коэффициенты по: степени защиты коммерческого банка от риска, доходности кредитного портфеля, ликвидности кредитного портфеля. В приложении Е представлены исходные данные для расчета коэффициентов на основании консолидированной финансовой отчетности ООО «ХКФ Банк» за 2016-2018 гг. В таблице 24 отражены рассчитанные коэффициенты.

Таблица 24 – Комплексная оценка качества кредитного портфеля ООО «ХКФ Банк» за 2016-2018 гг.

№ п/п	Коэффициенты	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменение, +/-		
					2017 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.	2018 г. к 2016 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>I. Степень кредитного риска</b>							
1	K1	0,2414	0,2101	0,2125	-0,0313	0,0024	-0,0289
2	K2	1,0061	1,0366	1,0374	0,0305	0,0008	0,0313
3	K3	2,9007	2,3584	6,3968	-0,5424	4,0384	3,4960
4	K4	0,0047	0,0104	0,0082	0,0057	-0,0022	0,0035
5	K5	0,0158	0,0117	0,0114	-0,0041	-0,0003	-0,0044
6	K6	0,4351	0,3538	0,9595	-0,0814	0,6058	0,5244
7	K7	0,9475	0,9565	0,9386	0,0091	-0,0180	-0,0089
8	K8	0,0544	0,0313	0,0268	-0,0231	-0,0044	-0,0276
9	K9	0,1591	0,1314	0,1049	-0,0277	-0,0265	-0,0541
10	K10	0,0338	0,0307	0,0104	-0,0031	-0,0204	-0,0234
11	K11	0,0167	0,0104	0,0105	-0,0063	0,0001	-0,0062
Интегральный коэффициент		0,1240	0,1098	0,1125	-0,0141	0,0027	-0,0114
<b>II. Доходность кредитного портфеля</b>							
12	K12	0,1697	0,1747	0,1874	0,0050	0,0127	0,0177
13	K13	6,8179	6,9260	8,4637	0,1081	1,5377	1,6457
14	K14	0,2802	0,2505	0,2456	-0,0297	-0,0050	-0,0346
15	K15	0,1854	0,1650	0,1748	-0,0204	0,0098	-0,0106
16	K16	0,0255	0,0224	0,0080	-0,0031	-0,0144	-0,0175
Интегральный коэффициент		0,2735	0,2569	0,2224	-0,0166	-0,0345	-0,0510
<b>III. Ликвидность кредитного портфеля</b>							
17	K17	0,8382	0,8771	0,9395	0,0390	0,0624	0,1013
18	K18	3,7589	4,5762	4,5590	0,8173	-0,0172	0,8001

19	K19	0,5975	0,6789	0,7139	0,0815	0,0350	0,1164
	Интегральный коэффициент	1,2347	1,3968	1,4514	0,1621	0,0547	0,2167

По итогам по каждому блоку был рассчитан интегральный коэффициент, характеризующий качество кредитного портфеля ООО «ХКФ Банк». На основании расчетных данных можно констатировать, что происходит снижение защиты банка от риска, поскольку степень кредитного риска снижается за три года на 0,0114 п. Доходность кредитного портфеля снижается на 0,0510 п. за исследуемый период, при росте его ликвидности на 0,2167 п.

Таким образом, можно констатировать увеличение кредитного портфеля на 45357,87 млн руб. или на 28,56%. Произошло снижение кредитов юридическим лицам на 6259,49 млн руб., что в процентном выражении составляет 53,33%. Наибольшую долю в кредитном портфеле составляют кредиты физическим лицам: доля в 2016 г. составила 98,18%, 98,95% в 2017 г. и 98,92% в 2018 г. За 2016-2018 гг. произошло заметное увеличение суммы кредитов физических лиц. Рост составил 46053,04 млн руб., что в процентном выражении составляет 29,54%.

В заключение второй главы сделаем несколько выводов. Анализируемый в выпускной квалификационной работе банк проводит активную кредитную политику, о чем свидетельствует увеличение кредитного портфеля на 28,56% или 45357,87 млн руб. Анализ кредитов показал, что банк ориентирован на потребительское кредитование физических лиц. Кредитует банк преимущественно физических лиц (98,92% в 2018 г.). В связи с нестабильной ситуацией на валютном рынке, у банка выданные кредиты предоставлены преимущественно в рублях (93,32% в 2018 г.). Высоким спросом пользуются кредиты со сроком от 1 года до 3 лет как у физических, так и у юридических лиц, в динамике прослеживается рост их доли в общей структуре кредитного портфеля. Анализ качества кредитного портфеля позволил сделать вывод, что наибольшую долю кредитов составляют кредиты II категории качества (87,84% кредитов в 2018 г.). По результатам расчетов коэффициентов оценки качества

кредитного портфеля был сделан вывод о снижении защиты банка от риска, снижении доходности кредитного портфеля.

### 3 Совершенствование управления кредитным портфелем ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

#### 3.1 Рекомендации по совершенствованию управления кредитным портфелем

Успешная деятельность коммерческой банка связана не только со способностью профессионально строить свою внутреннюю политику, но и приспособиться к внешним условиям с максимальной для себя пользой, предвидеть тенденции развития рынка и получать конкурентные преимущества. В современных условиях, когда управление осуществляется в условиях неопределенности и меняющейся конкурентной среды, деятельность коммерческого банка должна быть направлена на улучшение финансово-экономической деятельности.

На современном этапе развития финансового рынка под воздействием НТП быстро сокращается жизненный цикл услуги, резко обостряется конкуренция, повышаются требования потребителя к банковским продуктам. Чтобы выжить в таких условиях банк вынужден постоянно улучшать свои продукты, искать новые сферы деятельности, совершенствовать производственные и управленческие процессы.

Проведенный анализ кредитного портфеля ООО «ХКФ Банк» позволил сделать вывод о существенных изменениях и сдвигах, произошедших в кредитном портфеле в течение 2016-2018 гг., которые привели к падению прибыли от кредитных операций. Учитывая это, в рамках совершенствования управления кредитным портфелем предлагается оптимизировать структуру кредитного портфеля банка с целью снижения кредитного риска и одновременной максимизации прибыли банка от кредитных операций, что положительно отразится на показателях эффективности коммерческого банка.

Математической моделью решения задачи по оптимизации кредитного портфеля является линейная оптимизационная модель, целевой функцией

которой является прибыль коммерческого банка от кредитных операций. Функцию прибыли обозначим  $Z$ . Она зависит от долей ресурсов, вложенных в различные кредитные операции.

Банк предлагает кредитную программу, которая в зависимости от условий кредитования и типа заемщиков, состоит из  $n$  видов кредита. Тогда  $x_j$  ( $j = 1, \dots, n$ ) - это доля ресурсов, направленных банком на предоставление кредита  $j$ -го вида. Доходность каждого вида кредита выражена его годовой эффективной кредитной ставкой  $r_j$ . Расходы банка на осуществление кредитной деятельности в работе обозначены как  $C$ . Они состоят из процентных расходов (платы за привлеченные и заимствованные ресурсы), комиссионных, операционных расходов и отчислений в резервы. Целевая функция модели приобретает вид (1):

$$Z = \left( \sum_{j=1}^n x_j r_j \right) - C \rightarrow \max \quad (1)$$

Необходимо сформировать систему ограничений, которая предусматривает сочетание различных условий для кредитного портфеля. Одним из требований является риск-менеджмент банка по структуре кредитного портфеля. Эти требования основаны на следующих основных методах снижения кредитного риска портфеля, как диверсификация, лимитирование и создания резервов. С целью обеспечения достаточного уровня диверсификации могут быть установлены ограничения, согласно которым доля каждого вида кредита не должна быть меньше определенной доли ( $d\%$ ) совокупного кредитного портфеля.

Определенные виды кредитов являются более рискованными для банка, например, те, срок возврата которых свыше 3 лет, межбанковские кредиты, а также кредиты наличными, целевое использование которых не может быть проконтролировано банком. К этим видам кредитов применяется лимитирование путем ограничения их суммы определенной долей  $h\%$  совокупного кредитного портфеля. Чрезмерная осторожность в кредитной

деятельности может привести к недостаточным или даже отрицательным финансовым результатам, поэтому доля низко эффективных кредитов не должна быть больше  $g\%$  кредитного портфеля банка. На сегодняшний день, что риск-менеджментом банка установлены средние по банкам значение частей:  $d\% = 2\%$ ;  $h\% = 50\%$ ;  $g\% = 33\%$ .

Кредитами с повышенным риском считаются кредиты наличными, предоставленные с помощью кредитной карты, ипотечные кредиты, потребительские свыше 3 лет и экспресс-кредиты без залога. К низкоэффективным кредитам относятся те, эффективные ставки по которым ниже 10%. Также к системе ограничений в работе включено требование о максимальном размере кредитного портфеля.

Общая сумма ресурсов банка на последнюю отчетную дату (сумма обязательств и собственного капитала) составляет 264404,10 млн руб. За период исследования кредитный портфель составляет долю 77,22% от общей суммы активов, в выпускной квалификационной работе принимается, что сумма всех кредитов не превышает 77,22% имеющихся ресурсов банка (P) (2):

$$\sum_{j=1}^n x_j \leq 0,7722 * P \quad (2)$$

Необходимо ввести дополнительное ограничение к сумме кредитования физических и юридических лиц. Проведенный анализ показал, что наибольшее финансовое результата ООО «ХКФ Банк» достиг в 2017 г., когда чистая прибыль равнялась 11602,08 млн руб., а кредитный портфель был сформирован в соотношении 97% - кредитование физических лиц и 3% - кредитование юридических лиц. Поэтому предлагается выбрать данное соотношение, как эффективное для формирования прибыли коммерческого банка.

ООО «ХКФ Банк» предлагает кредиты нескольких видов, рассмотренные в аналитической части выпускной квалификационной работы, которые различаются по заемщикам, срокам, предельным суммам, обеспечению,

характеру целевого использования. Представим данные по кредитным продуктам в таблице 25.

Таблица 25 – Перечень и стоимость кредитных операций ООО «ХКФ Банк» по данным на 2018 г.

№ п/п	Вид кредита	Годовая эффективная кредитная ставка, %
1	2	3
Кредиты для физических лиц		
1	Кредиты наличными средствами	10,90%
2	Потребительские кредиты	10,90%
2.1	Кредит на ремонт	10,90%
2.2	Кредит на покупку автомобиля	10,90%
2.3	Кредит для пенсионеров	10,90%
3	Кредиты по кредитным картам (карта «Свобода»)	17,90%
4	Ипотечные кредиты	10,10%
5	Индивидуальные кредиты физическим лицам	19,00%
Кредиты для юридических лиц		
1	Индивидуальные кредиты юридическим лицам	19,80%
2	Кредитный лимит на расчетный счет для других предприятий	34,00%
3	Кредит под залог депозита	2,00%
4	Лизинг коммерческого транспорта (на 12 мес.)	1,00%
5	Лизинг коммерческого транспорта (на 24 мес.)	10,00%
6	Лизинг коммерческого транспорта (на 36 мес.)	19,00%
7	Лизинг оборудования (на 12 мес.)	1,00%
8	Лизинг оборудования (на 24 мес.)	10,00%
9	Лизинг оборудования (на 36 мес.)	19,00%
Межбанковские кредиты		
1	Предоставление кредитов другим банкам	6,50%

Всего 17 видов кредитов (8 кредитов для физических лиц, 8 кредитов для юридических лиц, 1 кредит межбанковский). Поэтому инструментальными переменными предложенной модели будут  $x_j$  ( $j = 1, \dots, 17$ ) - объемы средств, которые банк может предоставить в кредит каждого вида.

Решается данная функция с помощью функции программы Excel «Поиск решения». Далее представим результаты реализации предложенной модели и рассчитаем оптимальную структуру кредитного портфеля для ООО «ХКФ Банк» с учетом изменения доли кредитного портфеля в общей сумме активов до 85%.



Учитывая стоимость некоторых видов кредитов, предлагается ввести ограничения для «Кредитный лимит на расчетный счет для других компаний», поскольку данный вид кредита имеет наибольшую годовую ставку (более 30%). При расчете необходимо использовать данные о расходах банка, которые представлены в таблице 26.

Таблица 26 – Расчет расходов банка ООО «ХКФ Банк» на осуществление кредитной деятельности по данным на 2018 г.

№ п/п	Статья расходов	Сумма по состоянию на конец 2018 г., млн руб.
1	2	3
1	Процентные расходы	14430,47
2	Комиссионные расходы	2783,43
3	Административные и прочие операционные расходы	20319,84
4	Отчисления в резерв под обесценение кредитов	13526,60
5	Итого	51060,34

Итак, по итогам 2018 г. расходы составили 51060,34 млн руб. Конечно, для получения более точных результатов желательно взять в расчет только ту часть расходов, которые связаны именно с кредитной деятельностью, ведь банк проводит и другие активные операции, требующие расходов. Но обнародована финансовая отчетность не содержит таких данных.

Таким образом, с учетом всех выше предоставленных ограничений, математическая модель оптимальной структуры кредитного портфеля коммерческого банка будет выглядеть следующим образом (3):

$$Z = 0,109x_1 + 0,109x_2 + 0,109x_3 + 0,109x_4 + 0,179x_5 + 0,101x_6 + 0,19x_7 + 0,198x_8 + 0,34x_9 + 0,02x_{10} + 0,01x_{11} + 0,10x_{12} + 0,19x_{13} + 0,01x_{14} + 0,10x_{15} + 0,19x_{16} + 0,65x_{17} \quad (3)$$

Базовый вариант предусматривает, что кредитный портфель занимает 20% от общей суммы активов, затем увеличивая эту долю с шагом 5%, исследовано влияние на прогнозную прибыль банка (таблица 27).

Расчеты показали, что при текущих кредитных ставках и при любой части кредитного портфеля в общих активах банка оптимальная структура с учетом ограничений будет постоянной.

Таблица 27 – Результаты расчета оптимальной структуры кредитного портфеля

№ п/п	Вид кредита	Годовая эффективная кредитная ставка, %	Прогнозная оптимальная доля кредита, % от общей суммы кредитного портфеля	Доля кредитного портфеля в общей сумме активов (55%)	
				Прогнозное значение, млн руб.	Прогнозный процентный доход, млн руб.
1	2	3	4	5	6
Кредиты для физических лиц			85%	22525,00	46047,15
1	Кредиты наличными средствами	10,90%	25%	6625,00	13543,28
2	Потребительские кредиты		30%	7950,00	16251,93
2.1	Кредит на ремонт	10,90%	10%	2650,00	5417,31
2.2	Кредит на покупку автомобиля	10,90%	10%	2650,00	5417,31
2.3	Кредит для пенсионеров	10,90%	10%	2650,00	5417,31
3	Кредиты по кредитным картам (карта «Свобода»)	17,90%	15%	3975,00	8125,97
4	Ипотечные кредиты	10,10%	5%	1325,00	2708,66
5	Индивидуальные кредиты физическим лицам	19,00%	10%	2650,00	5417,31
Кредиты для юридических лиц			10%	2650,00	5417,31
1	Индивидуальные кредиты юридическим лицам	19,80%	2%	530,00	1083,46
2	Кредитный лимит на расчетный счет для других предприятий	34,00%	1%	265,00	541,73
3	Кредит под залог депозита	2,00%	1%	265,00	541,73
4	Лизинг коммерческого транспорта (на 12 мес.)	1,00%	1%	265,00	541,73
5	Лизинг коммерческого транспорта (на 24 мес.)	10,00%	1%	265,00	541,73
6	Лизинг коммерческого транспорта (на 36 мес.)	19,00%	1%	265,00	541,73
7	Лизинг оборудования (на	1,00%	1%	265,00	541,73

	12 мес.)				
8	Лизинг оборудования (на 24 мес.)	10,00%	1%	265,00	541,73
1	2	3	4	5	6
9	Лизинг оборудования (на 36 мес.)	19,00%	1%	265,00	541,73
Межбанковские кредиты					
1	Предоставление кредитов другим банкам	6,50%	5%	1325,00	2708,66
Итого			100%	26500,00	54173,11

Наибольшую долю предлагается сформировать за счет «Кредиты наличными средствами» (доля данного вида кредита составляет 25% в общем портфеле). Также значительную долю занимает потребительское кредитование (30%% в общем портфеле), что на сегодня является актуальным направлением, и банк должен направить максимальные усилия на формирование данной составляющей кредитного портфеля. Почти все доли в кредитовании юридических лиц предлагается сформировать на уровне 1-2%, как и было введено системой ограничений. Но суммы предоставленных кредитов колеблются в зависимости от доли кредитного портфеля в общих активах банка.

Кредитная политика банка со временем может трансформироваться в зависимости от конъюнктуры рынка или изменения стратегических целей банка. В этом случае система ограничений модели может быть скорректирована, поэтому в результате даст другой оптимальное распределение кредитного портфеля.

По результатам проведенных расчетов с применением модели оптимальной структуры кредитного портфеля исследуемого банка с целью максимизации прибыли, состоится улучшение ряда показателей эффективности, в частности, процентного дохода и чистого процентного дохода (при условии неизменных процентных расходов). Изменение указанных показателей в результате изменения доли кредитного портфеля в общей сумме активов банка, представлена в таблице 28.

Таблица 28 – Прогнозный процентный доход в зависимости от доли кредитного портфеля в общих активах

№ п/п	Статья	2018 г.	Доля кредитного портфеля в общих активах банка			
			70%	75%	80%	85%
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентные доходы, млн руб. в том числе (стр. 2 + стр. 3):	49021,01	49729,08	50448,05	51178,10	54173,11
2	- от кредитных операций	45978,60	46686,67	47405,65	48135,69	51130,71
3	- от других операций	3042,40	3042,40	3042,40	3042,40	3042,40
4	Процентные расходы, млн руб.	14430,47	14430,47	14430,47	14430,47	14430,47
5	Чистый процентный доход, млн руб. (стр. 1 – стр.4)	34590,54	35298,61	36017,58	36747,63	39742,64

Из таблицы 28 видно, что процентные доходы от кредитных операций, полученные путем применения функции «поиск решения» для каждой структуры активов, имеют тенденцию к росту. При доле кредитного портфеля в структуре активов на уровне 85%, банк способен получить положительный финансовый результат на уровне 54173,11 млн руб., а чистый процентный доход составит, соответственно, 39742,64 млн руб.

Следовательно, именно такая структура будет оптимальной и является рекомендованной для банка.

В таблице 29 предоставлены другие показатели эффективности ООО «ХКФ Банк», которые изменяются в результате перераспределения кредитных операций банка и увеличение суммы кредитного портфеля в общей сумме активов.

Таблица 29 – Прогнозные показатели эффективности ООО «ХКФ Банк»

№ п/п	Название показателя	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Прогнозное значение (2019 г. плановый)	Отклонение, +/-
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентная маржа (процентный доход)	46584,45	44518,80	49021,01	54173,11	5152,10
2	Чистый комиссионный доход	29631,375	29538,518	34590,537	39742,64	5152,10

## Продолжение таблицы 29

1	2	3	4	5	6	7
3	Рентабельность активов (ROA)	0,0286	0,0454	0,0357	0,0415	0,0058
4	Рентабельность собственного капитала (ROE)	0,1585	0,3080	0,2260	0,2624	0,0364
5	Чистый спрэд (SPRED)	0,0089	0,0039	0,0098	0,0114	0,0016

По результатам проведенных расчетов можно отметить, что за счет оптимизации структуры кредитного портфеля и одновременного увеличения доли кредитного портфеля в общих активах до 85%, банк сможет получить максимальную прибыль.

Через внедрение предложенной структуры кредитного портфеля улучшатся такие показатели эффективности деятельности банка, как процентная маржа, чистая процентная маржа, показатели рентабельности активов и собственного капитала получат положительного значения через прогнозное наличие прибыли.

Таким образом, при применении предложенной модели формирования кредитного портфеля за счет планирования объема отдельных кредитных операций, состоится общее повышение эффективности деятельности банка и роста его финансовых результатов.

### 3.2 Резервы снижения рисков управления кредитным портфелем

Управление кредитным портфелем коммерческого банка неразрывно связано с управлением рисками. Рассматривая кредитный процесс ООО «ХКФ Банк», то управление направлено на минимизацию рисков конкретного заемщика в частности, и рисков кредитного портфеля в целом. На объекты управления влияют как внешние факторы, на которые коммерческий банк не имеет прямого воздействия, а может только адаптироваться, так и внутренние факторы, на которые банк может воздействовать, используя свой ресурсный потенциал.

Комплекс мероприятий по снижению рисков представлен в таблице 30.

Таблица 30 – Мероприятия по снижению кредитных рисков коммерческого банка ООО «ХКФ Банк»

№ п/п	Уровень управления кредитными рисками	Меры по снижению рисков
1	2	3
1	Риски кредитного портфеля	<ul style="list-style-type: none"><li>– разработка и использование внутренних регламентов снижения (ограничения) кредитного риска;</li><li>– резервирование для возникновения потерь;</li><li>– лимитирование кредитных операций;</li><li>– организация внутри банковского контроля за кредитными рисками;</li><li>– страхование кредитов.</li></ul>
2	Риски конкретного заемщика	<ul style="list-style-type: none"><li>– разработка регламента по принятию целесообразного решения о выдаче кредита;</li><li>– разработка условий кредитного договора, которые минимизируют риск;</li><li>– разработка и использование системы мониторинга, которая включает анализ деятельности заемщика, выполнение условий кредитного договора, в том числе платежной дисциплины и систематический анализ просроченной задолженности.</li></ul>

На практике многие коммерческие банки формально проводят оценку кредитоспособности клиентов, которая сводится, как правило, в расчет соответствующих коэффициентов на основе данных бухгалтерской отчетности. Банки самостоятельно определяют состав коэффициентов, рассчитываемых определяют процедуру их расчета.

Как показывает практика, большинство коммерческих банков проводят оценку кредитоспособности по следующим основным показателям: финансовая устойчивость, рентабельность, деловая активность, кредитная история заемщика, ликвидность и платежеспособность.

Однако, наряду с дифференциацией значений коэффициентов по отраслям, как это делает ООО «ХКФ Банк», поскольку разные отрасли имеют объективно различную структуру активов и пассивов, необходимо привязать коэффициенты и к темпам инфляции, рост которой способствует завышению ряда показателей. Кроме этого, рекомендуемые значения коэффициентов нужно

дифференцировать и в региональном разрезе, поскольку различные территории имеют не одинаковые производственные условия и возможности для сбыта продукции, что сказывается на финансовых показателях их деятельности.

Результат оценки кредитоспособности заемщика, как правило, сводится к единому обобщённому показателю - рейтинга, выраженного в баллах. По результатам оценки финансового состояния заемщики могут классифицироваться по классам.

Для определения уровня кредитоспособности заемщика часто недостаточно оценить его финансовое состояние, а значит, и степень кредитного риска для банка.

Во-первых, предоставляемая в банк информация (например, баланс и финансовые отчеты) зачастую является не объективной и не отражает реального положения предприятия. В практике ООО «ХКФ Банк» зафиксированы случаи, когда юридические лица с целью оптимизации налогообложения разрабатывали финансовые схемы таким образом, что истинное положение существенно отличалось от официальной отчетности.

Во-вторых, отраслевой рынок динамичен, и на него прямым образом влияет инфляция, искажая данные финансовой отчетности. Данный факт имеет отрицательное воздействие на объективность анализа, поскольку сотрудниками кредитных подразделений, в данных условиях, не всегда возможна правильная оценка платежеспособности заемщика на основе полученных результатов путем вычисления коэффициентов.

В-третьих, на основе оценочных коэффициентов анализируется только текущая ситуация о платежеспособности предприятия, без прогнозных периодов, что способствует снижению объективности анализа.

В целях совершенствования механизма управления кредитным портфелем коммерческого банка внимание аналитика должно быть направлено не только на анализ предыдущей деятельности заемщика, но и прогнозирование дальнейшей его работы.

Кроме системы коэффициентов, которые позволяют количественно оценить кредитоспособность, банк должен принимать во внимание также качественные показатели деятельности заемщика, в частности:

- изучать кредитную историю и оценивать показатели, характеризующие деятельность предприятия на рынке и его сотрудничество с контрагентами (срок функционирования предприятия по текущему профилю деятельности, источники погашения кредита, зависимость от поставщиков и покупателей);
- анализировать показатели, определяющие качество управления (рыночную позицию заемщика, эффективность управления, достоверность и своевременность предоставления информации и финансовой отчетности).

Анализ банком показателей, характеризующих качество управления, должен содержать:

- анализ рыночной позиции заемщика (владение торговой маркой, конкурентоспособность продукции и спрос на нее, удаленность от постоянных поставщиков и покупателей);
- уровень менеджмента потенциального клиента;
- наличие тщательно разработанного бизнес-плана предприятия;
- положительные аудиторские заключения;
- частота смены руководства, ее причины и последствия;
- наличие у менеджеров негативного опыта управления другими учреждениями;
- качество и своевременность предоставления финансовой информации.

Также для ООО «ХКФ Банк» мы предлагаем реализовать такие виды скоринга:



- application scoring (скоринг заявителя) - который предусматривает оценку кредитоспособности клиентов на получение кредита по анкетным данным;
- behavioral scoring (поведенческий скоринг) - поскольку он позволяет оценить вероятность возврата выданных кредитов;
- collection scoring (скоринг для работы с просроченной задолженностью) - приводит расчет рисков по содержанию портфеля;
- fraud scoring (скоринг против мошенников) - имеет целью оценить вероятность того, что новый клиент не является мошенником;
- attrition scoring (скоринг потерь) - предполагает оценку вероятности использования продукта в дальнейшем или переход к другому поставщику продукта.

При реализации системы скоринга в ООО «ХКФ Банк» мы предлагаем сочетать классический и экспертный скоринг. Классический скоринг на основе анализа исторических данных с применением современных математических методов и экспертный - когда специалист задает «правила оценки кредитоспособности, и программа автоматизирует этот алгоритм без применения каких-либо статистических методов анализа исторических данных» [29, с. 190].

Практическую реализацию скоринга в ООО «ХКФ Банк» мы предлагаем осуществить с использованием скоринговой программы Scoring::eCSpert, которая является системой оценки кредитоспособности заемщика, комплексным программным решением, предназначенным для построения автоматизированного скоринга заемщиков и управления кредитным риском портфеля розничных кредитов.

Система Scoring::eCSpert позволит сохранять результаты расчета, то есть осуществлять дополнительный анализ во временном разрезе, работать со сторонними базами данных.

Перспективным путем совершенствования оценки кредитоспособности заемщиков коммерческих банков является разработка и дальнейшее совершенствование единой рейтинговой системы по таким направлениям:

- совершенствование информационного обеспечения;
- предоставление аналитикам банка достаточного объема качественной информации, отвечающий критериям полноты, достоверности, актуальности, объективности, на основе которой можно определить надежность заемщика;
- разработка и внедрение модели оценки кредитоспособности заемщиков, которая базировалась бы не только на анализе финансового состояния, но и на оценке других факторов, влияющих на развитие деятельности предприятия;
- расширение состава показателей финансового анализа для получения информации, которая характеризовала бы все аспекты деятельности потенциального клиента;
- проведение анализа возможных источников погашения обязательств по кредиту, среди которых могут быть как внутренние ресурсы предприятия, так и дополнительно привлеченные заемные средства, средства от ликвидации или реализации активов, новый вклад капитала и др.;
- активное использование анализа денежных потоков предприятия, дает возможность отследить денежные потоки между заемщиком и его дочерними и посредническими структурами для недопущения вывода средств на финансирование конкретных производственных нужд заемщика из связанных с ним структуры.

Именно данные аспекты должны стать предметом дальнейших исследований и усовершенствований методик оценки кредитоспособности заемщика.

Предлагаем внедрение кредитного риск-менеджмента, что позволит направить управленческую деятельность на первоочередное обеспечение

защиты кредитного портфеля от рискованной угрозы, поскольку кредитная функция коммерческого банка всегда связана с рисками. Актуальность внедрения кредитного риск-менеджмента подтверждена и тем, что сейчас в большинстве банков подобного почти не существует, есть только отдельные документы, которые упорядочивают некоторые аспекты кредитной деятельности.

Вместе с тем, банком должны осуществляться анализ и оценка системных и форс-мажорных рисков среди потенциальных заемщиков в соответствии с уровнем проявления этих рисков в региональном и отраслевом аспектах, признаков привлекательности проектов с целью формирования тактического кредитного портфеля надлежащего качества. На этом этапе должна осуществляться диагностика субъективной рискованной среды претендентов на получение ссуды.

Предлагаем к применению методику оценки субъективного риска заемщика за их состоянием на соответствующем рынке, в которой должны быть учтены такие характеристики и показатели:

- срок работы предприятия в секторе бизнеса;
- профессиональный уровень руководства (опыт работы);
- профессиональный уровень кадров (процентное соотношение сотрудников, работающих по полученной специальности, к общему количеству)
- текучесть кадров (процентное соотношение средневзвешенного срока работы всех работников в срок работы предприятия);
- перспектива развития бизнеса (наличие стратегического бизнес-плана и его реализация)
- размер оплаченного уставного капитала;
- результаты проверок налоговой инспекции и тому подобное.

Сопоставление результатов между претендентами на участие в кредитном проекте, и что крайне необходимо - с учетом уровня субъективного риска их

аудитории, по нашему мнению, позволит выбрать наименее рисковый вариант кредитного проекта.

Предлагаем применение секьюритизации активов, при которой банк будет иметь возможность: улучшить структуру активов, увеличить ликвидность, перевести риск (как кредитный, так и процентный) на инвестора, увеличить поступления за услуги.

Таким образом, для снижения рисков составляющей кредитного портфеля предлагаем использовать гибкие кредитные инструменты, а также трансформацию неликвидных активов в ликвидные ценные бумаги, на основе изучения и обобщения опыта зарубежных банков, работающих в условиях развитой конкуренции. Необходимо внедрять кредитные линии, структурирование кредитных сделок, гибкие условия обеспечения и погашения кредитов, а также методики расчета минимальной процентной ставки за кредит с учетом рисков составляющей, нормативов обязательного резервирования, стоимости и объемов собственной ресурсной базы, расходов банка на привлечение ресурсов и предоставление кредита, индикатора инфляционной составляющей и тому подобное. Применение плавающих процентных ставок рекомендуется с целью максимального приближения цены кредита к изменениям рыночной конъюнктуры.

Следовательно, для обеспечения эффективности управления кредитным портфелем ООО «ХКФ Банк» нужно проводить следующие мероприятия:

- развивать кредитование физических лиц - как потребительское, так и относительно новые для банка типы кредитования - ипотечное и кредитование физических лиц-предпринимателей. Рост этого сегмента можно объяснить улучшением платежеспособности заемщиков - физических лиц, более уверены в будущем и могут себе позволить брать как краткосрочные, так и долгосрочные кредиты. Способствует этому и значительная неудовлетворенность потребностей физических лиц в кредитных средствах в период кризиса, в результате чего спрос

ождается в определенной степени избыточным. Таким образом, это создает возможности для банка захватить одну из лидирующих позиций в этом перспективном сегменте;

- кредитование юридических лиц не является приоритетным для банка, ему необходимо прежде всего сохранить существующий состав кредитного портфеля юридических лиц, минимизировав при этом его рискованность и повысив его качество;
- усилить защищенность кредитов собственным капиталом путем увеличения доли кредитного портфеля, финансируемой за счет собственного капитала;
- повысить степень защищенности банка от потерь по займам за счет внешних факторов, таких как гарантии, залог имущества, поручительство;
- активно использовать маркетинговые исследования для оценки состояния рынка банковских услуг и предупреждения или сокращения возможных убытков от кредитной деятельности. Исходя из этого ООО «ХКФ Банк», по нашему мнению, нужно привлечь как партнеров хотя бы одну маркетинговую фирму;
- выводить из баланса кредиты, которые классифицированы как безнадежные, и погашать их за счет собственного капитала;
- повышать квалификацию работников, ответственных за привлечение и анализ кредитоспособности клиентов банка для уменьшения кредитного риска и предупреждения о клиентах, о которых существуют сомнения в кредитоспособности или возможностях мошенничества.

В заключение третьей главы сделаем несколько выводов. Для улучшения финансового состояния ООО «ХКФ Банк» следует принять меры по осуществлению инновационной деятельности для внедрения новых, конкурентоспособных продуктов и услуг, ориентируясь на отечественные особенности банковской системы, обеспечить рост маржи, снизить уровень

административных расходов, снизить уровень задолженности кредитных учреждений.

От применения предлагаемых мер банк может уменьшить свои расходы и несколько улучшить финансовое состояние.

Для обеспечения эффективности управления кредитным портфелем ООО «ХКФ Банк» можно провести такие мероприятия, как развитие кредитования физических лиц, усиление защищенности кредитов собственным капиталом путем увеличения доли кредитного портфеля, финансируемой за счет собственного капитала, повышение степени защищенности банка от потерь по займам за счет внешних факторов, таких как гарантии, залог имущества, поручительство и другие.

Также банк может применить некоторые из современных иностранных методик определения кредитоспособности заемщика, при этом учитывая особенности в системе бухгалтерского учета и налоговом законодательстве России, влияние инфляции на формирование показателей деятельности предприятия, отраслевую принадлежность предприятия, специфичность национального рынка, а также надо учитывать тот факт, что данные модели построены на основе экспертных заключений и в отдельных случаях могут иметь субъективный характер.

## Заключение

В результате проделанной работы и проведенного анализа можно сделать следующие выводы.

Понятие «кредитный портфель коммерческого банка» можно охарактеризовать как совокупность банковских ссуд, предоставляемых в пользование юридическим и физическим лицам для обеспечения их хозяйственных и социальных потребностей, структурированные по определенным форматам в соответствии с задачами определенной кредитной политики и отражают результаты ее реализации. Кредит как составляющая категории финансов воспроизводит в совокупном количественном и качественном видах направления и результаты кредитной деятельности банковской системы (или отдельного банка) и ее влияние на развитие социально-экономических отношений в обществе. Кроме того, к кредитному портфелю принадлежат ссудные ресурсы, предоставляемые небанковскими субъектами финансового рынка, а также сферы хозяйственной кредитования, но существует мнение, что они не попадают под прямое регулирование со стороны государственной кредитной политики.

Главная цель процесса управления кредитным портфелем банка заключается в обеспечении максимальной доходности при определенном уровне риска. При оценке кредитного риска целесообразно разделять кредитный риск на уровне соглашения и кредитный риск на уровне портфеля банка. При управлении кредитным портфелем обязательным условием является проведение анализа структуры данного актива. Ведь именно от состава кредитного портфеля зависит его эффективность и прибыльность. Особое внимание следует обращать на наиболее рискованные займы, четко контролировать их долю в общей совокупности кредитов.

Управление кредитным портфелем осуществляется с целью балансирования, сдерживания, контроля рисков, которые присущи различным рынкам, заемщикам, инструментам, кредитам и условиям деятельности

коммерческого банка. Для решения всех аспектов управления необходим систематический анализ кредитного портфеля.

Систематический анализ включает в себя исследование структуры кредитного портфеля в разрезе групп риска, степени обеспеченности, отраслевой структуры, а также изучение динамики на протяжении нескольких периодов (минимальное количество периодов – 3), сегментации кредитного портфеля.

Оценкой качества кредитного портфеля занимались многие исследователи. основополагающей методикой является система коэффициентов, предложенная О.И. Лаврушиным. Система включает в себя финансовые коэффициенты по: степени защиты коммерческого банка от риска; доходности кредитного портфеля; ликвидности кредитного портфеля.

Анализ данных показателей необходимо проводить в динамике за ряд периодов, с определением основных тенденций и причинами их возникновения. Расчеты позволяют сделать выводы по определению тенденций изменения финансового состояния и разработать, на их основе, мероприятия по увеличению экономической эффективности кредитных операций.

В выпускной квалификационной работе управление кредитным портфелем анализируется на примере коммерческого банка «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (сокращенное наименование ООО «ХКФ Банк»). Приоритетным направлением бизнеса стало потребительское кредитование физических лиц. С октября 2008 года Банк активно реализует стратегию розничного банка путем предложения клиентам таких банковских продуктов, как вклады, дебетовые карты, текущие счета.

На основании отчетных данных, можно констатировать, что в целом активы ООО «ХКФ Банк» за 2016-2018 гг. увеличились на 539,46 млн руб., что в процентном выражении составляет 14,23%. Увеличение активов произошло в основном за счет роста денежных средств на 14,23%, чистой ссудной задолженности в размере 28,56%. Наибольшая доля в активах банка составляет



категория «выданные кредиты (чистая ссудная задолженность)»: 75,30% в 2016 г., 70,79% в 2017 г., 77,22% в 2018 г.

За три года сумма пассивов увеличилась на 26,42%, что в стоимостном выражении составляет 150623,55 млн руб. Увеличение произошло в основном за счет увеличения средств кредитных организаций на 442,69% (+1084,43 млн руб.), средств клиентов (не кредитных организаций) на 22,53% (+38482,41 млн руб.), вкладов физических лиц на 36,20% (51228,84 млн руб.). Переоценка имеет отрицательную тенденцию: в 2016 г. их сумма составляла 208,51 млн руб., в 2017 г. 191,78 млн руб., в 2018 г. 15,01 млн руб. Снижение за 2016-2018 гг. составило 92,80%. Прочие обязательства также имеют тенденцию к снижению: за три года сумма уменьшилась на 16,17%.

Можно констатировать увеличение кредитного портфеля на 45357,87 млн руб. или на 28,56%. Произошло снижение кредитов юридическим лицам на 6259,49 млн руб., что в процентном выражении составляет 53,33%. Ссуды, предоставленные по операциям обратного РЕПО также имеют негативную тенденцию. Снижение за три года составило 3381,10 млн руб. или 91,50%. Межбанковские кредиты увеличились на 7014,47 млн руб. или 210,81%.

Наибольшую долю в кредитном портфеле составляют кредиты физическим лицам: доля в 2016 г. составила 98,18%, 98,95% в 2017 г. и 98,92% в 2018 г. За 2016-2018 гг. произошло заметное увеличение суммы кредитов физических лиц. Рост составил 46053,04 млн руб., что в процентном выражении составляет 29,54%.

Для обеспечения эффективности управления кредитным портфелем ООО «ХКФ Банк» можно провести такие мероприятия, как развитие кредитования физических лиц, усиление защищенности кредитов собственным капиталом путем увеличения доли кредитного портфеля, финансируемой за счет собственного капитала, повышение степени защищенности банка от потерь по займам за счет внешних факторов, таких как гарантии, залог имущества, поручительство и другие.

Немаловажным аспектом является возможность применения банком современных иностранных методик определения кредитоспособности заемщика, при этом учитывая особенности в системе бухгалтерского учета и налоговом законодательстве России, влияние инфляции на формирование показателей деятельности предприятия, отраслевую принадлежность предприятия, специфичность национального рынка, а также надо учитывать тот факт, что данные модели построены на основе экспертных заключений и в отдельных случаях могут иметь субъективный характер.

Перспективным путем совершенствования оценки кредитоспособности заемщиков коммерческих банков является разработка и дальнейшее совершенствование единой рейтинговой системы.

По результатам проведенных расчетов можно отметить, что за счет оптимизации структуры кредитного портфеля и одновременного увеличения доли кредитного портфеля в общих активах до 85%, банк сможет получить максимальную прибыль.

Через внедрение предложенной структуры кредитного портфеля улучшатся такие показатели эффективности деятельности банка, как процентная маржа, чистая процентная маржа, показатели рентабельности активов и собственного капитала получат положительного значения через прогнозное наличие прибыли.

Таким образом, при применении предложенной модели формирования кредитного портфеля за счет планирования объема отдельных кредитных операций, состоится общее повышение эффективности деятельности банка и роста его финансовых результатов.

### Список используемой литературы

1. Аброкова, Л. С. Кредитный портфель банка: понятие, виды и управление / Л. С. Аброкова // Экономика и социум. - 2016. - № 5-1 (24). - С. 92-94.
2. Акбаева, Ф. А. Кредитный портфель коммерческого банка и управление им / Ф. А. Акбаева // Новая наука: Стратегии и векторы развития. - 2016. - №118-3. - С. 95-97.
3. Бибикова, Е. А. Кредитный портфель коммерческого банка: учебное пособие / Е. А. Бибикова, С.Е. Дубова. – М.: ФЛИНТА, 2013. – 128 с.
4. Бондаренко, Т. Г. Портфельная теория в управлении кредитным портфелем банка: учет критериев «доходность» и «риск» / Т. Г. Бондаренко // Актуальные проблемы финансово-кредитной сферы и финансового менеджмента: сборник научных трудов профессорско-преподавательского состава, аспирантов и магистров кафедры «Банковское дело и финансовый менеджмент». – М.: Московский государственный университет экономики, статистики и информатики, 2015. - С. 81-86.
5. Васильева, А. Г. Анализ качества кредитного портфеля как элемент современных подходов мониторинга эффективности управления надежностью коммерческого банка / А. Г. Васильева, Н. В. Кузнецова // В мире научных открытий. - 2015. - № 10 (70). - С. 260-270.
6. Воронина, М. В. Финансовый менеджмент: учебник для студентов вузов по направлениям подготовки «Экономика» / М. В. Воронина. - М.: Дашков и К, 2016. - 398 с.
7. Гаджиагаев, М. А. К вопросу совершенствования управления качеством кредитного портфеля коммерческого банка / М. А. Гаджиагаев // Современная наука: теоретический и практический взгляд: сборник статей Международной научно-практической конференции. – Уфа: ОМЕГА САЙНС, 2015. - С. 50-56.

8. Гребеник, Т. В. Управление качеством кредитного портфеля коммерческого банка в период посткризисного развития: автореферат дис. ... кандидата экономических наук / Т. В. Гребеник. – М.: Финансовый университет при Правительстве РФ, 2015. - 22 с.
9. Дадыко, С. И. Управление кредитным портфелем банка в условия нестабильного курса национальной валюты / С. И. Дадыко, В. В. Мандрон // Инновации и инвестиции. - 2016. - № 9. - С. 163-169.
10. Дорохина А. И. Управление кредитным портфелем банка как инструмент совершенствования кредитной политики коммерческого банка / А. И. Дорохина // Научное сообщество студентов: материалы VII Международной студенческой научно-практической конференции. – Чебоксары: ЦНС «Интерактив плюс», 2016. - С. 250-252.
11. Еремина, О. И. Управление кредитным портфелем коммерческого банка / О. И. Еремина // Российская экономика: взгляд в будущее: материалы IV Международной научно-практической конференции. – Тамбов: Тамбовский государственный университет имени Г.Р. Державина, 2018. - С. 303-309.
12. Жиялков, Д. И. Финансово-экономический анализ (предприятие, банк, страховая компания): учебное пособие для вузов по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Д. И. Жиялков, В. Г. Зарецкая. - М.: КноРус, 2012. - 368 с.
13. Ильясова, З. Р. Управление кредитным портфелем банка / З. Р. Ильясова // Современное состояние и перспективы развития экономических систем: сборник научных статей кафедры «Финансы и налогообложения» Института экономики финансов и бизнеса. – Уфа: Аэтерна, 2018. - С. 61-66.
14. Казимагомедов, А. А. Деньги, кредит, банки: учебник для студентов по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и

- аудит», «Мировая экономика», «Налоги и налогообложение» / А. А. Казимагомедов. - М.: ИНФРА-М, 2019. - 483 с.
15. Керимов, В. Э. Бухгалтерский финансовый учет: учебник для вузов / В. Э. Керимов. - М.: Дашков и К, 2018. - 686 с.
  16. Кириченко, Т. В. Финансовый менеджмент: учебник для вузов / Т. В. Кириченко. - М.: Дашков и К, 2018. - 484 с.
  17. Кормильцева, В. Н. Управление риском кредитного портфеля коммерческого банка / В. Н. Кормильцева, А. М. Шкурина // Актуальные проблемы и перспективы развития экономики: российский и зарубежный опыт. - 2017. - № 7. - С. 53-59.
  18. Криулин, В. А. Управление кредитным портфелем коммерческого банка / В. А. Криулин, С. О. Новосельский, С. П. Голованова, О. В. Пшеничникова // Наука и практика регионов. - 2016. - № 4 (5). - С. 5-9.
  19. Младенова, Ю. С. Кредитный портфель коммерческих банков и управление им в современных условиях / Ю. С. Младенова // Современное состояние и перспективы развития национальной финансово-кредитной системы: сборник материалов II Международной научной конференции студентов специалитета, бакалавриата и магистратуры. – Воронеж: Научная книга, 2018. - С. 146-149.
  20. Можанова, И. И. Мониторинг в управлении кредитным портфелем регионального коммерческого банка / И. И. Можанова // Наука - промышленности и сервису. - 2013. - № 8-1. - С. 251-259.
  21. Молчанова, В. А. Управление кредитным портфелем коммерческих банков - проблемы и перспективы / В. А. Молчанова, Е. А. Вовк // Аллея науки. - 2018. - Т. 6. - № 10 (26). - С. 226-232.
  22. Нешиной, А. С. Финансы и кредит: учебник для студентов экономических вузов / А. С. Нешиной. - М.: Дашков и К, 2017. - 575 с.
  23. Оношко, О. Ю. Управление кредитным портфелем коммерческого банка / О. Ю. Оношко, Е. Н. Мутина, О. Энхчимэг // Актуальные проблемы

- корпоративного менеджмента на современном этапе: материалы международной научно-практической конференции. – Хабаровск: Хабаровский государственный университет экономики и права, 2018. - С.59-65.
24. Осташ, С. В. Кредитная политика коммерческого банка и оценка кредитного портфеля / С. В. Осташ // Научный вестник Ужгородского университета. – 2014. - № 3. – С. 117-121.
  25. Пласкова, Н. С. Финансовый анализ деятельности организации: учебник / Н. С. Пласкова. - М.: ИНФРА-М, 2017. - 368 с.
  26. Покидова, К. А. Совершенствование системы управления кредитным портфелем банка / К. А. Покидова // Экономические науки в России и за рубежом. - 2014. - № XVI. - С. 71-73.
  27. Рабаданова, Д. А. Управление кредитным портфелем коммерческого банка / Д. А. Рабаданова, Р. М. Хидирова // Экономика и управление: проблемы, решения. - 2018. - Т. 6. - № 8. - С. 71-75.
  28. Разработка системы управления рисками и капиталом: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / А. Д. Дугин [и др.]; под науч. ред. А. Д. Дугина, Г. И. Пеникаса. - М: Юрайт, 2019. - 367 с.
  29. Родионов, Р. Б. Риски управления кредитным портфелем банка и пути управления ими / Р. Б. Родионов // Математическое и компьютерное моделирование в экономике, страховании и управлении рисками: материалы VI Международной молодежной научно-практической конференции. – Воронеж: Научная книга, 2017. - С. 190-195.
  30. Сариев, И. М. Управление кредитным портфелем коммерческого банка (на примере ПАО «Сбербанк России») / И. М. Сариев // Статистические и эконометрические исследования социально-экономических систем аграрно-ориентированного региона: материалы Международной научно-практической конференции. – Ставрополь: СЕКВОЙЯ, 2018. - С. 127-133.

31. Толстолесова, Л. А. Стратегии и современная модель управления в сфере денежно-кредитных отношений: учебное пособие для вузов / Л. А. Толстолесова. - М.: Юрайт, 2018. - 155 с.
32. Чараева, М. В. Финансовый менеджмент: учебное пособие для студентов вузов по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» / М. В. Чараева. - М.: ИНФРА-М, 2016. - 240 с.
33. Шегурова, В. П. Формирование учетной информации о кредитном портфеле коммерческого банка и направления ее совершенствования / В. П. Шегурова // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. – 2017. – № 11 (58). – С. 1085-1090.
34. Щербаков, М. А. Методологические основы анализа и стратегического управления кредитным портфелем коммерческого банка / М. А. Щербаков // Вестник магистратуры. - 2015. - № 1-2 (40). - С. 62-64.
35. Яковенко, С. Н. Оптимизация оценки и управления качеством кредитного портфеля коммерческого банка / С. Н. Яковенко, А. С. Маркелова // Экономика и предпринимательство. - 2015. - № 6-2 (59). - С. 596-601.



Рисунок А.1 – Классификация кредитного портфеля коммерческого банка





Рисунок Б.1 – Система коэффициентов для оценки качества кредитного портфеля

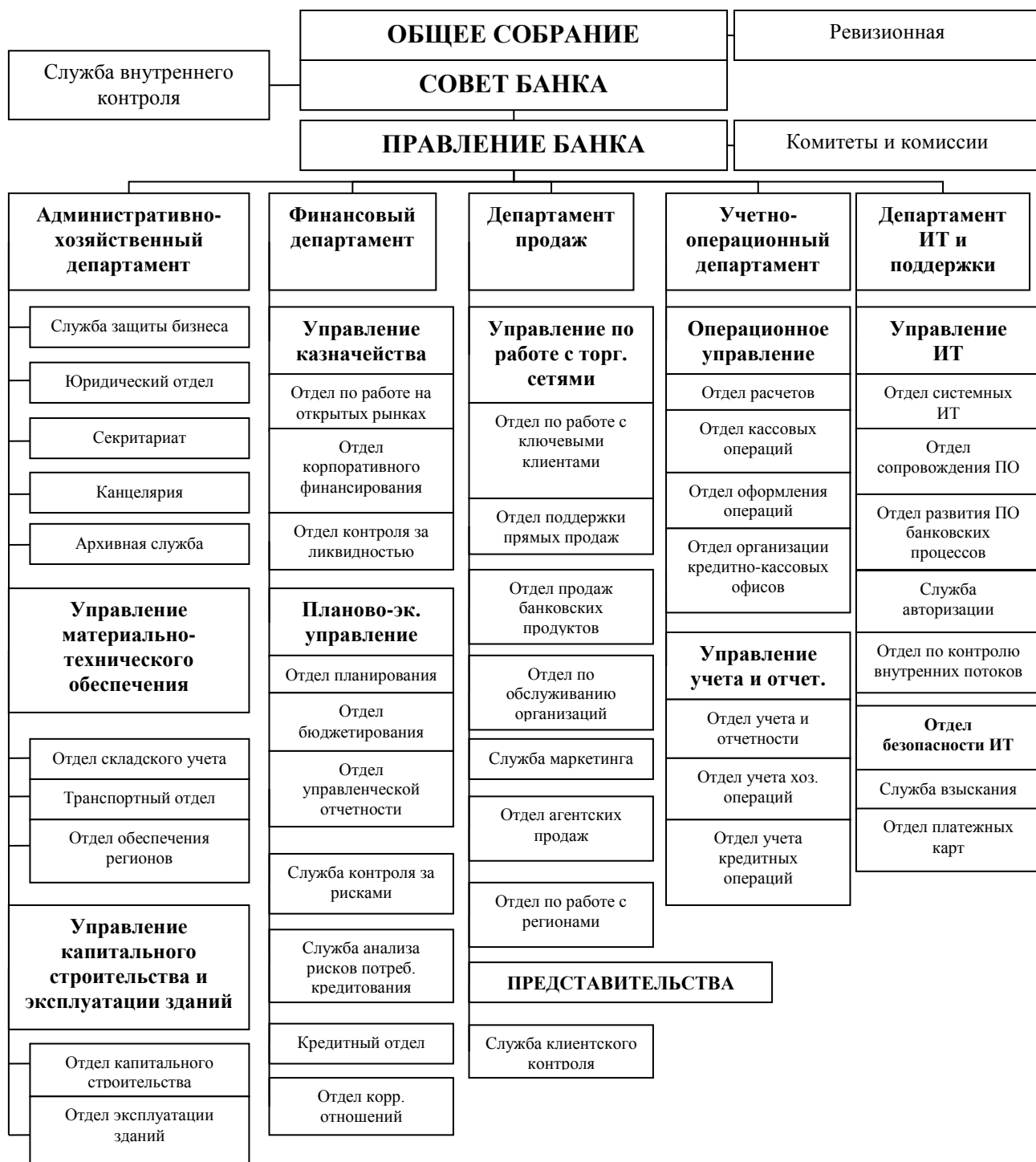


Рисунок В.1 – Организационная структура ООО «ХКФ Банк»

## Бухгалтерский баланс за 2018 г.

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 г. ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Код территории по ОКATO	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	<b>I. АКТИВЫ</b>			
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 осудная 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	<b>II. ПАССИВЫ</b>			
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 Г

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 г. ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

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	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
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, имеющихся 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	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
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.



## Отчет о финансовых результатах за 2018 г.

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 г. ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Код территории по ОКATO	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, кор. 1**

Код формы по ОКУД **0409807**  
Квартальная (Годовая)

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 ссуд, 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 ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на и/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 Д

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 г. ООО «Хайм Кредит энд Финанс Банк»

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 Д

ф.0409807 Раздел 2. О совокупном доходе

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.



## Исходные данные для расчета коэффициентов оценки кредитного портфеля

№ п/п	Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменение, +/-		Темп роста, %	
					2017 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.	2017 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сумма совокупного кредитного риска банка	38337,78	39041,78	43379,76	704,01	4337,98	1,84	11,11
2	Общая сумма кредитного портфеля	158810,23	185828,64	204168,10	27018,41	18339,46	17,01	9,87
3	Собственный капитал	38106,55	37663,96	41816,68	-442,59	4152,72	-1,16	11,03
4	Фактический резерв на покрытие убытков по ссудам	15570,58	13470,31	13526,60	-2100,27	56,29	-13,49	0,42
5	Составляющие кредитного портфеля, не приносящие доход	5367,79	5711,68	2114,60	343,90	-3597,08	6,41	-62,98
6	Суммы, списанные за счет резервов	795,56	1726,90	1553,62	931,35	-173,29	117,07	-10,03
7	Остатки ссудной задолженности	167654,50	165423,14	188428,87	-2231,36	23005,74	-1,33	13,91
8	Просроченные ссуды	2651,41	1940,42	2150,82	-710,99	210,40	-26,82	10,84
9	Несозданный резерв	2335,5872	2020,5462	2028,9893	-315,04	8,44	-13,49	0,42
10	Ссуды, не приносящие доход	5367,79	5711,68	2114,60	343,90	-3597,08	6,41	-62,98
11	Фактический резерв	15570,58	13470,31	13526,60	-2100,27	56,29	-13,49	0,42
12	Расчетный резерв	16434,13	14082,67	14412,05	-2351,46	329,38	-14,31	2,34
13	Убытки по ссудам	8634,50	5808,43	5475,34	-2826,06	-333,09	-32,73	-5,73
14	Общая сумма ссуд	158810,23	185828,64	204168,10	27018,41	18339,46	17,01	9,87
15	Резервы под потери по ссудам	15570,58	13470,31	13526,60	-2100,27	56,29	-13,49	0,42

Продолжение приложения Е

1	2	3	4	5	6	7	8	9
---	---	---	---	---	---	---	---	---



16	Средний размер задолженности по ссудам	97896,13	102524,76	128937,18	4628,63	26412,42	4,73	25,76
17	Неработающие кредитные активы	5367,79	5711,68	2114,60	343,90	-3597,08	6,41	-62,98
18	Размер кредитного портфеля	158810,23	185828,64	204168,10	27018,41	18339,46	17,01	9,87
19	Просроченная задолженность по основному долгу	2651,41	1940,42	2150,82	-710,99	210,40	-26,82	10,84
20	Совокупность остатков ссудной задолженности	158810,23	185828,64	204168,10	27018,41	18339,46	17,01	9,87
21	Проценты полученные	42995,44	43872,90	49617,51	877,46	5744,61	2,04	13,09
22	Проценты уплаченные	14544,25	14970,69	14298,67	426,43	-672,01	2,93	-4,49
23	Остатки ссудной задолженности	167654,50	165423,14	188428,87	-2231,36	23005,74	-1,33	13,91
24	Уставный капитал	4173,00	4173,00	4173,00	0,00	0,00	0,00	0,00
25	Ссуды, приносящие доход	153442,44	175116,96	202053,50	21674,51	26936,54	14,13	15,38
26	Ссуды, не приносящие доход	5367,79	5711,68	2114,60	343,90	-3597,08	6,41	-62,98
27	Активы	210914,53	255428,82	264404,06	44514,29	8975,24	21,11	3,51
28	Депозитные ресурсы	1027,19	1598,65	2562,97	571,46	964,32	55,63	60,32
29	Совокупная сумма требований к заемщику	158810,23	185828,64	204168,10	27018,41	18339,46	17,01	9,87
30	Расчетный резерв	15570,58	13470,31	13526,60	-2100,27	56,29	-13,49	0,42
31	Капитал	38106,55	37663,96	41816,68	-442,59	4152,72	-1,16	11,03
32	Совокупная величина рисков	38337,78	39041,78	43379,76	704,01	4337,98	1,84	11,11

Бакалаврская работа выполнена мною самостоятельно.

Использованные в работе материалы и концепции из опубликованной научной литературы и других источников имеют ссылки на них.

Отпечатано в \_\_\_\_\_ экземплярах.

Библиография составляет 35 наименований.

Один экземпляр сдан на кафедру « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

Дата « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

Студент \_\_\_\_\_  
(Подпись)

( Артём Михайлович Клочков )  
(Имя, отчество, фамилия)