

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)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит

(направленность (профиль)/специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Управление кредитным риском коммерческого банка

Студент

М.Р. Шанина

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доц. А.В. Фрезе

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

Тольятти 2022

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила: Шанина Мария Романовна.

Тема работы: Управление кредитным риском коммерческого банка.

Руководитель: канд. экон. наук, доцент А.В. Фрезе.

Цель бакалаврской работы – изучение теоретических и практических аспектов управления кредитным риском коммерческого банка.

Объект исследования – ООО «ХКФ Банк».

Предмет исследования – процесс управления кредитным риском коммерческого банка.

Методы исследования – системный анализ, сравнительный анализ, статистический метод, метод экспертных оценок, синтез, метод группировки.

Краткие выводы по бакалаврской работе: рассмотрены теоретические и методические аспекты управления кредитным риском коммерческого банка, проведен анализ управления кредитным риском коммерческого банка на примере ООО «ХКФ Банк» и рассмотрены основные рекомендации по совершенствованию управления кредитным риском ООО «ХКФ Банк», а также рассчитана экономическая эффективность предложенных мероприятий.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 2.2, 2.3, 3.1, 3.2 могут быть использованы специалистами ООО «ХКФ Банк», другими коммерческими банками и иными заинтересованными лицами.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка используемой литературы из 60 источников и 6 приложений.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические основы управления кредитным риском коммерческого банка	7
1.1 Экономическая сущность и классификация рисков коммерческого банка	7
1.2 Понятие кредитного риска коммерческого банка и факторы, влияющие на него	14
1.3 Принципы, методы и организация процесса управления кредитным риском коммерческого банка	20
2 Анализ управления кредитным риском коммерческого банка на примере ООО «ХКФ Банк»	30
2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «ХКФ Банк»	30
2.2 Анализ уровня кредитного риска ООО «ХКФ Банк».....	41
2.3 Оценка эффективности системы управления кредитным риском в ООО «ХКФ Банк»	48
3 Совершенствование управления кредитным риском в ООО «ХКФ Банк» .	56
3.1 Разработка мероприятий, направленных на оптимизацию системы управления кредитным риском ООО «ХКФ Банк».....	56
3.2 Оценка эффективности предложенных мероприятий.....	60
Заключение	64
Список используемой литературы	68
Приложение А Бухгалтерский баланс ООО «ХКФ Банк» за 2021 г.....	74
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ООО «ХКФ Банк» за 2021 г.	76
Приложение В Бухгалтерский баланс ООО «ХКФ Банк» за 2020 г.....	78
Приложение Г Отчет о финансовых результатах ООО «ХКФ Банк» за 2020 г.	79
Приложение Д Бухгалтерский баланс ООО «ХКФ Банк» за 2019 г.....	81
Приложение Е Отчет о финансовых результатах ООО «ХКФ Банк» за 2019 г.	83

Введение

В процессе перехода к рыночной экономике роль коммерческого банка как элемента финансовой системы, перераспределяющего ресурсы, существенно возросла.

Нестабильность экономических условий вынуждает банки осуществлять деятельность в условиях неопределенности, что предполагает принятие определенного уровня финансовых рисков, сопровождающих различные бизнес-процессы. Влияние всех принимаемых рисков в совокупности и каждого в отдельности распространяется на финансовую устойчивость как конкретного банка, так и банковской системы в целом. Степень подверженности банка конкретному риску зависит от его специализации.

Особенно значимым видом банковских услуг ввиду наибольшей ценности для развития национальной экономики и доходности непосредственно для самого банка является кредитование. Соответственно, кредитный риск является наиболее весомым, а изучение аспектов управления им и совершенствование действующей системы управления кредитным риском является актуальным, что объясняет выбор темы настоящего исследования. Эффективное управление кредитным риском способствует повышению эффективности, надежности и прибыльности деятельности коммерческого банка, развитию банковского сектора, различного уровня производств товаров и услуг, повышению благосостояния населения.

Целью работы является обобщение теоретической информации, касающейся управления кредитным риском коммерческого банка, и практическое применение полученных знаний к деятельности объекта исследования в целях ее совершенствования.

Достижение поставленной цели предполагает решение следующих задач:

- изучить теоретические основы управления кредитным риском коммерческого банка, в том числе сущность понятий банковского и кредитного риска, их виды, влияющие факторы, методы и организацию процесса управления ими;
- составить технико-экономическую характеристику ООО «ХКФ Банк»;
- проанализировать уровень кредитного риска ООО «ХКФ Банк»;
- оценить эффективность системы управления кредитным риском в ООО «ХКФ Банк»;
- разработать мероприятия, направленные на оптимизацию системы управления кредитным риском в ООО «ХКФ Банк»;
- оценить экономическую эффективность предложенных мероприятий.

Объектом исследования является ООО «ХКФ Банк», один из лидеров потребительского кредитования на российском рынке предоставления банковских услуг.

Предметом исследования является процесс управления кредитным риском коммерческого банка.

В процессе написания работы были применены следующие методы: систематизация, классификация, горизонтальный и вертикальный анализ, сравнение, статистический метод, метод аналогий, прогнозирование и другие.

Информационную базу бакалаврской работы составили труды современных авторов, таких как Бабичева Ю.А., Балабанов И.Т., Белоглазова Г.Н., Жуков Е.Ф., Лаврушин О.И., Тепман Л.Н., Шеремет А.Д. и др., касающиеся сферы управления кредитным риском, а также публикации в периодических научных изданиях, нормативно-правовые акты, регламентирующие отдельные аспекты банковской деятельности, бухгалтерская отчетность ООО «ХКФ Банк» за 2019-2021 гг.

Практическая значимость бакалаврской работы заключается в том, что отдельные положения подразделов 2.3, 3.1, 3.2 могут быть применены в целях

совершенствования деятельности ООО «ХКФ Банк», иных коммерческих банков, а также аналитиками и иными заинтересованными лицами.

Структура бакалаврской работы соответствует поставленным задачам и включает введение, три раздела, заключение, список используемой литературы и источников и приложения. Объем работы составляет 72 страницы, не включая приложения. Работа содержит 16 таблиц, 11 рисунков, 6 приложений. Список используемой литературы представлен 60 источниками.

Во введении обозначены актуальность темы исследования, его цель и соответствующие задачи, объект и предмет исследования, использованные методы исследования и источники, составившие информационную базу, определена структура работы.

В первом разделе обозначены теоретические основы управления кредитным риском коммерческого банка, а именно сущность понятий банковского и кредитного риска, их виды, влияющие факторы, методы и организация процесса управления ими.

Во втором разделе приведена технико-экономическая характеристика исследуемого банка, а также применены на практике описанные в первом разделе положения на примере ООО «ХКФ Банк», выявлены проблемы в существующей системе управления кредитным риском.

В третьем разделе предложены мероприятия, направленные на минимизацию кредитного риска ООО «ХКФ Банк», и совершенствование действующей системы управления кредитным риском, а также представлена оценка экономической эффективности предложенных мероприятий.

В заключении сформулированы выводы по итогам работы.

1 Теоретические основы управления кредитным риском коммерческого банка

1.1 Экономическая сущность и классификация рисков коммерческого банка

В современных условиях, когда наблюдаются кризисные явления и чрезвычайная нестабильность экономической ситуации, роль управления рисками любого хозяйствующего субъекта становится более существенной. Эффективность управления существующими и потенциальными рисками напрямую влияет на финансовое положение, ликвидность, надежность, а, значит, и эффективность деятельности банка в целом. Снижение количества действующих кредитных организаций, наблюдаемое в последние годы, свидетельствует о необходимости совершенствования механизмов риск-менеджмента в коммерческих банках.

Совершенствование любого механизма базируется на правильной интерпретации составляющих его категорий и понятий. Таким образом, для совершенствования системы управления кредитными рисками коммерческого банка необходимо понимание сущности таких понятий как банк, риск, банковский риск, кредитный риск.

Определение понятия «банк» приводится в основном регламентирующем документе - Федеральном законе от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности». Так, «банк – это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности, следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц» [49].

И если понятие «банк» является строго определенным нормативной документацией, то в части трактования понятия «риск» существует несколько подходов. Так, одна группа авторов отождествляет данную категорию с наличием факта угрозы потерь, опасности, неудачи, убытков, являющихся результатом какого-либо решения, вторая – определяет ее с позиции вероятностной оценки наступления какого-либо неблагоприятного события.

Определения, данные различными авторами, приведены в таблице 1.

Таблица 1 – Определения понятия «риск» различных авторов

Автор	Определение
Орлова В.А.	«Угроза потери части своих ресурсов, недополучение доходов или произведение дополнительных расходов в результате проведения финансовых операций (размер возможных потерь определяет уровень рискованности этих операций); риски появляются в результате несоответствия прогнозов реально развивающимся событиям» [38].
Балабанов И.Т.	«Возможная опасность потерь, вытекающая из специфики тех или иных явлений природы и видов деятельности человеческого общества» [5].
Гарина И.С.	«Вероятностная (количественная) оценка действия факторов неопределенности, результатом которых является процесс принятия нерационального управленческого решения» [11].
Петрова Е.Д.	«Вероятность появления неблагоприятного события или неудачного исхода деятельности» [43].
Нургиза Н.	«Сочетание вероятности и последствий наступления неблагоприятных событий» [37].
Гранатуров В.М.	«Потенциальная, численно измеримая возможность потери; неопределенность, связанная с возможностью возникновения в ходе реализации проекта неблагоприятных ситуаций и последствий» [13].
Миэринь Л.А.	«Вероятность возникновения потерь, убытков, недопоступления планируемых доходов, прибыли» [35].
Филиппов Л.А., Филиппов М.Л.	«Степень неопределенности получения будущих чистых доходов» [51].
Поляк Г.Б.	«Вероятность возникновения потерь, убытков, недопоступлений планируемых доходов, прибыли» [45].
Жуков Е.Ф.	«Стоимостное выражение вероятностного события, ведущего к потерям» [19].
Царев В.В., Кантарович А.А.	Адекватная характеристика уровня неопределенности, связанной с возможностью возникновения в ходе реализации бизнес-проекта неблагоприятных ситуаций, а также наступления непредвиденных отрицательных последствий для выполнения поставленных перед инвестором главных целей [52].

Продолжение таблицы 1

Автор	Определение
Шенаев В.Н., Ирниязов Б.С	«Вероятность неожиданного воздействия на экономический процесс определенных факторов, под влиянием которых может произойти отклонение результата от запланированной величины» [53].
Вечканов Г.С., Вечканова Г.Р.	«Экономическая категория, характеризующая состояние неопределенности в производственных отношениях, предполагающее получение как положительного, так и отрицательного результата деятельности предприятия» [9].
Альгин А.П.	«Деятельность, связанная с преодолением неопределенности в ситуации неизбежного выбора, в процессе которой имеется возможность количественно и качественно оценить вероятность достижения предполагаемого результата, неудачи и отклонения от цели» [2].
Владимиров В.В.	«Любая ситуация, которая может привести к потере прибыли, либо каким-то другим видам риска» [10].

Таким образом, многообразие различных точек зрения на определение понятия риска позволяет сделать вывод о том, что риск является разносторонним и многоаспектным явлением, черты которого определяются применительно к определенной конкретной цели, задаче или области.

Сложность определения риска также связана с тем, что большое значение имеет человеческий фактор, так как риск и его величина являются следствием принятого субъектом решения, и, соответственно, зависят от различных психологических и социальных аспектов.

Стоит отметить, что эффективность управления рисками и размер получаемой прибыли находятся в прямой зависимости. И так как сущность риска выражается в положительном или отрицательном отклонении фактического показателя от планового, то предприятие имеет шанс получить более высокую прибыль при положительном отклонении и убытки при отрицательном отклонении. Однако большое внимание уделяется пониманию риска в связи с потенциальными убытками, так как получение дополнительной прибыли не является проблемой, и соответственно не требует какого-либо управленческого решения.

Так как каждая коммерческая организация ставит своей ключевой целью получение максимального размера прибыли, то вопросам управления рисками должно уделяться большое внимание.

Переходя к определению понятия «банковский риск» или «риск коммерческого банка», необходимо отметить, что банковская деятельность является высокодоходной, и, соответственно, подвержена более высокому риску. Здесь также можно отметить несколько подходов к определению: возможные убытки банка; ситуация, связанная с неопределенностью и требующая принятия решения.

Л.Н. Тепман пишет о том, что «риск банковской деятельности означает вероятность того, что фактическая прибыль банка окажется меньше запланированной, ожидаемой. Чем выше ожидаемая прибыль, тем выше риск. Связь между доходностью операций банка и его риском в очень упрощенном виде может быть выражена прямолинейной зависимостью» [47]. Подобной позиции придерживается Н.С. Костюченко [27].

Ю.А. Бабичева указывает, что определять банковский риск необходимо «с точки зрения вероятностного подхода относительно возможности наступления неблагоприятного для банка события, что может сказаться на его прибыли» [4].

Определение О.И. Лаврушина базируется на несколько ином подходе, опирающемся на то, что все существующие определения риска не учитывают специфику банковской деятельности. По его мнению, «банковский риск — это не предположение о вероятности отрицательного события, его опасности, а деятельность экономического субъекта, уверенного в достижении высоких результатов» [30].

Учитывая различные аспекты приведенных выше определений, под банковским риском далее будет пониматься характеристика деятельности коммерческого банка, порождаемая неопределенностью, возникающая в результате определенных решений или ситуаций, как правило, неблагоприятных, и учитывающая вероятность понесения потерь или

снижения ликвидности вследствие влияния факторов внешней и внутренней среды.

Таким образом, сущность банковского риска выражается в том, что в условиях экономической неопределенности деятельность коммерческих банков неизбежно сопряжена с принятием рисков. Соответственно, целью создания эффективной системы управления банковскими рисками является не их устранение, а минимизация предстоящих потерь.

Эффективному управлению банковскими рисками способствует их корректная классификация, так как она позволяет выявить факторы, влияющие на реализацию рисков, и определить то, какими мерами возможно их скорректировать.

Г.Н. Белоглазова подробно описывает подход к классификации банковских рисков, которая «представляет собой соподчиненную, сгруппированную по определенным параметрам совокупность рисков, взаимовлияющих друг на друга, создающих единую картину целого с возможностью вычленения отдельных частей. Чаще всего в качестве основания для группировки выбирают какой-либо существенный признак, влияющий на свойства предмета классификации. Относительно банковских рисков в научной традиции выработан подход к разделению рисков по природе их возникновения и способам управления» [7].

Классификации банковских рисков, описанные разными авторами, построены на различном наборе классификационных признаков. Наиболее распространенной считается классификация рисков, построенная на связанности с определенными бизнес-процессами.

Так, классификация Е.Д. Петровой включает следующие виды рисков: кредитный; инфляционный; рыночный; риск потери ликвидности; операционный; юридический; потеря деловой репутации [43].

Х.В. Грюнинг [14] выделяет основные четыре категории банковских рисков: финансовые; операционные; деловые; чрезвычайные.

Также имеют место классификации, построенные на принадлежности к внутренней или внешней среде; отнесении к активным, пассивным или активно-пассивным операциям.

Систематизированная классификация рисков коммерческого банка, данная сообществом авторов, приведена в таблице 2.

Таблица 2 – Классификация рисков коммерческого банка

Принадлежность банковских рисков к среде	Род банковского риска	Вид банковского риска
Связанные с внешней средой	Нормативно-правовой (юридический)	-
	Конкуренции	-
	Экономический	-
	Страновой	Национальных экономик Трансфертный
	Политический	-
	Налоговый	-
	Чрезвычайный	Возникновения кризиса в экономике или банковском секторе
Связанные с внутренней средой	Кредитный	Концентрации
		Дефолта
		Неплатежеспособности
	Рыночный	Процентный
		Ценовой (товарный)
		Инфляционный
		Валютный
		Фондовый
		Волатильности
		Рыночного кредитного спреда
	Риск ликвидности	Нормативной ликвидности
		Структурной ликвидности
		Физической ликвидности
		Отсутствия фондирования
		Достаточности капитала
	Операционный	Системный
		Модели
		Транзакционный
		Операционного контроля
Технологический		

Продолжение таблицы 2

Принадлежность банковских рисков к среде	Род банковского риска	Вид банковского риска
Связанные с внутренней средой	Имущественный	-
	Репутационный	Потери деловой репутации
		Информационный
	Стратегический	-
	Управленческий	Мошенничества
		Неэффективной организации
		Неспособности руководства к принятию эффективных управленческих решений
		Недостаточного стимулирования
		Неэффективности новых финансовых инструментов
		Безопасности
Административный		

Однако на практике коммерческие банки самостоятельно классифицируют существующие и потенциально возможные риски, исходя из особенностей своей деятельности.

Таким образом, деятельность коммерческих банков по своей финансовой сути неизбежно сопряжена с высоким уровнем риска. Банковский риск представляет собой характеристику деятельности коммерческого банка, порождаемую неопределенностью, возникающей в результате определенных решений или ситуаций, как правило, неблагоприятных, и учитывающую вероятность понесения потерь или снижения ликвидности вследствие влияния факторов внешней и внутренней среды.

Так как основным источником доходов коммерческого банка является проведение кредитных операций, то наибольшее внимание в системе управления рисками банка уделяется управлению кредитным риском, понятие которого будет рассмотрено в следующем подразделе.

1.2 Понятие кредитного риска коммерческого банка и факторы, влияющие на него

Как было отмечено ранее, кредитные операции являются наиболее значимым и наиболее доходным видом банковских услуг. Их сущность выражается в механизме предоставления временно свободных денежных средств различным заемщикам на условиях платности, возвратности и срочности. При грамотном освоении полученных в форме кредита ресурсов создаются «условия для ускорения обращения денежных средств, расширения возможностей производства или потребления, обеспечения непрерывности процесса обращения товаров» [31]. Данное понимание наделяет кредит сугубо положительными характеристиками с точки зрения развития. Однако для банков их предоставление сопряжено с существенным риском потерь в случае их невозврата. Увеличение объемов кредитования и рост просроченной задолженности свидетельствуют о необходимости управления кредитным риском в коммерческих банках.

Позиции различных авторов по вопросу определения понятия кредитного риска отличаются. В совокупности всех приведенных в экономической литературе определений можно выделить четыре основных подхода:

- кредитный риск как вероятность намеренного отказа заемщика от исполнения своих обязательств по погашению кредита;
- кредитный риск как вероятность возникновения у банка потерь, связанных с неисполнением заемщиками своих обязательств (как по причине умышленного отказа, так и вследствие ухудшения финансового положения).
- кредитный риск как степень отклонения фактических показателей банка от плановых;
- кредитный риск как вероятность неблагоприятного развития событий в результате ситуации, сопряженной с риском.

Определения понятия «кредитный риск» различных авторов представлены в таблице 3.

Таблица 3 - Определения понятия «кредитный риск» различных авторов

Автор	Определение
В.Ю. Морозов	«Кредитный риск банка заключается в неисполнении (несвоевременном или неполном исполнении) обязательств заёмщиками перед банком, в результате чего возникают финансовые убытки» [36]. Подобное определение приводят Ю.А. Бабичева [4], А.А. Епифанова [17], Л.П. Снегурская [27], О.И. Лаврушин [30], Г.Н. Щербакова [55].
Е.В. Кузнецова	«Возможность потерь банком финансового актива в результате неспособности контрагентов (заемщиков) исполнить свои обязательства по выплате процентов и основной суммы долга в соответствии с условиями договора» [29]. Подобное определение приводят Федорова Т.А. и Олейник М.А. [50], К.Б. Митрофанова [34].
Положение № 590-П	«Обесценение ссуды, то есть потеря ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо вследствие существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения)» [44].
Р.Д. Думин	«Финансовый риск неисполнения дебитором своих обязательств перед поставщиком товаров или провайдером услуг, то есть риск возникновения дефолта дебитора. В рамках данного определения носителями кредитного риска являются в первую очередь сделки прямого и непрямого кредитования (прямой риск) и сделки купли-продажи активов без предоплаты со стороны покупателя» [16]
С.Н. Кабушкин	«Неуверенность кредитора в том, что должник будет в состоянии и сохранит намерения выполнить свои обязательства в соответствии со сроками и условиями кредитного соглашения» [23].
Г.Г. Коробова	«Потенциальная возможность потери основного долга и процентов по нему, возникающую в результате нарушения целостности движения ссужаемой стоимости, обусловленной влиянием различных рискообразующих факторов» [26].
П. Роуз	«Вероятность того, что стоимость части активов банка, представленная суммой выданных кредитов, уменьшится или будет сведена к нулю либо фактическая доходность от данной части активов окажется значительно ниже ожидаемого расчетного уровня» [46].
И.С. Демкин	«Наступление такого события, при котором возникнет вероятность неуплаты заемщиком основной суммы долга, а также, неуплаты начисленных по ней процентов. Или, говоря другими словами, возникнет такая ситуация, при которой эмитент будет неплатежеспособен в своих выпущенных облигациях или иных долговых ценных бумагах» [15].

Продолжение таблицы 3

Автор	Определение
Е.Ф. Жуков	«Вероятность потери или получения дополнительных средств при предоставлении кредита из-за неопределенности и конфликтности условий кредитования и использования кредитных ресурсов» [19].
Н.С. Костюченко	«Риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора. К финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по полученным кредитам и прочим размещенным средствам; учтенным векселям; банковским гарантиям; сделкам финансирования; приобретенным по сделке правам; приобретенным залогом; сделкам продажи; оплаченным аккредитивам; возврат денежных средств» [27].

Коммерческий банк принимает на себя кредитный риск в момент принятия о предоставлении заемщику ссуды на определенных условиях. Также необходимо отметить, что уровень принимаемого риска является ключевым фактором при установлении банком процентной ставки за пользование кредитом, то есть чем выше принимаемый риск, тем выше процентная ставка.

Из ряда вышерассмотренных определений категории кредитного риска следует, что при неисполнении заемщиком своих обязательств по кредитному договору банк несет потери, причем они могут быть выражены в форме прямого убытка, недополученной прибыли или дополнительных расходов, связанных со взысканием. Соответствующий отток денежных средств приводит к уменьшению капитала банка, что в крайнем варианте может привести к банкротству банка.

При определении сущности и типов кредитного риска необходимо обратить внимание на тот факт, что кредитный риск может быть индивидуальным и совокупным. Индивидуальный кредитный риск касается конкретного контрагента или конкретной операции. Совокупный риск является объектом управления в системе управления банковскими рисками и представляет собой риск, сопутствующий эффективному формированию

кредитного портфеля. «Совокупный (портфельный) кредитный риск определяется как средневзвешенная стоимость всех кредитных рисков по имеющимся портфельным соглашениям. Оценка совокупного риска заключается в расчетах определенных показателей, которые включают в себя размеры задолженностей различных категорий по видам ссуд внутри кредитного портфеля. Совокупный кредитный риск управляется как в рамках регулирования отдельных кредитных сделок и операций, так и контролем кредитного портфеля в целом» [25].

Кредитные риски можно классифицировать по разным признакам. Примерная классификация представлена в таблице 4.

Таблица 4 – Классификация кредитных рисков

Признак классификации	Вид кредитного риска
Группировка заемщиков	Индивидуальный
	Совокупный
Вид банковских операций	Связанный со ссудной задолженностью
	Связанный с лизинговыми операциями
	Связанный с факторинговыми операциями
	Связанный с предоставлением гарантий и поручительств
	Связанный с использованием векселей
Тип заемщика	Страновой (возникающий при международном кредитовании)
	Связанный с кредитованием юридических лиц (данный риск может быть также классифицирован по видам деятельности)
	Связанный с кредитованием физических лиц (может быть классифицирован по возрастным группам и другим социальным признакам) [22]
Направление влияния	Моральный
	Деловой
	Финансовый (риск дефолта)
	Фундаментальный (риск обеспечения)
Характер действий заемщика	Отказ заемщика от уплаты процентов или основного долга
	Нецелевое использование кредита
	Препятствование банковскому контролю [20]
Тип проявления	Организационный (связан с неэффективностью кредитной политики и организации кредитного процесса)
	Персональный (связан с вопросами персонала, задействованного в кредитном процессе)
	Технологический
	Риск незаконных манипуляций с кредитами [18]

Продолжение таблицы 4

Признак классификации	Вид кредитного риска
Управляемость риском	Локализованные (выявленные и контролируемые)
	Нелокализованные (невыявленные и/или неконтролируемые) [3]
Отношение к заемщику	Внешние
	Внутренние
Возможность прогнозирования	Прогнозируемые
	Непрогнозируемые
Восполняемость потерь	Риск с восполняемыми (частично или полностью) потерями
	Риск с не восполняемыми потерями [20]

Таким образом, к кредитному риску относят риски различного характера и причин возникновения, но все они так или иначе связаны с кредитным процессом. Так как риски не возникают в деятельности банков изолированно, а оказывают взаимное влияние друг на друга, то можно отметить тот факт, что на возникновение кредитного риска оказывают влияние также валютный, процентный, деловой, инфляционный, отраслевой, географический, политический, макроэкономический и законодательный риски.

Кроме того, предпосылкой возникновения кредитного риска является существование рисков при кредитовании заемщиков-юридических лиц, вытекающих из самой сути предпринимательской деятельности, а также сложности прогнозирования социальных и психологических факторов, влияющих на поведение заемщиков-физических лиц. Исходя из этого возникает необходимость выявления факторов, влияющих на уровень кредитного риска.

В совокупности влияющих факторов можно выделить три основные группы. Наглядно данная группировка представлена на рисунке 1.



Рисунок 1 – Факторы, влияющие на уровень кредитного риска

Таким образом, позиции различных авторов по вопросу определения понятия кредитного риска отличаются. В целом, под кредитным риском подразумевается вероятность неисполнения или ненадлежащего исполнения заёмщиками финансовых обязательств кредитного характера перед банком, в результате чего банк несет потери в форме убытков, недополученной прибыли или дополнительных расходов, связанных с погашением долга. Эффективное управление данным видом риска является одной из приоритетных задач. В следующем подразделе будут рассмотрены принципы, методы и организация процесса управления кредитным риском коммерческого банка.

1.3 Принципы, методы и организация процесса управления кредитным риском коммерческого банка

Процесс управления кредитным риском представляет собой логически упорядоченную систему мероприятий, основанную на определенных принципах, включающую определенные этапы, такие как «анализ, планирование, контроль и регулирование кредитного портфеля» [39], а также принятие решений, направленных на минимизацию самого риска или последствий его реализации. «Управление риском определяется как направленная деятельность по преодолению противоречий в кредитной сделке, а также как деятельность, которая направлена на обеспечение полноценного функционирования кредита и реализацию его свойств» [33].

Согласно С.Н. Кабушкину, «управление банковскими кредитными рисками преследует три основные цели:

- предупреждение риска путём ликвидации предпосылок возникновения кредитного риска в будущем;
- поддержание кредитного риска на определенном уровне, исходя из требований к уровню риска, которые регламентируются Центральным Банком, а также определяются банком согласно собственной рискowej стратегии;
- минимизация риска при некоторых заданных условиях, которые охватывают комплекс действий прямого влияния на кредитный риск» [24].

Управление кредитным риском осуществляется на трёх уровнях: индивидуальный, агрегированный и портфельный. Это выражается в том, что на уровне кредитных специалистов анализируются конкретные сделки. «На втором уровне разрабатываются критерии, которым должны соответствовать типовые сделки. На третьем уровне оценивается совокупный кредитный риск и устанавливаются соответствующие ограничения» [8].

Г.Н. Буг систематизированы основные принципы управления кредитным риском:

- «принцип осознанности принятия рисков;
- принцип количественной оценки принимаемых рисков;
- принцип ограничения величины непредвиденных потерь с заданной вероятностью на определенный срок, покрываемых капиталом;
- принцип фондирования ожидаемых потерь по кредитному риску за счет рискованных надбавок;
- принцип постоянного мониторинга принятого кредитного риска и контроля используемых процедур
- управляемость принимаемыми рисками;
- учет финансовой стратегии предприятия при управлении рисками;
- учет возможности передачи рисков;
- учет фактора времени;
- экономичность процесса управления рисками;
- сопоставимость уровня принимаемых рисков с финансовыми возможностями предприятия» [8].

Указанием Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» определяются процедуры по управлению кредитным риском, которые должны включать: порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче в кредитной организации; методики определения и порядок установления лимитов риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), лимита риска по видам экономической деятельности заемщиков, прочих лимитов) в кредитной организации; требования, предъявляемые к обеспечению исполнения обязательств заемщиков, и методологию его оценки» [48].

Все методы, применяемые в процессе управления кредитным риском, можно разделить на две группы в зависимости от цели их применения – «нейтрализующие факторную сторону риска и нацеленные на

результатирующую сторону кредитного риска (минимальные последствия, убытки)» [1].

Наглядно основные методы управления кредитным риском представлены на рисунке 2.



Рисунок 2 – Основные методы управления кредитным риском

Те же методы возможно перегруппировать в рамках иной классификации, согласно которой все методы относятся к одной из четырех

групп: методы избежания (отказа) рисков; методы принятия (удержания, минимизации) рисков; методы предотвращения (предупреждения) рисков; методы передачи рисков.

Метод избежания рисков предполагает отказ от наращивания клиентской базы, осуществляющей проекты, сопряженные с высоким уровнем риска.

Метод принятия рисков предполагает осуществление определенных действий, направленных на минимизацию потерь, связанных с реализацией рисков.

Метод предотвращения рисков предполагает осуществление определенных действий, направленных на недопущение реализации рисков.

Метод передачи рисков предполагает уступку рисков третьим лицам, чаще всего в форме страхования.

Оценка кредитоспособности является ключевым методом управления кредитным риском, способствующим его существенному снижению. Кредитоспособность представляет собой комплексную характеристику заемщика, предполагающую его способность к получению и возврату кредита и включающую такие аспекты как финансовое положение, правоспособность, наличие достаточного и ликвидного обеспечения. Осуществление данной оценки проводится с использованием множества различных методик, наиболее применимой среди которых является балльная оценка. «Этот метод предполагает разработку специальных шкал для определения рейтинга клиента. Критерии, по которым производится оценка заемщика, индивидуальны для каждого банка и базируются на его практическом опыте. Эти критерии периодически пересматриваются, что обеспечивает повышение эффективности анализа кредитоспособности» [6].

Помимо показателей, характеризующих финансовое положение заемщика, оценка кредитоспособности должна охватывать анализ цели финансирования и источников погашения кредита, а также оценку индивидуальных рисков конкретного заемщика, отрасли и проекта. На основе

оценки кредитоспособности в последующем оценивается уровень кредитного риска, который определяется вероятностью неисполнения заемщиком условий кредитного договора и стоимостным выражением потерь банка. Внутренние методики оценки кредитоспособности заемщика опираются на содержание Положения №590-П.

Лимитирование представляет собой ограничение объемов кредитования по различным характеристикам. Данный процесс «основывается на изучении рынка, прогнозе, анализе чувствительности, здравом суждении и опыте банковских аналитиков» [28]. Установление лимита производится на все элементы кредитного риска – кредиты, выдаваемые заемщику, связанным лицам и поручительства. Банки самостоятельно определяют критерии, по которым устанавливаются лимиты, как правило, это размер кредита, сроки погашения, вид кредитного продукта, обеспечение, территориальная и отраслевая принадлежность заемщиков. Применение данного метода позволяет регулировать структуру и качество кредитного портфеля в соответствии с кредитной политикой банка.

Производным методом является диверсификация кредитного портфеля. Она применяется в целях снижения концентрации риска и выражается в сбалансированном распределении выдаваемых кредитов по заданным характеристикам в соответствии с кредитной политикой банка. Диверсификация осуществляется на этапе установления лимитов и принятия решения о выдаче кредита.

Лимитирование применяется как со стороны коммерческого банка в отношении собственных заемщиков, так и в отношении банка со стороны Банка России, что выражается в установлении определенных нормативов, а именно «максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков; максимального размера крупных кредитных рисков; использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц; максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)» [21].

Характеристика каждого норматива, порядок его расчета и максимально допустимые значения установлены Инструкцией Банка России от 29.11.2019 N 199-И (ред. от 18.08.2021) "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией".

Резервирование также является важным и обязательным к применению методом управления кредитным риском в соответствии с Положением № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» [44].

Резерв на возможные потери по ссудам формируется банком в случае потенциальной угрозы или наступления факта неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по кредитному договору.

За счет средств сформированного резерва могут быть покрыты убытки банка в случае безнадёжности взыскания ссудной задолженности.

Формирование резервов по ссудам производится на основании профессионального суждения о присвоении ссуде категории качества, которая определяется на основании оценки финансового положения заемщика и качества обслуживания долга в соответствии с таблицей 5.

Таблица 5 – Определение категории качества ссуды на основании оценки финансового положения и качества обслуживания долга

Обслуживание долга/финансовое положение	Хорошее	Среднее	Неудовлетворительное
Хорошее	I категория качества (Стандартные)	II категория качества (Нестандартные)	III категория качества (Сомнительные)
Среднее	II категория качества (Нестандартные)	III категория качества (Сомнительные)	IV категория качества (Проблемные)
Плохое	III категория качества (Сомнительные)	IV категория качества (Проблемные)	V категория качества (Безнадёжные)

Ссуды, обладающие схожими характеристиками, банк вправе объединять в портфели однородных ссуд и классифицировать данные портфели также в одну из вышеобозначенных категорий качества.

Величина резерва по каждой категории качества определяется в процентах от величины ссудной задолженности в пределах величин, приведенных в таблице 6.

Таблица 6 – Величина резерва на возможные потери по ссудам, соответствующая категории качества ссуды

Категория качества ссуды/ портфеля однородных ссуд	Размер резерва по ссудам, %	Размер резерва по портфелю однородных ссуд, %
I категория качества	0%	0%
II категория качества	1-20%	0-3%
III категория качества	21-50%	3-20%
IV категория качества	51-100%	20-50%
V категория качества	100%	50-100%

Порядок оценки финансового положения, качества обслуживания долга, определения категории качества и размера расчетного резерва закрепляется внутренними документами банка, которые коррелируются по своему содержанию с Положением №590-П и кредитной политикой банка.

Процесс управления кредитным риском состоит из нескольких этапов, подробно описанных В.Ю. Морозовым:

– «идентификация кредитного риска – выявление вероятности убытков, их причин, факторов и обстоятельств возникновения. На этапе идентификации выявляется содержание риска, его компоненты, определяются источники и объёмы информации, методы её сбора и обработки;

– анализ и оценка кредитного риска – количественная оценка риска включает анализ финансового состояния заёмщика с целью определения категории качества (группы риска) и расчёта размера возможных потерь;

– оценка целесообразности принятия или отказа от риска с учётом уровня доходности – по итогам количественной оценки риска осуществляется

выбор одного из вариантов стратегии: избежание риска, принятие риска, использование способов снижения уровня риска;

- определение цены за риск – себестоимость кредита включает плату за риск;

- оптимизация риска – диверсификация, формирование резервов, лимитированные, обеспечение;

- контроль кредитного риска – анализ концентрации, мониторинг, система определения проблемности кредита ещё на ранних этапах жизни кредита («система раннего реагирования»)» [36].

Оценка кредитного риска является основным этапом, от качества ее проведения напрямую зависит вероятность реализации риска и объем мероприятий, связанный с последующей корректировкой последствий реализации риска. А.Д. Шереметом описана последовательность действий, осуществляемых при оценке кредитного риска:

- «проверка обоснования заявителем реальной кредитной потребности;

- динамический анализ имеющейся отчетности в контролирующие органы за несколько периодов. Оцениваются тенденции деятельности компании. Достигается ясность ее сбытовых, производственных и финансовых перспектив;

- запрос и анализ предварительно сформированного финансового отчета по предприятию до момента наступления нового срока фискальной отчетности, а иногда и до момента окончания отчетного периода. Это делается, чтобы не упустить новых трендов и обеспечить достоверность предоставляемой учетной информации;

- исследование бюджета (плана) движения денежных средств на период заимствований для установления моментов, способных помешать исполнению договорных обязательств перед банком;

- прогнозное моделирование и оценка показателей финансовой устойчивости в сценариях экстремальных изменений во внешней и внутренней среде;
- рыночный анализ положения компании в окружающей среде, выявление ключевых угроз со стороны основных конкурентов;
- оценка компетентности руководства компании, уровня развития менеджмента, эффективности управления;
- выдача заключения по всем разделам анализа и документационное оформление обоснования выдачи ссуды с учетом выявленных рисков» [54].

В результате проведенных действий кредитный риск имеет качественную оценку, выраженную в балльной или рейтинговой оценке, полученной экспертным путем, и количественную оценку, выраженную в размере расчетного резерва по ссуде.

Таким образом, в системе управления кредитным риском коммерческого банка используется широкий круг методов и приемов, среди которых оценка кредитоспособности заемщика, лимитирование, резервирование и другие. Основное направление их применения задается положениями кредитной политики банка и стратегией его развития. Выбор применяемых методов зависит от специфики деятельности конкретного банка. Учитывая значимость категории кредита и роли коммерческих банков в экономике страны, а также зависимость эффективности деятельности банка от уровня принимаемых рисков, процесс управления кредитным риском имеет большое значение.

Резюмируя изложенное в первом разделе настоящего исследования, можно сделать следующие выводы:

- Деятельность коммерческих банков по своей финансовой сути неизбежно сопряжена с высоким уровнем риска. Банковский риск представляет собой характеристику деятельности коммерческого банка, порождаемую неопределенностью, возникающей в результате определенных решений или ситуаций, как правило, неблагоприятных, и учитывающую

вероятность понесения потерь или снижения ликвидности вследствие влияния факторов внешней и внутренней среды.

– Так как основным источником доходов коммерческого банка является проведение кредитных операций, то наибольшее внимание в системе управления рисками банка уделяется управлению кредитным риском. Под кредитным риском подразумевается вероятность неисполнения или ненадлежащего исполнения заёмщиками финансовых обязательств кредитного характера перед банком, в результате чего банк несет потери в форме убытков, недополученной прибыли или дополнительных расходов, связанных с погашением долга.

В совокупности влияющих на кредитный риск факторов можно выделить три основные группы: макроэкономические, микроэкономические и факторы, влияющие на кредитный риск с позиции заемщика.

– Все методы, применяемые в процессе управления кредитным риском, можно разделить на две группы в зависимости от цели их применения – «нейтрализующие факторную сторону риска и нацеленные на результирующую сторону кредитного риска (минимальные последствия, убытки)» [1]. Наиболее часто применяемыми являются оценка кредитоспособности, лимитирование, резервирование.

Процесс управления кредитным риском включает такие этапы, как идентификация кредитного риска; анализ и оценка кредитного риска; оценка целесообразности принятия или отказа от риска с учётом уровня доходности; определение цены за риск; оптимизация риска; контроль кредитного риска.

2 Анализ управления кредитным риском коммерческого банка на примере ООО «ХКФ Банк»

2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «ХКФ Банк»

Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (ООО «ХКФ Банк») является одним из лидеров российского рынка потребительского кредитования. В 2019 и 2020 г. Банк вошел в число лучших банков мира по версии Forbes, а также в рейтинг лучших работодателей России.

Основной деятельностью Банка является предоставление широкого спектра банковских продуктов и услуг физическим лицам на территории Российской Федерации, таких как кредитование, привлечение депозитов, открытие и обслуживание сберегательных и текущих счетов, осуществление платежей, выпуск и обслуживание дебетовых карт, услуги Интернет-банкинга, зарплатные проекты и другие банковские услуги. Основной ОКВЭД – 64.19 Денежное посредничество прочее.

Ранее банк именовался как Инновационный банк «Технополис», который был создан для обслуживания предприятий малого и среднего бизнеса и продвижения инновационных проектов в области микроэлектроники. В 2002 г. Банк был приобретен чешской компанией Home Credit Finance a.s. и был репрофилирован в банк, приоритетно осуществляющий потребительское кредитование, а также предоставление финансовых услуг физическим лицам. С октября 2008 г. Банк активно реализует стратегию розничного банка путем предложения клиентам таких банковских продуктов, как вклады, дебетовые карты, текущие счета. Входит в одну из крупнейших международных финансовых групп компаний Центральной и Восточной Европы PPF.

В 2021 г. началась реструктуризация бизнеса Банка, направленная на реструктуризацию управление и повышение прибыльности Банка. В результате были выделены три ключевых блока:

- ежедневный банкинг (дебетовые карты, транзакционный бизнес, депозиты, инвестиционные розничные продукты, страхование, мобильное приложение и интернет-банк);
- развитие цифровых партнерств (построение цифровой платформы, основанной на партнерстве с производителями, ритейлом и финансовыми институтами);
- потребительское кредитование (POS-кредиты, нецелевые кредиты наличными, обеспеченные потребительские кредиты, кредитные карты и карты рассрочки).

Банк осуществляет деятельность на основании универсальной лицензии Банка России №316, выданной 15.03.2012 г. без ограничения срока действия. Также Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, в том числе на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами.

Деятельность Банка регулируется Банком России и законодательными актами Российской Федерации, в том числе Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 №395-1.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Клиентская группа Банка по состоянию на 01.01.2022 г. насчитывала 2,37 млн человек.

ООО «ХКФ Банк» зарегистрировано 25.03.1992 г.

ИНН 7735057951, ОГРН 1027700280937.

Юридический адрес: 125124, город Москва, ул. Правды, д. 8, к. 1. Региональная сеть Банка по состоянию на 01.01.2022 г. была представлена 205 офисами и 3 региональными представительствами в виде контактных

центров. Банк имеет 347 банкоматов и 309 терминалов в разных населенных пунктах Российской Федерации.

Среднегодовая численность персонала в 2021 году составила 10 901 человек.

В соответствии с Уставом органами управления Банком являются Общее собрание участников, Совет директоров Банка, единоличный исполнительный органа - Председатель Правления Банка, коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка.

В состав Совета директоров Банка по состоянию на 01.01.2022 г. входили Председатель Совета директоров Шмейц Иржи и Члены Совета директоров Сумина Ольга Львовна, Войдыла Роман, Штерба Йиржи.

В состав Правления Банка по состоянию на 01.01.2022 г. входили Председатель Правления Пешнев-Подольский Дмитрий Игоревич (с 18.01.2021 г.), Заместители Председателя Правления Шаффер Мартин, Антоненко Александр Владимирович, Васильев Александр Васильевич и главный бухгалтер Егорова Ольга Валентиновна.

Участниками Общества на текущую дату являются:

- Home Credit N.V. (доля в уставном капитале 99,9919%),
- Home Credit International a.s. (доля в уставном капитале 0,0081%).

Общество создано в соответствии с законодательством Российской Федерации и действует на основании устава.

Все действия общества совершаются в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 08.02.1998 N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Банк является головной кредитной организацией банковской группы, в состав которой входят также ООО «Финансовые инновации», Дочерний банк АО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (Казахстан), структурированная компания Евразия Кэпитал С.А., ООО «БКИ ЭКВИФАКС»

Fitch Ratings CIS Ltd. оценивает кредитный рейтинг Банка на 01.01.2022 г. на уровне ВВ, прогноз стабильный; Рейтинговое Агентство

Эксперт РА – на уровне ruA-, прогноз стабильный; Рейтинговое Агентство АКРА – на уровне A (RU), прогноз стабильный.

Что касается условий среды, в которых функционирует объект исследования, можно отметить, что на деятельность и финансовые результаты ООО «ХКФ Банк» по итогам 2021 г. оказал влияние процесс восстановления экономики от потрясений, вызванных пандемией COVID-19 в 2020 г. По данным Банка России, прирост кредитного портфеля физических лиц в целом по банковскому сектору за 2021 г. составил 23,2%. Качество кредитного портфеля улучшилось, снизилась доля просроченной задолженности. В 2022 г. ожидается замедление темпа роста кредитного портфеля физических лиц.

Анализ бухгалтерской отчетности ООО «ХКФ Банк» за 2019-2021 гг. проведен посредством применения методов горизонтального и вертикального анализа. Данные бухгалтерской отчетности за 2019-2021 гг. приведены в Приложениях А-Е.

Динамика активов ООО «ХКФ Банк» за 2019-2021 гг. представлена в таблице 7.

Таблица 7 – Динамика активов ООО «ХКФ Банк» за 2019-2021 гг.

Показатели, т. р.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Изменение			
				2020/2019 гг.		2021/2020 гг.	
				Абс. изм	Темп прироста, %	Абс. изм	Темп прироста, %
1. Денежные средства	4 335 296	3 327 083	3 101 959	-1 008 213	76,74%	-225 124	93,23%
2. Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации	7 440 109	4 551 325	6 242 285	-2 888 784	61,17%	1 690 960	137,15%
2.1. Обязательные резервы	1 656 360	1 129 045	1 517 760	-527 315	68,16%	388 715	134,43%
3. Средства в кредитных организациях	972 105	642 962	536 962	-329 143	66,14%	-106 000	83,51%
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	2 684	0	2 684	0,00%	-2 684	0,00%

Продолжение таблицы 7

Показатели, т. р.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Изменение			
				2020/2019 гг.		2021/2020 гг.	
				Абс. изм	Темп прироста, %	Абс. изм	Темп прироста, %
5. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	227 267 198	178 899 893	246 033 644	-48 367 305	78,72%	67 133 751	137,53%
6. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20 963 258	16 551 823	8 268 584	-4 411 435	78,96%	-8 283 239	49,96%
7. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	329 671	4 828 693	8 395 163	4 499 022	1464,70%	3 566 470	173,86%
8. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 789 915	1 789 915	1 789 915	0	100,00%	0	100,00%
9. Требования по текущему налогу на прибыль	634 365	479 851	702 325	-154 514	75,64%	222 474	146,36%
10. Отложенный налоговый актив	1 353 499	2 957 263	4 982 143	1 603 764	218,49%	2 024 880	168,47%
11. Основные средства, активы в форме права пользования на нематериальные активы	4 208 254	4 873 294	5 651 214	665 040	115,80%	777 920	115,96%
12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	177 990	172 337	108 534	-5 653	96,82%	-63 803	62,98%
13. Прочие активы	2 883 509	2 624 520	3 206 622	-258 989	91,02%	582 102	122,18%
14. Всего активов	272 355 169	221 701 643	289 019 350	-50 653 526	81,40%	67 317 707	130,36%

Прирост активов за 2021 г. составил 67 317 707 т. р., что составляет в относительном выражении 30,36%. Преимущественно данный рост произошел за счет увеличения по статье «Чистая ссудная задолженность», которая увеличилась за отчетный период на 37,53%. При этом предыдущий отчетный период (2020 г.) характеризуется обратной динамикой – снижение величины активов составило 18,6% или 50 653 526 т. р. преимущественно за счет снижения по статье «Чистая ссудная задолженность» на 21,28% или

48 367 305 руб. Совокупная динамика по итогам периода 2019-2021 гг. положительная.

Доля чистой ссудной задолженности в общем объеме активов составляла на 01.01.2022 г. 85,13%.

Динамика пассивов и источников собственных средств ООО «ХКФ Банк» за 2019-2021 гг. представлена в таблице 8.

Таблица 8 – Динамика пассивов и источников собственных средств ООО «ХКФ Банк» за 2019-2021 гг.

Показатели, т. р.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Изменение			
				2020/2019 гг.		2021/2020 гг.	
				Абс. изм	Темп прироста, %	Абс. изм	Темп прироста, %
ПАССИВЫ							
15. Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	0	0	0	0,00%	0	0,00%
16. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	205 079 688	161 274 637	214 060 425	-43 805 051	78,64%	52 785 788	132,73%
16.1. Средства кредитных организаций	1 758 695	54 950	117 991	-1 703 745	3,12%	63 041	214,72%
16.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	203 320 993	161 219 687	213 942 434	-42 101 306	79,29%	52 722 747	132,70%
16.2.1. Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	182 258 723	136 745 407	189 605 562	-45 513 316	75,03%	52 860 155	138,66%
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль ли убыток	11 145	61 350	95 709	50 205	550,47 %	34 359	156,00%
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	5 014 753	4 990 864	12 845 560	-23 889	99,52%	7 854 696	257,38%
18.2. Оцениваемые по амортизированной стоимости	5 014 753	4 990 864	12 845 560	-23 889	99,52%	7 854 696	257,38%
19. Обязательства по текущему налогу на прибыль	34 870	32 298	25 284	-2 572	92,62%	-7 014	78,28%
20. Отложенные налоговые обязательства	0	535 556	1 454 283	535 556	0,00%	918 727	271,55%
21. Прочие обязательства	2 627 626	3 056 375	3 663 766	428 749	116,32 %	607 391	119,87%

Продолжение таблицы 8

Показатели, т. р.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Изменение			
				2020/2019 гг.		2021/2020 гг.	
				Абс. изм	Темп прироста	Абс. изм	Темп прироста
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	2 892	12 607	66 450	9 715	435,93%	53 843	527,09%
23. Всего обязательств	212 770 974	169 963 687	232 211 477	-42 807 287	79,88%	62 247 790	136,62%
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ							
24. Средства акционеров (участников)	4 173 000	4 173 000	4 173 000	0	100,00%	0	100,00%
26. Эмиссионный доход	226 165	226 165	226 165	0	100,00%	0	100,00%
27. Резервный фонд	48 207	48 207	48 207	0	100,00%	0	100,00%
28. Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на ОНО (увеличенная на ОНА)	340	-21 183	-946	-21 523	- 6230,29%	20 237	4,47%
29. Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	96 591	1 866	1 866	-94 725	1,93%	0	100,00%
34. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0	5 770	12 235	5 770	0,00%	6 465	212,05%
35. Неиспользованная прибыль (убыток)	55 039 892	47 304 131	52 347 346	-7 735 761	85,95%	5 043 215	110,66%
36. Всего источников собственных средств	59 584 195	51 737 956	56 807 873	-7 846 239	86,83%	5 069 917	109,80%

Доля обязательств в общем объеме источников финансирования на 01.01.2022 г. составляет 80,34%, источников собственных средств – 19,66%.

Увеличение обязательств Банка за 2021 г. составило 36,62% или 62 247 790 т. р. в абсолютном выражении преимущественно за счет прироста средств клиентов в виде вкладов физических лиц и индивидуальных предпринимателей, увеличение по которым составило 38,66% или

52 860 155 т. р. При этом в 2020 г. наблюдалась противоположная динамика – отток средств клиентов составлял 21,36%. Совокупная динамика по итогам периода 2019-2021 гг. положительная.

Кроме того, за 2021 г. произошел рост по статье «Выпущенные долговые ценные бумаги» в размере 7 854 696 т. р., что относительно показателя прошлого отчетного периода составляет 157,38%.

Доля средств клиентов в общем объеме обязательств составляет 92,18%, в т.ч. вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей – 81,65%.

Величина источников собственных средств за 2021 г. увеличилась на 9,80% или 5 069 917 т. р. в абсолютном выражении за счет нераспределенной прибыли. По совокупности периода 2019-2021 гг. снижение величины собственных средств составило 2 776 322 т. р. или 4,66%. В общем объеме источников собственных средств удельный вес нераспределенной прибыли составляет 92,15%.

Наглядно динамика активов, пассивов и источников собственных средств ООО «ХКФ Банк» за 2019-2021 гг. представлена на рисунке 3.

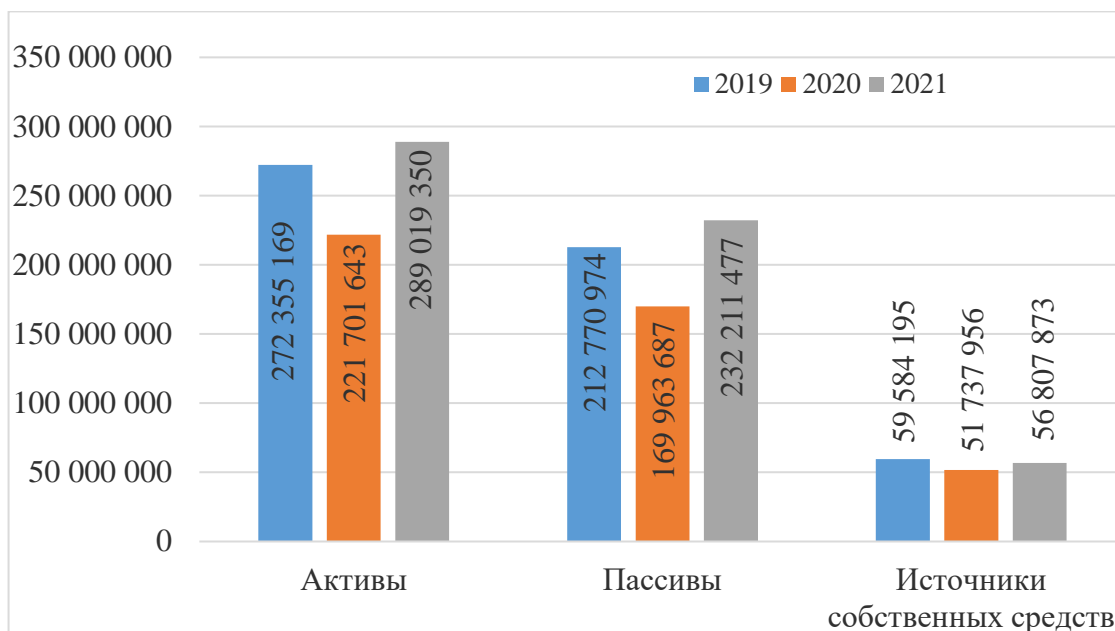


Рисунок 3 – Динамика активов, пассивов и источников собственных средств ООО «ХКФ Банк» за 2019-2021 гг., т. р.

Динамика основных показателей отчета о финансовых результатах ООО «ХКФ Банк» за 2019-2021 гг. представлена в таблице 9.

Таблица 9 – Динамика основных показателей отчета о финансовых результатах ООО «ХКФ Банк» за 2019-2021 гг.

Показатели, т. р.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Изменение			
				2020/2019 гг.		2021/2020 гг.	
				Абс. изм	Темп прироста	Абс. изм	Темп прироста
1. Процентные доходы, всего, в том числе:	45 938 592	38 839 969	36 788 628	-7 098 623		-2 051 341	
1.1. от размещения средств в кредитных организациях	889 240	532 908	1 005 885	-356 332		472 977	188,75%
1.2.от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	43 803 394	37 071 066	34 610 320	-6 732 328		-2 460 746	93,36%
1.3.от вложений в ценные бумаги	1 245 958	1 235 995	1 172 423	-9 963	99,20%	-63 572	94,86%
2. Процентные расходы, всего, в том числе:	12 908 456	11 032 989	10 178 214	-1 875 467	85,47%	-854 775	92,25%
2.1. по привлеченным средствам кредитных организаций	97 295	29 365	35 191	-67 930	30,18%	5 826	119,84%
2.2. по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 686 325	10 557 363	9 200 412	-2 128 962	83,22%	-1 356 951	87,15%
2.3. по выпущенным ценным бумагам	124 836	446 261	942 611	321 425	357,48%	496 350	211,22%
3. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	33 030 136	27 806 980	26 610 414	-5 223 156	84,19%	-1 196 566	95,70%
5. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	26 359 228	14 955 579	17 938 851	-11 403 649	56,74%	2 983 272	119,95%
13. Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3 190 315	2 487 016	2 182 333	-703 299	77,96%	-304 683	87,75%
14. Комиссионные доходы	6 419 961	5 257 296	7 240 130	-1 162 665	81,89%	1 982 834	137,72%
15. Комиссионные расходы	1 834 063	2 279 989	1 900 612	445 926	124,31%	-379 377	83,36%
18. Изменение резерва по прочим потерям	-2 939 635	-4 411 237	-3 003 630	-1 471 602	150,06%	1 407 607	68,09%
19. Прочие операционные доходы	9 447 199	9 973 111	10 860 817	525 912	105,57%	887 706	108,90%
20. Чистые доходы (расходы)	40 609 499	25 881 278	33 197 658	-14 728 221	63,73%	7 316 380	128,27%
21. Операционные расходы	21 293 100	21 715 191	23 563 394	422 091	101,98%	1 848 203	108,51%

Продолжение таблицы 9

Показатели, т. р.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Изменение			
				2020/2019 гг.		2021/2020 гг.	
				Абс. изм	Темп прироста, %	Абс. изм	Темп прироста, %
22. Прибыль (убыток) до налогообложения	19 316 399	4 166 087	9 634 264	-15 150 312	21,57%	5 468 177	231,25%
23. Возмещение (расход) по налогу на прибыль	4 844 136	1 391 203	1 856 568	-3 452 933	28,72%	465 365	133,45%
24. Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	14 458 406	2 754 792	7 747 632	-11 703 614	19,05%	4 992 840	281,24%
25. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	13 857	20 092	30 064	6 235	145,00%	9 972	149,63%
26. Прибыль (убыток) за отчетный период	14 472 263	2 774 884	7 777 696	-11 697 379	19,17%	5 002 812	280,29%

В течение всего анализируемого периода наблюдается динамика снижения процентных доходов, однако в 2021 г. темп снижения замедлился, что оценивается положительно. Снижение в 2021 г. составило 5,28% (2 051 341 т. р. в абсолютном выражении), в 2020 г. – 15,45%. Источником преимущественной части процентных доходов являются ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями – 94,08%. Удельный вес процентных доходов от кредитования физических лиц в совокупном размере процентных доходов составляет 93,60%.

Процентные расходы имеют аналогичную динамику - снижение в 2021 г. составило 7,75% (854 775 т. р. в абсолютном выражении), в 2020 г. – 14,53%. Преимущественную часть процентных расходов составляют расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями – 90,39%.

Динамика процентных доходов и расходов ООО «ХКФ Банк» за 2019-2021 гг. представлена на рисунке 4.

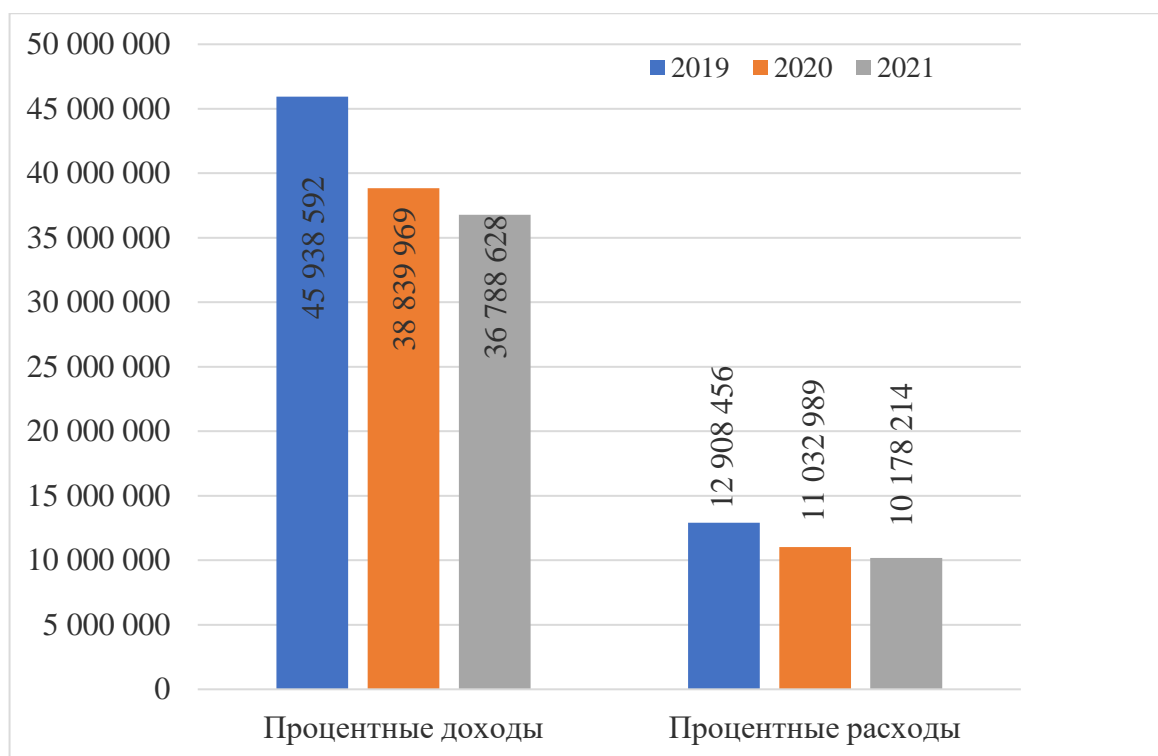


Рисунок 4 - Динамика процентных доходов и расходов ООО «ХКФ Банк» за 2019-2021 гг., т. р.

Динамика чистой прибыли разнонаправленна. В 2020 г. наблюдалось существенное снижение на 80,83%, а в 2021 г. – рост составил 180,29% (в абсолютном выражении 5 002 812 т. р.). Наблюдаемое в 2020 г. снижение объясняется сложившимися экономическими условиями вследствие объявления пандемии COVID-19, в том числе снижением реальных располагаемых доходов населения, снижением потребительского спроса, ухудшением качества активов, необходимостью предоставления заемщикам кредитных каникул, а также изменением процесса одобрения кредитов в целях сокращения потенциальных рисков и подхода к резервированию. Рост в 2021 г. объясняется реализацией отложенного спроса и ростом стоимости товаров на мировом рынке. Финансовым результатом 2021 г. стало получение прибыли в размере 7 777 696 т. р., из них 2 743 165 т. р. распределено между участниками Общества пропорционально их долям в уставном капитале.

Динамика чистой прибыли ООО «ХКФ Банк» за 2019-2021 гг. представлена на рисунке 5.

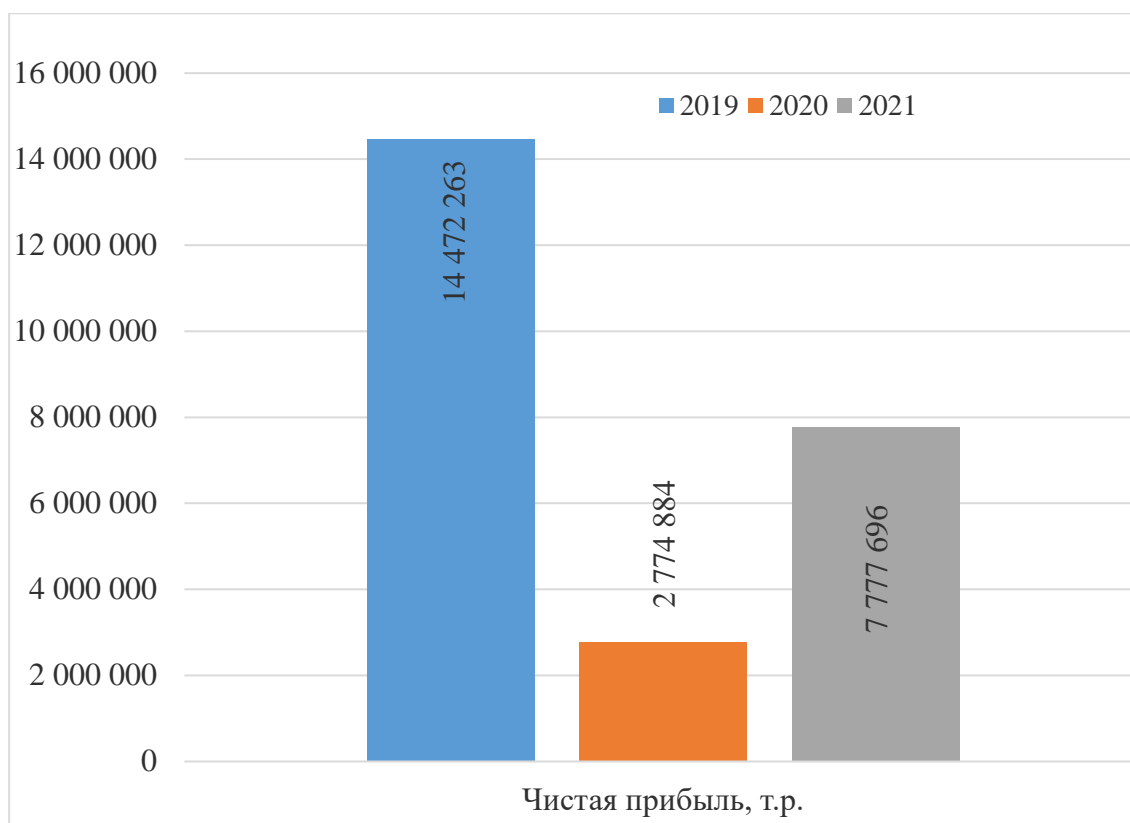


Рисунок 5 - Динамика чистой прибыли ООО «ХКФ Банк» за 2019-2021 гг., т. р.

Таким образом, деятельность ООО «ХКФ Банк» в анализируемом периоде оценивается как прибыльная, устойчивая и адекватно реагирующая на кризисные условия внешней среды.

В следующем параграфе будет проведен анализ уровня кредитного риска ООО «ХКФ Банк».

2.2 Анализ уровня кредитного риска ООО «ХКФ Банк»

Оценка величины кредитного риска осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России №199-И, Положений Банка России №611-П и 590-П.

Объектами управления кредитным риском являются источники риска в форме кредитных продуктов в рамках таких направлений деятельности Банка,

как розничное кредитование, корпоративное кредитование и операции на финансовом и денежном рынках.

Так как основным источником доходов Банка являются доходы от кредитных операций, то в целях анализа уровня кредитного риска необходимо оценить состояние кредитного портфеля ООО «ХКФ Банк». В таблице 10 представлено распределение элементов ссудной задолженности ООО «ХКФ Банк» в разрезе сегментов экономической деятельности за период 2019-2021 гг.

Таблица 10 – Распределение ссудной задолженности ООО «ХКФ Банк» по сегментам экономической деятельности за период 2019-2021 гг.

Элементы ссудной задолженности	На 01.01. 2022 г.	На 01.01. 2021 г.	На 01.01. 2020 г.	Абс.изм. 2022/2021	Отн.изм. 2022/2021
Ссуды, предоставленные физическим лицам	222 697 144	176 403 508	221 210 273	46 293 636	126,24%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	7 318 601	6 010 821	3 604 394	1 307 780	121,76%
в т.ч. субъектам МСП	1 420 000	2 423	871 563	1 417 577	58605,04%
Ссуды, предоставленные по операциям обратного РЕПО	2 220 972	2 910 078	8 000 593	-689 106	76,32%
Межбанковские кредиты	40 173 362	12 968 387	9 158 913	27 204 975	309,78%
в т.ч. по операциям обратного РЕПО	35 953 455	6 588 808	5 836 082	29 364 647	545,67%
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	83 697	45 203	0	38 494	185,16%
Итого кредитный портфель	272 493 776	198 337 997	241 974 173	74 155 779	137,39%
Резерв на возможные потери	(21 210 153)	(19 448 373)	(18 001 723)	1 761 780	109,06%
Итого за минусом резерва и корректировок	246 033 644	178 899 893	227 267 198	67 133 751	137,53%

По состоянию на 01.01.2022 г. 81,73% кредитного портфеля составляют кредиты, предоставленные физическим лицам, 14,74% - кредитным организациям, 2,69% - юридическим лицам.

Совокупный прирост кредитного портфеля за 2021 г. составил 37,39% (74 155 779 т. р. в абсолютном выражении) преимущественно за счет увеличения портфеля ссуд физических лиц, который увеличился на отчетную дату на 26,24%. Увеличение за весь анализируемый период составило 12,61% или 30 519 603 т. р. в абсолютном выражении.

Величина сформированного резерва на возможные потери за последний отчетный год увеличилась на 9,06%, что в абсолютном выражении составило 1 761 780 т. р.

Динамика распределения ссудной задолженности Банка по сегментам экономической деятельности за 2019-2021 гг. представлена на рисунке 6.

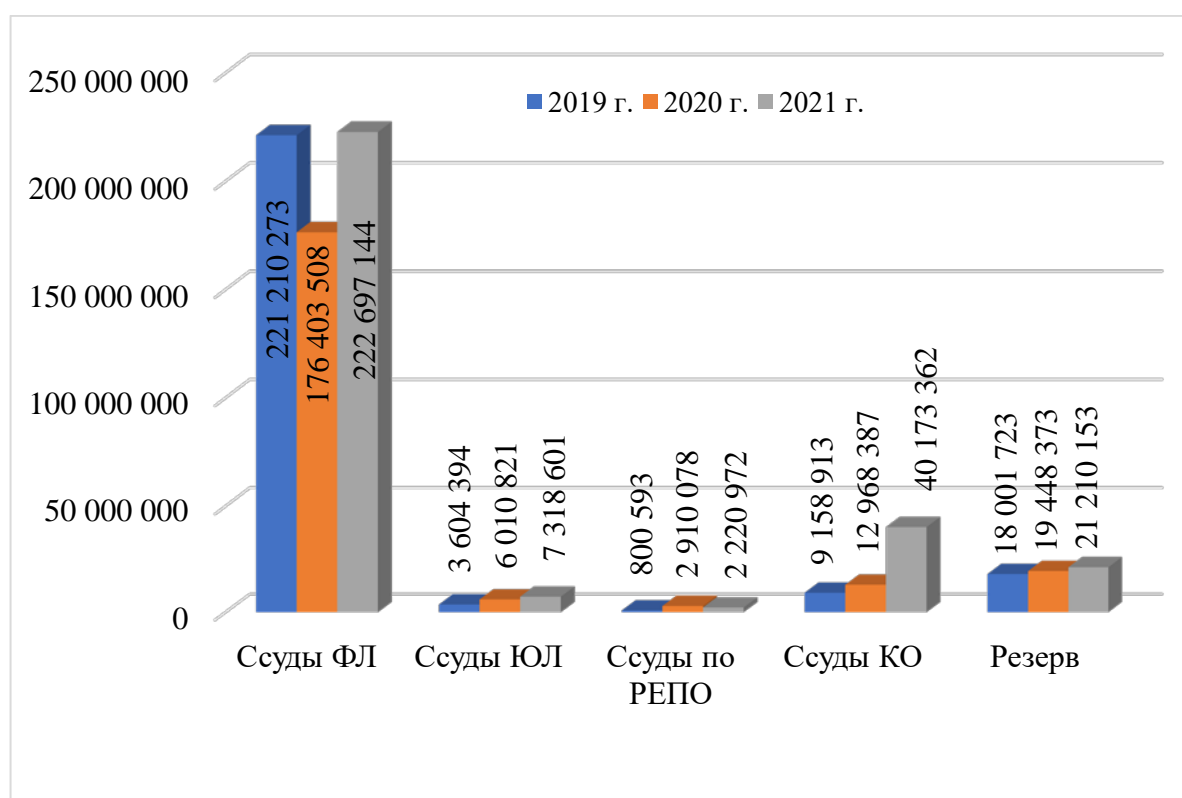


Рисунок 6 - Динамика распределения ссудной задолженности ООО «ХКФ Банк» по сегментам экономической деятельности за 2019-2021 гг., т. р.

Распределение ссудной задолженности ООО «ХКФ Банк» по срокам, оставшимся до погашения, за 2019-2021 гг. представлено в таблице 11.

Таблица 11 – Распределение ссудной задолженности ООО «ХКФ Банк» по срокам, оставшимся до погашения за период 2019-2021 гг.

Срок погашения	На 01.01. 2022 г.	На 01.01. 2021 г.	На 01.01. 2020 г.	Абс.изм. 2022/2021	Отн.изм. 2022/2021
До 30 дней	42 809 585	15 261 604	24 237 939	27 547 981	280,51%
От 30 до 1 года	76 848 569	71 453 200	87 183 012	5 395 369	107,55%
Свыше 1 года	126 375 490	92 185 089	109 789 322	34 190 401	137,09%
Итого	246 033 644	178 899 893	221 210 273	67 133 751	137,53%

Наибольшее увеличение коснулось кредитов со сроком погашения до 30 дней (рост на 180,51%). Наибольший удельный вес в совокупном кредитном портфеле занимают кредиты со сроком погашения свыше 1 года - 51,37%.

Наглядно динамика распределения ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до погашения за 2019-2021 гг. представлено на рисунке 7.

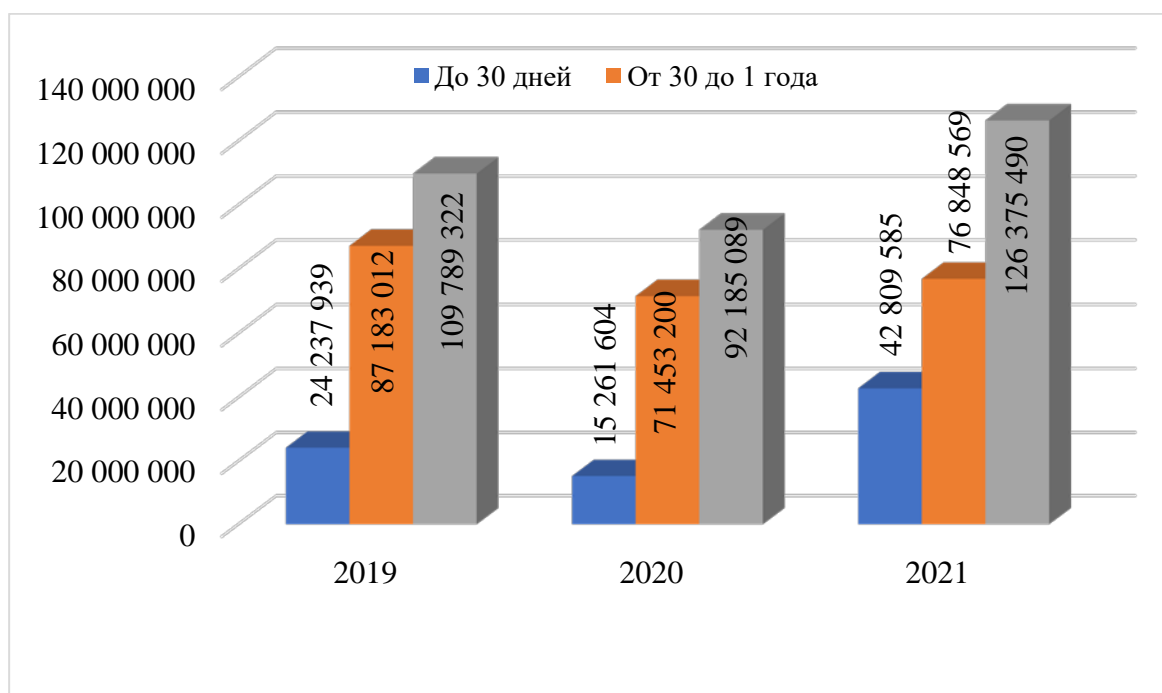


Рисунок 7 – Динамика распределения ссудной задолженности ООО «ХКФ Банк» по срокам, оставшимся до погашения за период 2019-2021 гг., Т.р.

Приоритетным направлением деятельности Банка является потребительское кредитование, далее будет проведен анализ кредитного портфеля физических лиц. Распределение ссудной задолженности физических лиц ООО «ХКФ Банк» по количеству дней просрочки и сформированный по ним резерв за период 2019-2021 гг. представлены в таблице 12.

Таблица 12 - Распределение ссудной задолженности физических лиц ООО «ХКФ Банк» по количеству дней просрочки и сформированный по ним резерв за период 2019-2021 гг.

Количество дней просрочки	На 01.01.2022 г.		На 01.01.2021 г.		На 01.01.2020 г.	
	Балансовая стоимость	Резерв на возможные потери	Балансовая стоимость	Резерв на возможные потери	Балансовая стоимость	Резерв на возможные потери
0	205 372 769	(9 381 498)	156 486 550	(5 505 541)	202 461 757	(7 143 577)
1-30	4 329 149	(612 467)	4 193 804	(597 732)	4 741 544	(430 454)
31-90	2 957 072	(1 074 897)	2 398 519	(999 177)	2 867 590	(617 659)
91-180	2 663 299	(1 612 578)	2 550 691	(1 529 290)	2 893 774	(1 476 774)
181-360	3 266 399	(2 631 776)	7 295 830	(5 640 690)	5 248 125	(3 989 209)
Свыше 360	4 108 456	(4 108 434)	3 478 114	(3 474 740)	2 997 483	(2 997 483)
Итого	222 697 144	(19 421 650)	176 403 508	(17 747 170)	221 210 273	(16 655 156)

Таким образом, доля просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, составила на 01.01.2022 г. 7,78%. На предыдущие две отчетные даты данный показатель составлял 11,29% и 8,48% соответственно. В абсолютном выражении объем просроченной задолженности физических лиц снизился за 2021 г. на 2 592 583 т. р. или 13,02%. В 2021 году с баланса Банка за счет резервов было списано безнадежной ссудной задолженности на общую сумму 10 513 млн. р. Данный показатель в 2020 году составлял 9 613 млн. р.

В 2020 и 2021 г. активно производилась реструктуризация ссудной задолженности в связи с ухудшением экономической ситуации. Так, доля реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной задолженности на

01.01.2022 г. составила 7,10%, на 01.01.2021 г. – 9,60%, на 01.01.2020 г. – 3,55%.

На рисунке 8 наглядно представлено распределение ссудной задолженности физических лиц ООО «ХКФ Банк» по количеству дней просрочки за период 2019-2021 гг.

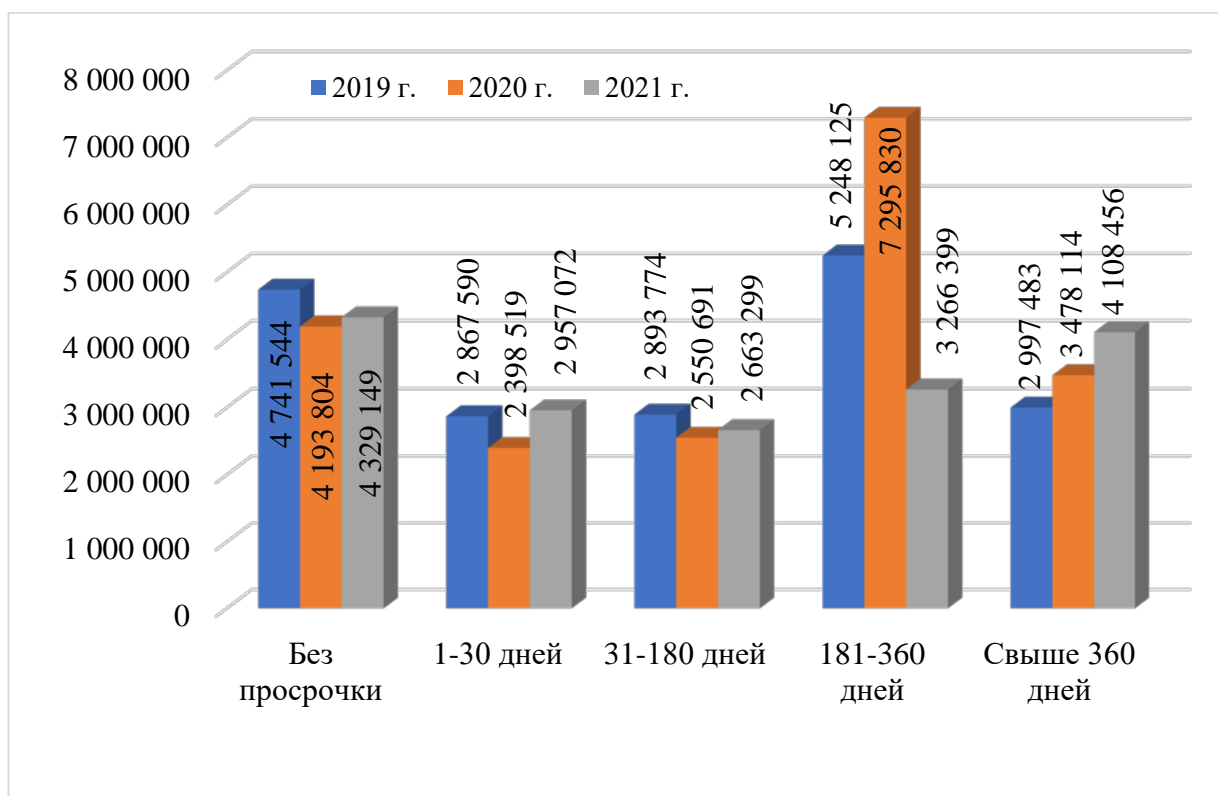


Рисунок 8 – Распределение ссудной задолженности физических лиц ООО «ХКФ Банк» по количеству дней просрочки за период 2019-2021 гг., т. р.

Информация о кредитах, предоставленных физическим лицам, в разрезе кредитных продуктов представлена в таблице 13.

Таблица 13 - Информация о кредитах, предоставленных физическим лицам, в разрезе кредитных продуктов

Вид кредитного продукта	Задолженность на 01.01.2022 г.		Задолженность на 01.01.2021 г.		Задолженность на 01.01.2020 г.	
	Ссудная	В т.ч. просроченная	Ссудная	В т.ч. просроченная	Ссудная	В т.ч. просроченная
Кредиты наличными	169 138 825	5 739 994	125 322 488	8 005 942	136 877 583	5 998 285
Потребительские кредиты	23 292 360	1 025 603	29 613 926	2 040 367	61 099 565	2 307 224
Кредитные карты	29 587 306	2 298 954	20 439 935	2 068 601	21 907 187	1 302 875
Ипотечные кредиты	678 653	233 279	1 027 159	279 545	1 325 938	320 166
Итого кредитный портфель	222 697 144	9 297 830	176 403 508	12 394 455	221 210 273	9 928 550
Резерв на возможные потери	(19 421 650)	(7 485 571)	(17 747 170)	(9 661 681)	(16 655 156)	(7 250 754)
Итого за минусом резерва и корректировок	197 741 513	1 991 333	158 474 833	2 083 635	208 127 395	2 190 252

Из таблицы 13 можно сделать вывод о том, что на все отчетные даты наибольшая доля кредитов, предоставленных физическим лицам, выдана в форме кредита наличными – на последнюю отчетную дату она составила 75,95%.

Информация о географической диверсификации кредитного портфеля физических лиц представлена в таблице 14.

Таблица 14 - Информация о географической диверсификации кредитного портфеля физических лиц

Наименование Федерального округа	Доля в общем портфеле, %		
	На 01.01.2022 г.	На 01.01.2021 г.	На 01.01.2020 г.
Центральный	27,55	27,98	27,47
Приволжский	18,26	17,90	18,00
Сибирский	11,45	11,14	11,27
Южный	12,38	12,52	12,50
Уральский	10,39	10,24	10,10

Продолжение таблицы 14

Северо-Западный	9,34	9,13	9,24
Дальневосточный	5,29	5,48	5,75
Северо-Кавказский	5,36	5,62	5,72
Крымский	0,00	0,00	0,01

Структура кредитного портфеля в разрезе территориальной принадлежности относительно постоянна на все отчетные даты. Наибольшая доля кредитов физическим лицам выдана в Центральном Федеральном округе, однако она составляет менее 30%, что свидетельствует об отсутствии территориальной концентрации кредитного риска.

Диверсификация кредитного портфеля физических лиц по валюте предоставления кредита выражена не сильно. Так, доля кредитов, предоставленных в рублях, составила на 01.01.2022 г. составила 95,44%, на 01.01.2021 г. – 90,92%, на 01.01.2020 г. – 93,28%. Аналогичные показатели по доллару США составили 3,54%, 8,11% и 6,04% соответственно.

Таким образом, за анализируемый период кредитный портфель ООО «ХКФ Банк» увеличился на 12,61%. Преимущественно он представлен кредитами физических лиц, удельный вес которых в общем объеме составлял на последнюю отчетную дату 81,73%, однако прирост за анализируемый период не являлся существенным (0,7%). Размер сформированных резервов на возможные потери увеличился за анализируемый период на 3 208 430 т. р. или 17,82%. Совокупный удельный вес просроченной задолженности физических и юридических лиц в общей величине кредитного портфеля составил 8,16%.

В следующем подразделе будет проведена оценка эффективности системы управления кредитным риском в ООО «ХКФ Банк».

2.3 Оценка эффективности системы управления кредитным риском в ООО «ХКФ Банк»

В рамках требований Указания Банка России от 07.08.2017 г. №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией информации о

принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» Банком подробно раскрывается информация о целях, политике и процедурах управления рисками.

Управление рисками осуществляется Банком путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков (ВПОДК), соответствующих требованиям Указания Банка России от 15.04.2015 г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». Основной целью политики Банка в области управления рисками является достижение оптимального уровня соотношения риска и доходности.

Банк ограничивает концентрацию кредитного риска по отдельным клиентам, контрагентам, эмитентам ценных бумаг и группам связанных клиентов. В Банке создана многоуровневая структура лимитов, включающая:

- лимит кредитного риска в целом по Банку,
- лимиты по направлениям деятельности Банка,
- лимиты по объему совершаемых операций с одним контрагентом или группой связанных контрагентов,
- лимит по концентрации на крупных контрагентах,
- лимит по отраслевой и географической концентрации.

Фактическое соблюдение Банком лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной, ежемесячной ежеквартальной и ежегодной основе. Ключевым ограничением является выдача ссуд в размере не более 0,5% от капитала Банка.

По состоянию на 01.01.2022 г. Банком соблюдены обязательные нормативы кредитного риска, установленные Банком России и внутренними документами Банка, что позволяет сделать вывод о приемлемости текущего уровня риска.

Процесс управления кредитным риском ООО «ХКФ Банк» включает такие этапы, как идентификация риска, его количественная оценка,

определение максимально допустимого уровня риска, управление риском, мониторинг уровня риска и разработка мероприятий по его минимизации.

Методами управления кредитным риском, применяемыми Банком, являются мониторинг, регламентирование процесса проведения операций, диверсификация кредитного портфеля, лимитирование, принятие допустимого уровня кредитного риска, резервирование.

Преимущественное управление кредитным риском осуществляется в том структурном подразделении, где возник риск. Структура органов Банка, участвующих в управлении кредитным риском, представлена на рисунке 9.



Рисунок 9 – Структура органов Банка, участвующих в управлении кредитным риском

Соответственно, взаимосвязанными элементами системы управления кредитным риском ООО «ХКФ Банк» являются кредитная политика; стратегия управления кредитным риском; группировка ссуд, соответствующих признакам однородности, в портфели однородных ссуд и установление планов по качеству и росту их объема; оценка финансового состояния заемщиков; мониторинг уровня кредитного риска; проведение стресс-тестирования; работа с проблемными кредитами.

Кредитная политика Банка является рискованной. Коэффициент «агрессивности-осторожности, характеризующий направленность кредитной политики банка, и рассчитываемый как отношение кредитных вложений к привлеченным средствам, составил 72%, что свидетельствует об агрессивности кредитной политики.

Агрессивная направленность кредитной политики в сочетании с концентрацией деятельности Банка на розничном кредитовании является основной стратегией Банка по управлению кредитным риском, которая также учитывает интересы собственников Банка и требования надзорных органов. Данная стратегия освещает целевые ориентиры и показатели в части процесса кредитования и управления кредитным риском.

Группировка Банком ссуд, соответствующих признакам однородности, в портфели однородных ссуд производится на основании таких признаков, как вид кредитного продукта, срок кредитования, сумма кредита, процентная ставка, отсутствие просроченной задолженности свыше 90 дней. Уточнение состава портфеля однородных ссуд производится ежемесячно не позднее последнего рабочего дня месяца одновременно с уточнением размера резерва, формируемого по портфелю однородных ссуд. Данный инструмент позволяет снизить временные и трудозатраты, связанные с оценкой кредитного риска.

Оценки финансового положения заемщиков и возможности предоставления кредита Банком производится на основании скоринговой модели по характеристикам клиента, его кредитной истории, данных о располагаемых доходах и имуществе в собственности. Применение данной

модели позволяет автоматизировать и ускорить процесс принятия решения, что положительно сказывается на росте кредитного портфеля, при этом уровень принимаемого риска уравнивается повышенной доходностью относительно других кредитных организаций и соответствует агрессивной кредитной политике Банка.

Мониторинг кредитного риска проводится на постоянной основе с использованием автоматизированных средств учета и анализа. В данных программах также реализован механизм уведомления об изменениях, касающихся кредитной истории заемщика, таких как подача заявки на кредит, изменение суммы задолженности, возникновение просроченной задолженности, реструктуризация, рефинансирование и прочие. Это позволяет оперативно реагировать на изменение уровня кредитного риска, а также выстраивать долгосрочные и взаимовыгодные отношения с клиентом, что положительно сказывается на доходности Банка.

Стресс-тестирование позволяет спрогнозировать негативные последствия реализации кредитного риска и уровень капитала Банка, достаточный для покрытия прогнозируемых убытков. Полученные результаты не являются определяющими, а лишь ориентировочными для принятия руководством Банка соответствующих решений.

Работа с проблемными кредитами включает в себя проведение мероприятий по взысканию просроченной задолженности силами внутренних структурных подразделений Банка, а также разработку методологических основ порядка списания кредитов.

Ключевым методом, применяемым Банком в целях снижения кредитного риска, является резервирование. Данный процесс регламентируется внутренними нормативными документами Банка, такими как «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери в ООО «ХКФ Банк»», «Положение о порядке формирования в ООО «ХКФ Банк» резервов по операциям на денежном межбанковском рынке и операциям РЕПО», «Положение о порядке формирования в

ООО «ХКФ Банк» резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности корпоративных заемщиков».

Для снижения кредитного риска Банк применяет страхование и обеспечение, однако основную долю кредитных требований Банка составляют необеспеченные кредиты. Принимаемыми видами обеспечения являются денежные средства, ценные бумаги, движимое и недвижимое имущество, поручительство юридических и физических лиц, гарантии.

Снижению кредитного риска на этапе выдачи кредита способствует двухуровневая система принятия решения, при которой решение принимается на уровне кредитного подразделения и утверждается Кредитным комитетом. Оценка кредитного риска физических лиц и корпоративных клиентов основана на классификации ссудной задолженности на основании финансового состояния заемщика, качества обслуживания долга и кредитной истории.

Исходя из анализа кредитного портфеля, проведенного в подразделе 2.2, можно сделать вывод, что система управления кредитным риском в ООО «ХКФ Банк» функционирует приемлемо, однако зафиксированный на 01.01.2022 г. удельный вес просроченной задолженности в общем объеме кредитного портфеля в размере 8,16% свидетельствует о необходимости оптимизации системы управления кредитным риском.

Резюмируя изложенное во втором разделе настоящего исследования, можно сделать следующие выводы:

а) Организационно-экономические показатели ООО «ХКФ Банк» характеризуют его прибыльным, устойчивым и адекватно реагирующим на кризисные условия внешней среды;

В течение всего анализируемого периода наблюдается динамика снижения процентных доходов, однако в 2021 г. темп снижения замедлился, что оценивается положительно. Снижение в 2021 г. составило 5,28%, в 2020 г. – 15,45%. Динамика чистой прибыли разнонаправленна. В 2020 г. наблюдалось существенное снижение на 80,83%, а в 2021 г. – рост составил

180,29%. Финансовым результатом 2021 г. стало получение прибыли в размере 7 777 696 т. р.;

б) По итогам анализа кредитного портфеля Банка было выявлено, что:

1) прирост кредитного портфеля за 2021 г. составил 37,39%, за 2019-2021 гг. - 12,61%;

2) прирост резерва на возможные потери за 2021 г. составил 9,06%, за 2019-2021 гг. – 17,82%;

3) объем просроченной задолженности физических лиц снизился за 2021 г. на 13,02%, за 2019-2021 гг. – на 7,69%;

4) доля просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, составила на 01.01.2022 г. - 7,78%, на 01.01.2021 г. - 11,29%, на 01.01.2020г. - 8,48%.

Таким образом, динамика показателей, характеризующих кредитный портфель положительна, но требует повышенного контроля.

в) Управление кредитным риском в ООО «ХКФ Банк» осуществляется в разрезе направлений деятельности Банка: розничное кредитование, корпоративное кредитование и операции на финансовом и денежном рынках.

Система управления кредитным риском ООО «ХКФ Банк» характеризуется агрессивной кредитной политикой, направленной на сочетание принятия высокого уровня риска и высокой доходности.

Методами управления кредитным риском, применяемыми Банком, являются мониторинг, регламентирование процесса проведения операций, диверсификация кредитного портфеля, лимитирование, принятие допустимого уровня кредитного риска, резервирование.

Взаимосвязанными элементами системы управления кредитным риском ООО «ХКФ Банк» являются кредитная политика; стратегия управления кредитным риском; группировка ссуд, соответствующих признакам однородности, в портфели однородных ссуд; оценка финансового состояния

заемщиков; мониторинг уровня кредитного риска; проведение стресс-тестирования; работа с проблемными кредитами.

Несмотря на положительную динамику просроченной задолженности, доля просроченной задолженности в активах Банка составляет 6,5% и является достаточно высокой, что предопределяет необходимость проведения мероприятий, направленных на совершенствование управления кредитным риском в ООО «ХКФ Банк».

3 Совершенствование управления кредитным риском в ООО «ХКФ Банк»

3.1 Разработка мероприятий, направленных на оптимизацию системы управления кредитным риском ООО «ХКФ Банк»

Доходность и рискованность кредитных операций коммерческого банка не являются стабильными показателями, так как их уровень зависит от большого количества внешних и внутренних факторов, влияние которых может наблюдаться как в реальном времени, так и в будущей перспективе.

Глобальные изменения в национальной и мировой экономике должны находить отражение в регулярной оценке эффективности системы управления кредитным риском банка и ее корректировке под актуальные условия внешней среды.

Наличие существенного объема просроченной задолженности ООО «ХКФ Банк» подтверждает факт необходимости проведения в Банке мероприятий по оптимизации системы управления кредитным риском, в частности снижения текущего просроченной задолженности и недопущения ее прироста за счет вновь выдаваемых кредитов.

Так как одним из ключевых методов управления кредитным риском является оценка кредитоспособности заемщика, то предлагается провести пересмотр параметров, заложенных в модель скоринга ООО «ХКФ Банк». Скоринг позволяет более точно спрогнозировать поведение заемщика в отношении погашения кредита, однако его результаты основываются на фактических ретроспективных данных по кредитной истории, то есть скоринговые модели адаптируются к новым условиям не в режиме реального времени, а с определенной задержкой, что оказывает влияние на объективность получаемых результатов. Соответственно, для оптимизации процесса оценки необходимо сократить периодичность обновления информации, участвующей в определении рейтинга заемщика в рамках

скоринговой модели, а также ввести дополнительные статистические параметры, повышающие объективность оценки. Такими параметрами могут являться, например, уровень соответствия заработной платы среднеотраслевому и среднему по региону.

Кроме того, целесообразно отслеживать частоту изменения показателей, таких как, например, смена места жительства, работы и прочих. Такая информация может являться косвенным критерием повышенного уровня риска.

Также предлагается применение одного из подвидов скоринговых моделей – скоринга взысканий. Данная система применяется в работе сотрудников банка на этапе нахождения задолженности в категории просроченной. Данная модель формируется также посредством математических и статистических методов и реализована с целью прогнозирования вероятности возврата задолженности, сегментации портфеля просроченной задолженности по заданным параметрам для расстановки приоритетов и разработки на основании полученных результатов плана мероприятий по взысканию для каждого сегмента заемщиков. Как показала практика применения данного инструмента в других банках, стратегия работы по сегментированию и приоритетности является более продуктивной, чем классические унифицированные схемы работы, построенные относительно жизненного цикла просроченной задолженности.

В основе модели скоринга взысканий могут лежать различные параметры, настраиваемые под конкретный банк, его задачи и особенности. Так, например, это могут быть фактические результаты уже проведенных мероприятий по взысканию, отдельные факты поведения заемщика в части погашения, текущее состояние задолженности, информация из социальных сетей, cookies недавно посещенных сайтов и другие.

Скоринг взыскания является не только инструментом управления уровнем риска и задолженности, но и инструментом планирования уровня риска и будущих резервов. В целях повышения объективности получаемых

результатов для принятия решений по вопросам работы с проблемными кредитами скоринг взысканий предлагается использовать совместно с экспертным методом, который является более эффективным в небольшой доле случаев отнесения заемщиков к минимально-рискованным и высокорискованным. Обязательным условием применения данной модели должна быть периодическая и систематическая оценка ее эффективности и корректировка параметров модели исходя из меняющихся условий внешней среды аналогично применению скоринга для оценки кредитоспособности заемщика на этапе рассмотрения заявки на выдачу кредита.

Также предлагается увеличить долю обеспеченных кредитов, введя для клиентов со средним и пониженным, но допустимым рейтингом возможность получения кредита по сниженной процентной ставке при предоставлении поручительства физических лиц с оформлением согласия на безакцептное списание банком денежных средств со счета поручителя в счет погашения просроченной задолженности по кредиту в случае ее возникновения и непогашения заемщиком в определенный срок.

Невозможно обойти вниманием тот факт, что кредитные специалисты, материальная мотивация которых находится в прямой зависимости от степени выполнения ими плана по выдаче кредитов, могут злоупотреблять служебным положением в личных интересах, то есть допускать намеренное искажение фактов, влияющих на принятие решения об уровне потенциального кредитного риска по запрашиваемому заемщиком кредиту. Кредиты, решение по которым принято исходя из некорректной или недостоверной информации, в перспективе могут перейти в разряд просроченных. Наиболее эффективно управлять кредитным риском возможно в максимальном приближении к источнику его возникновения.

С целью минимизации уровня предлагается преобразовать систему мотивации персонала посредством установления зависимости заработной платы от степени выполнения КРІ. Данная система основывается на разработке количественно измеряемых сбалансированных показателей

эффективности труда сотрудников, исходя из содержания поставленных перед ними целей и задач и их максимально точной оценке. В случае использования КРІ как инструмента мотивации для решения рабочих задач следует использовать опережающие показатели, то есть предполагающие возможность управления их уровнем в рамках определенного периода. Таким образом, для кредитным специалистам предлагается установить КРІ, приведенные в таблице 15.

Таблица 15 – Матрица КРІ, предлагаемая к внедрению в систему мотивации кредитных специалистов

Наименование КРІ	Вес показателя
Качество кредитного портфеля, выданного данным сотрудником (доля просроченной задолженности)	0,4
Выполнение плана по приросту кредитного портфеля	0,25
Выполнение плана по приросту клиентской базы	0,15
Качество оформления документов; оперативность оформления документов	0,10
Уровень удовлетворенности клиентов сервисом	0,10

В дальнейшем вес показателей можно пересматривать исходя из стратегии развития Банка и потребности в мотивации сотрудников на выполнение иных задач. В данном случае, когда ключевой задачей является минимизация кредитного риска, основной вес присвоен качеству кредитного портфеля. То есть, сотрудники должны понимать ключевые задачи Банка в соответствии со стратегией его развития и посредством данного инструмента преобразовать их в личные задачи.

Наглядно предлагаемые рекомендации представлены на рисунке 10.

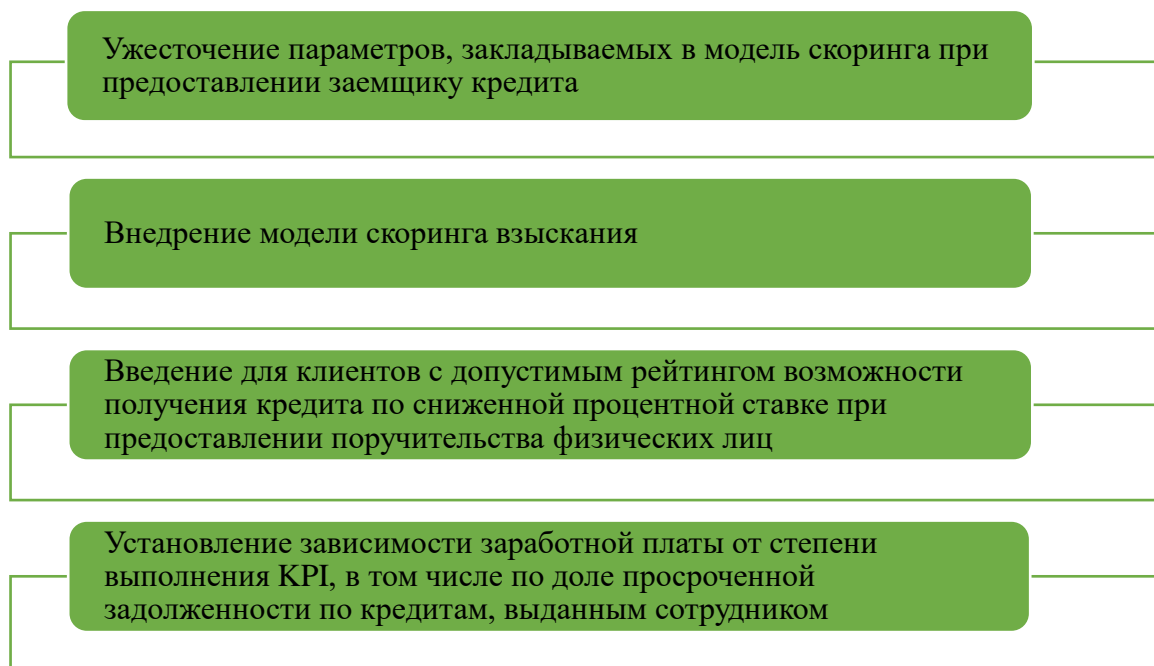


Рисунок 10 – Предлагаемые мероприятия, направленные на оптимизацию системы управления кредитным риском ООО «ХКФ Банк»

Таким образом, внедрение предлагаемых мероприятий позволит снизить долю просроченной задолженности и повысить качество и результативность управления кредитным риском в ООО «ХКФ Банк».

3.2 Оценка эффективности предложенных мероприятий

Для оценки экономической эффективности предложенные мероприятия были предоставлены на рассмотрение специалистам подразделений, задействованных в кредитном процессе (отдел продаж кредитных продуктов, группа взыскания), а также отдела по работе с персоналом и группы разработки.

Уровень затрат на проведение всех мероприятий по экспертной оценке специалистов Банка составит 4 400 т. р.

Ужесточение требований к заемщикам и условиям кредитных сделок, заложенное в предлагаемые мероприятия, потенциально снизит темп прироста

кредитного портфеля физических лиц за счет увеличения количества отказов по прогнозу специалистов на 4%.

Снижение темпа прироста кредитного портфеля физических лиц приведет к отрицательному отклонению от прогнозной величины, запланированной исходя из фактического уровня прироста, в абсолютном выражении на 8 907 886 т. р. Исходя из предположения, что уровень маржинальности по кредитному портфелю физических лиц останется на прежнем уровне, недополучение процентных доходов составит 1 340 364 т. р.

Темп сокращения удельного веса просроченной задолженности в общем кредитном портфеле за счет проведенных мероприятий удастся нарастить и данный показатель может достичь отметки 5,5%.

Соответственно, исходя из предположения, что такие показатели, как удельный вес ссудной задолженности физических лиц в общем кредитном портфеле Банка и распределение кредитов физических лиц по количеству дней просрочки останутся на уровне 2021 года, в таблице 16 составлен прогноз динамики ключевых показателей по кредитным операциям Банка.

Таблица 16 - Прогноз динамики ключевых показателей по кредитным операциям ООО «ХКФ Банк» в результате внедрения предлагаемых мероприятий

Показатель	Фактическое значение за 2021 г.	Прогнозное значение	Абсолютное отклонение	Относительное отклонение
Объем кредитного портфеля физических лиц, т. р.	222 697 144	272 224 989	49 527 845	122,24%
Объем просроченной задолженности физических лиц, т. р.	17 324 375	14 972 374	-2 352 001	86,42%
Удельный вес просроченной задолженности физических лиц в общем объеме кредитного портфеля физических лиц	7,78%	5,50%	-2,28%	70,70%
Резервы на возможные потери по ссудам, т. р.	19 421 650	16 785 529	-2 636 121	86,43%

Таким образом, учитывая недополучение процентных доходов, получение доходов от расформирования резервов на возможные потери по ссудам и финансирование затрат на проведение планируемых мероприятий, экономический эффект составит:

$$-1\ 340\ 364 + 2\ 636\ 121 - 4\ 400 = 1\ 291\ 357 \text{ т. р.}$$

Наглядно динамика ключевых показателей по кредитным операциям ООО «ХКФ Банк» в результате внедрения предлагаемых мероприятий представлена на рисунке 11.

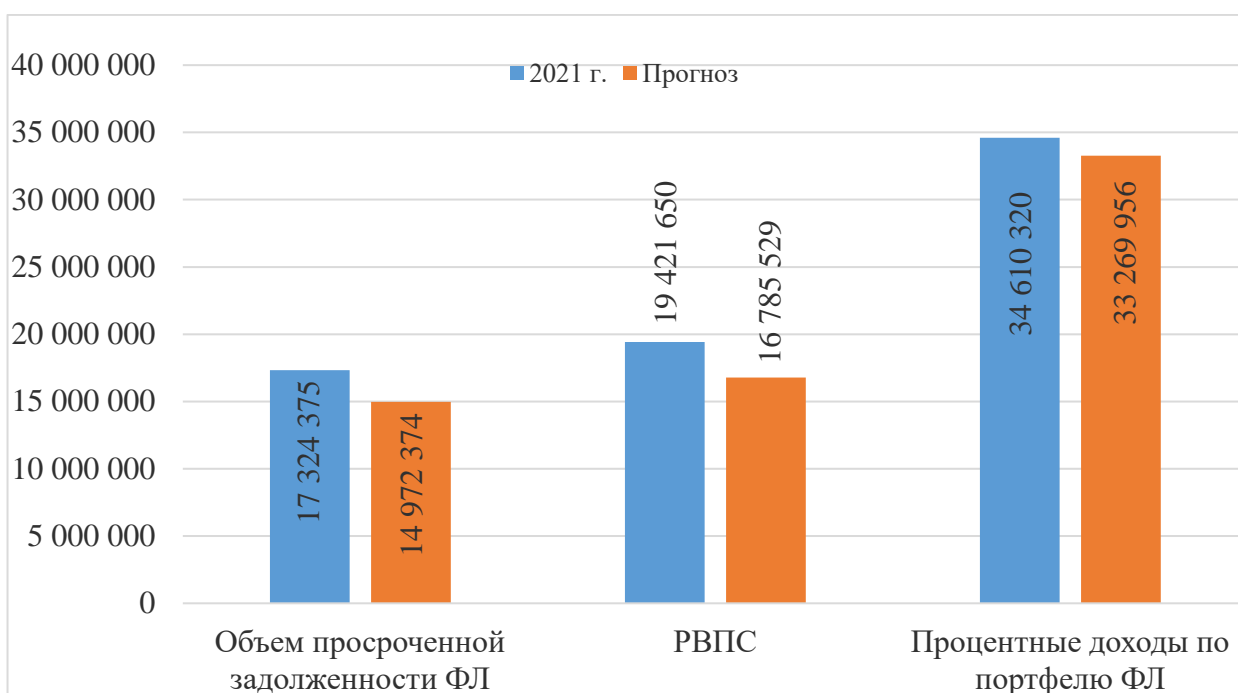


Рисунок 11 – Динамика ключевых показателей по кредитным операциям ООО «ХКФ Банк» в результате внедрения предлагаемых мероприятий, т. р.

Анализируя данные таблицы 16, можно сделать выводы о том, что проведение предложенных мероприятий произведет положительное влияние на качество кредитного портфеля и уровень кредитного риска Банка.

По итогам третьего раздела работы можно сделать следующие выводы:

Наличие существенного объема просроченной задолженности ООО «ХКФ Банк» подтверждает факт необходимости проведения в Банке мероприятий по оптимизации системы управления кредитным риском.

Для достижения данной цели предлагается:

- ужесточение параметров, закладываемых в модель скоринга, используемую при принятии решения о предоставлении заемщику кредита;
- внедрение модели скоринга взыскания с целью снижения текущего уровня просроченной задолженности физических лиц;
- увеличение доли обеспеченных кредитов посредством введения для клиентов со средним и пониженным, но допустимым рейтингом возможности получения кредита по сниженной процентной ставке при предоставлении поручительства физических лиц;
- преобразование системы мотивации персонала посредством установления зависимости заработной платы от степени выполнения KPI, в том числе по доле просроченной задолженности по кредитам, выданным сотрудником.

Внедрение предлагаемых мероприятий позволит достичь снижения текущего уровня просроченной задолженности и недопущения ее прироста за счет вновь выдаваемых кредитов, что в целом положительно отразится на качестве кредитного портфеля и уровне кредитного риска Банка.

Экономический эффект от проведения предлагаемых мероприятий будет выражаться в недополучении процентных доходов, компенсируемом получением доходов от расформирования резервов на возможные потери по ссудам, и составит 1 291 357 т. р.

Заключение

В первом разделе рассмотрены теоретические основы управления кредитным риском коммерческого банка.

Деятельность коммерческих банков по своей финансовой сути неизбежно сопряжена с высоким уровнем риска. Банковский риск представляет собой характеристику деятельности коммерческого банка, порождаемую неопределенностью, возникающей в результате определенных решений или ситуаций, как правило, неблагоприятных, и учитывающую вероятность понесения потерь или снижения ликвидности вследствие влияния факторов внешней и внутренней среды.

Так как основным источником доходов коммерческого банка является проведение кредитных операций, то наибольшее внимание в системе управления рисками банка уделяется управлению кредитным риском. Под кредитным риском подразумевается вероятность неисполнения или ненадлежащего исполнения заёмщиками финансовых обязательств кредитного характера перед банком, в результате чего банк несет потери в форме убытков, недополученной прибыли или дополнительных расходов, связанных с погашением долга.

В совокупности влияющих на кредитный риск факторов можно выделить три основные группы: макроэкономические, микроэкономические и факторы, влияющие на кредитный риск с позиции заемщика.

Все методы, применяемые в процессе управления кредитным риском, можно разделить на две группы в зависимости от цели их применения – «нейтрализующие факторную сторону риска и нацеленные на результирующую сторону кредитного риска (минимальные последствия, убытки)» [1]. Наиболее часто применяемыми являются оценка кредитоспособности, лимитирование, резервирование.

Процесс управления кредитным риском включает такие этапы, как идентификация кредитного риска; анализ и оценка кредитного риска; оценка

целесообразности принятия или отказа от риска с учётом уровня доходности; определение цены за риск; оптимизация риска; контроль кредитного риска.

Во втором разделе рассмотрена технико-экономическая характеристика ООО «ХКФ Банк», анализ уровня его кредитного риска и оценка эффективности системы управления кредитным риском.

Результаты анализа характеризуют Банк прибыльным, устойчивым и адекватно реагирующим на кризисные условия внешней среды.

В течение всего анализируемого периода наблюдается динамика снижения процентных доходов, однако в 2021 г. темп снижения замедлился, что оценивается положительно. Снижение в 2021 г. составило 5,28%, в 2020 г. – 15,45%.

Динамика чистой прибыли разнонаправленна. В 2020 г. наблюдалось существенное снижение на 80,83%, а в 2021 г. – рост составил 180,29%. Финансовым результатом 2021 г. стало получение прибыли в размере 7 777 696 т. р.

По итогам анализа кредитного портфеля Банка было выявлено, что:

- прирост кредитного портфеля за 2021 г. составил 37,39%, за 2019-2021 гг. - 12,61%;
- прирост резерва на возможные потери за 2021 г. составил 9,06%, за 2019-2021 гг. – 17,82%;
- объем просроченной задолженности физических лиц снизился за 2021 г. на 13,02%, за 2019-2021 гг. – на 7,69%;
- доля просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, составила на 01.01.2022 г. - 7,78%, на 01.01.2021 г. - 11,29%, на 01.01.2020г. - 8,48%.

Таким образом, динамика показателей, характеризующих кредитный портфель положительна, но требует повышенного контроля.

Управление кредитным риском в ООО «ХКФ Банк» осуществляется в разрезе направлений деятельности Банка: розничное кредитование, корпоративное кредитование и операции на финансовом и денежном рынках.

Система управления кредитным риском ООО «ХКФ Банк» характеризуется агрессивной кредитной политикой, направленной на сочетание принятия высокого уровня риска и высокой доходности.

Методами управления кредитным риском, применяемыми Банком, являются мониторинг, регламентирование процесса проведения операций, диверсификация кредитного портфеля, лимитирование, принятие допустимого уровня кредитного риска, резервирование.

Взаимосвязанными элементами системы управления кредитным риском ООО «ХКФ Банк» являются кредитная политика; стратегия управления кредитным риском; группировка ссуд, соответствующих признакам однородности, в портфели однородных ссуд; оценка финансового состояния заемщиков; мониторинг уровня кредитного риска; проведение стресс-тестирования; работа с проблемными кредитами.

Несмотря на положительную динамику просроченной задолженности, доля просроченной задолженности в активах Банка составляет 6,5% и является достаточно высокой, что предопределяет необходимость проведения мероприятий, направленных на совершенствование управления кредитным риском в ООО «ХКФ Банк».

В третьем разделе рассмотрены направления совершенствования управления кредитным риском в ООО «ХКФ Банк», в частности предлагается:

- ужесточение параметров, закладываемых в модель скоринга, используемую при принятии решения о предоставлении заемщику кредита;
- внедрение модели скоринга взыскания с целью снижения текущего уровня просроченной задолженности физических лиц;
- увеличение доли обеспеченных кредитов посредством введения для клиентов со средним и пониженным, но допустимым рейтингом

возможности получения кредита по сниженной процентной ставке при предоставлении поручительства физических лиц;

– преобразование системы мотивации персонала посредством установления зависимости заработной платы от степени выполнения KPI, в том числе по доле просроченной задолженности по кредитам, выданным сотрудником.

Внедрение предлагаемых мероприятий позволит достичь снижения текущего уровня просроченной задолженности и недопущения ее прироста за счет вновь выдаваемых кредитов, что в целом положительно отразится на качестве кредитного портфеля и уровне кредитного риска Банка.

Экономический эффект от проведения предлагаемых мероприятий будет выражаться в недополучении процентных доходов, компенсируемом получением доходов от расформирования резервов на возможные потери по ссудам, и составит 1 291 357 т. р.

Таким образом, цель и задачи, поставленные в начале работы, достигнуты.

Список используемой литературы

1. Абдулгужина Г.А. Конкурентоспособность банков в условиях глобализации экономики // Международный научный журнал «Инновационная наука». 2017. №3-1. С. 112-116.
2. Альгин А.П. Риск и его роль в общественной жизни. М.: 2017. 192 с.
3. Анисимов А., Габбасова А., Шаталов А. Управление кредитным риском в банке: модели, подходы, практика. М.: Регламент медиа, 2017. 240 с.
4. Бабичева Ю.А. Банковское дело. Справочное пособие. М.: Экономика, 2018. 397 с.
5. Балабанов И.Т. Риск-менеджмент. М.: Финансы и статистика, 2017. 192 с.
6. Балакина Р.Т., Галдецкий П.В. Теоретические аспекты управления кредитным портфелем банка // Вестник Омского университета. 2018. №1. С. 15-26.
7. Белоглазова Г.Н. Деньги, кредит, банки: учебник. М.: Юрайт, 2018. 620 с.
8. Буг Г.Н. Более широкий взгляд на риск // Банковские технологии. 2019. № 3. С. 43–54.
9. Вечканов Г.С., Вечканова Г.Р. Краткая экономическая энциклопедия. СПб., 2018. 402 с.
10. Владимиров В.В. Риски. Управление рисками: Учебное пособие для студентов экономических специальностей. Оренбург, 2019. 36 с.
11. Гарина И.С. Совершенствование оценки уровня риска кредитного портфеля коммерческого банка // Государственное и муниципальное управление. Ученые записки. 2018. № 1. С. 63-69.
12. Гедгафова А.М. Кредитный риск коммерческих банков в России // Аллея науки. 2018. Т. 2. № 1 (17). С. 155-157.

13. Гранатуров В.М. Экономический риск: сущность, методы измерения, пути снижения. М., 2017. 288 с.
14. Грюнинг Х.В. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском (пер. с англ.). М.: Весь Мир, 2017. 304 с.
15. Демкин И.С., Бархатов В.П. Эволюция риск-менеджмента промышленных предприятий России // Управление финансовыми рисками. 2019. № 5. С. 54–71.
16. Думин Р.Д. Кредитные риски и методы их оценки: учебник. М.: ЮНИТИ, 2017. 207 с.
17. Епифанова А.А. Экономическая сущность банковских рисков: учебник. М.: Экономика и финансы, 2017. 176 с.
18. Жариков В.В., Жарикова М.В., Евсейчев А.И. Управление кредитными рисками: учебное пособие. Тамбов: Издательство ГОУ ВПО ТГТУ, 2019. 244 с.
19. Жуков Е.Ф., Соколов Ю.А. Банки и банковские операции: Банки и банковские операции. М.: Издательство Юрайт, 2017. 591 с.
20. Ильина Т., Тусупбаева Б. О классификации банковских рисков // Общество и экономика. 2018. №9. С. 112-130.
21. Инструкция Банка России от 29.11.2019 №199-И (ред. от 18.08.2021) "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" (Зарегистрировано в Минюсте России 27.12.2019 №57008) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022) [Электронный ресурс]. - Режим доступа: Консультант Плюс: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_342089/ (дата обращения 09.04.2022 г.).
22. Исмагилов А.Н. Некоторые аспекты социально-экономического расслоения в российском обществе в постсоветский период // Тенденции развития науки и образования. 2017. №1. С. 28-32.

23. Кабушкин Н.И. Основы менеджмента. М.: Новое знание, 2019. 336 с.
24. Кабушкин С.Н. Управление банковским кредитным риском. М.: Новое знание, 2018. 336 с.
25. Катасонов В.Ю. О проценте: ссудном, подсудном, безрассудном. «Денежная цивилизация» и современный кризис. М.: Кислород, 2019. 704 с.
26. Коробова Г.Г. Банковское дело: учебник. М.: Магистр, 2019. 592 с.
27. Костюченко Н.С. Анализ кредитных рисков. СПб.: ИТД «Скифия», 2018. 440 с.
28. Кох Л.В., Фролов К.Д. Лимитирование как способ управления кредитным риском в коммерческом банке // Вестник ЗабГУ. 2017. №12 (91). С. 117-122.
29. Кузнецова Е.В. Кредитный риск и собственный капитал банка: учебник. М.: ЮНИТИ, 2017. 316 с.
30. Лаврушин О.И., Ларионова И.В., Валенцева Н.И. Банковские риски. Учебное пособие. М.: Кнорус, 2021. 362 с.
31. Латыпова Р.З. Оценка конкурентоспособности коммерческих банков // Международный научный журнал «Инновационная наука». 2017. №3-1. С. 179-181.
32. Мадера А.Г. Риски и шансы: Неопределенность, прогнозирование и оценка. М.: Красанд, 2020. 448 с.
33. Минникаева О.П. Методы управления кредитным риском в банковском риск – менеджменте: учебник. М.: Инфра-М, 2017. 344 с.
34. Митрофанова К.Б. Понятие кредитного риска и факторы, на него влияющие // Молодой ученый. 2020. №2. С. 284-288.
35. Миэринь Л.А. Основы рискологии. СПб.: Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов, 2018. 138 с.
36. Морозов В.Ю., Мурашова Ю.В. Методы управления кредитным риском коммерческих банков // Сервис в России и за рубежом. 2017. Т. 11. № 2 (72). С. 87-97.

37. Нургиза Н. Проблемы управления кредитным риском // Известия Исык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. 2017. № 1-2 (16). С. 57-61.
38. Орлова В.А., Лутай А.П., Лутай А.В. Организация процесса управления кредитным риском в банке // Стратегия предприятия в контексте повышения его конкурентоспособности. 2018. № 7 (7). С. 226-231.
39. Орлова О.П. Анализ кредитного портфеля коммерческого банка: учебник. М.: Инфра-М, 2017. 237 с.
40. Официальный сайт ООО «ХКФ Банк» [Электронный ресурс] // Режим доступа: [https:// www.homecredit.ru/](https://www.homecredit.ru/) (дата обращения 09.04.2022 г.).
41. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://cbr.ru/> (дата обращения 09.04.2022 г.).
42. Официальный сайт Информационного агентства Bankir.ru [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://bankir.ru/> (дата обращения 09.04.2022 г.).
43. Петрова Е.Д. Банковские риски: проблемы и перспективы // Аллея науки. 2018. № 1 (17). С.174-179.
44. Положение Банка России от 28.06.2017 №590-П (ред. от 18.08.2021) "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (вместе с "Порядком оценки кредитного риска по портфелю (портфелям) однородных ссуд") (Зарегистрировано в Минюсте России 12.07.2017 №47384) [Электронный ресурс]. - Режим доступа: Консультант Плюс: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_220089/ (дата обращения 09.04.2022 г.).
45. Поляк Г.Б. Финансовый менеджмент: учебник для академического бакалавриата. М.: Издательство Юрайт, 2019. 456 с.
46. Роуз П.С. Банковский менеджмент: пер. с англ. со 2-го изд. М.: «Дело Лтд», 2017. 768 с.

47. Тепман Л.Н., Эриашвили Н.Д. Управление банковскими рисками: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики и управления. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. 311 с.

48. Указание Банка России от 15.04.2015 №3624-У (ред. от 08.04.2020) "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации банковской группы" (вместе с "Требованиями к организации процедур управления отдельными видами рисков") (Зарегистрировано в Минюсте России 26.05.2015 №37388) [Электронный ресурс]. - Режим доступа: Консультант Плюс: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_180268/ (дата обращения 09.04.2022 г.).

49. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 №395-1 (ред. от 30.12.2021) [Электронный ресурс]. - Режим доступа: Консультант Плюс: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ (дата обращения 19.02.2022 г.).

50. Федорова Т.А., Олейник М.А. Риски коммерческих банков при кредитовании инновационных проектов: анализ, оценка и учет / Вестник Воронежского государственного университета инженерных технологий. 2018. Т. 80. № 1 (75). С. 322-330.

51. Филиппов Л.А., Филиппов М.Л. Оценка риска по методу Вексичкого. Барнаул, 2018. 34 с.

52. Царев В.В., Кантарович А.А. Оценка стоимости бизнеса: теория и методология. М.: Юнити, 2017. 575 с.

53. Шенаев В. Н., Ирниязов Б. С. Проектное кредитование. Зарубежный опыт и возможности его использования в России. М.: Консалтбанкир, 2019. 120 с.

54. Шеремет, А.Д., Негашев, Е.В. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. М.: ИНФРА-М, 2020. 208 с.

55. Щербакова, Г.Н. Анализ и оценка банковской деятельности. М.: Вершина, 2019. 256 с.

56. Eun J.C., Ellingwood B.R. The relation between cost-benefit analysis and risk acceptance in regulatory decision-making // International Journal of Risk Assessment and Management. 2019. V.22. №1. P. 44-62.
57. Kussy M. Current volatility as a measure of market risk // International Journal of Risk Assessment and Management. 2017. V.20. №4. P. 333-349.
58. Meissner G. Credit derivatives: applications, pricing and risk-management. UK: Blackwell publishing Ltd, 2017. 248 p.
59. Rise T., Coyle B. Risk management. 2017. 371 p.
60. Sander P. 101 Things Everyone Should Know about Economics: From Securities and Derivatives to Interest Rates and Hedge Funds, the Basics of Economics and What They Mean for You. Avon: Adams Media Corporation, 2018. 50 p.

Приложение А

Бухгалтерский баланс ООО «ХКФ Банк» за 2021 г.

Код территории в по- СКАТО	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (финанса)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45277	09807804	316

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2021 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации:
Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»/ООО «ХКФ Банк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации:
125124, г. Москва, улица Правды, д. 8, корп. 1

Код формы по ОКУД 0409800
Квартальная (Годовая)

Номер строки №	Наименование статьи	Номер показателя	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыду- щий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4	3 101 959	3 327 613
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4	6 242 285	4 551 325
2.1	Обязательные резервы	4	1 517 768	1 129 415
3	Средства в кредитных организациях	4	536 962	642 962
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	0	2 684
4.1	Привилегированные финансовые инструменты для целей хеджирования	5	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6	246 033 644	178 899 403
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	8 268 584	16 551 863
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	8	8 395 163	4 828 693
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	9	1 789 915	1 789 915
9	Участия в других организациях, оцениваемые по текущей стоимости	10	702 320	49 851
10	Отложенный налоговый актив	11	4 982 143	2 012 233
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	12	5 651 201	4 000 000
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13	108 534	172 337
13	Прочие активы	14	3 206 622	2 674 500
14	Безоценочный резерв по активам	14	289 019 356	221 701 400
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	15	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	16	214 060 425	161 274 637
16.1	средства кредитных организаций	16	117 991	54 950
16.2	средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	16	213 942 434	161 219 687
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	16	189 605 562	136 745 407
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	95 709	61 150
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	17	0	0
17.2	Привилегированные финансовые инструменты для целей хеджирования	17	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	18	12 845 560	4 990 864
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	18	12 845 560	4 990 864
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	19	25 284	32 298
20	Отложенные налоговые обязательства	20	1 454 283	535 556
21	Прочие обязательства	21	3 663 766	3 056 375
22	Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	22	66 450	12 607
23	Всего обязательств	23	232 211 477	169 963 687
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	1	4 173 000	4 173 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	1	0	0
26	Эмиссионный доход	2	226 165	226 165
27	Резервный фонд	3	48 207	48 207
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое об-во (увеличенная на отложенный налоговый актив)	4	-946	-21 183
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	5	1 866	1 866
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	6	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	7	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	8	0	0



Рисунок А.1 – Бухгалтерский баланс ООО «ХКФ Банк» за 2021 г.

Продолжение Приложения А

33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		12 235	5 770
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		52 347 346	47 804 131
36	Всего автономных собственных средств		56 807 873	51 737 956
IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	24	101 817 500	69 724 636
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	24	0	42 809
39	Условные обязательства некорректного характера	24	450 000	280 000

Председатель Правления

Главный бухгалтер

11 марта 2022 г.



Пешнев-Полышкин Д. И.
(ФИО)

Егорова О. В.
(ФИО)



Рисунок А.1 – Бухгалтерский баланс ООО «ХКФ Банк» за 2021 г.

Приложение Б

Отчет о финансовых результатах ООО «ХКФ Банк» за 2021 г.

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (бюджетный регистрационный номер)	Код кредитной организации (бюджетный регистрационный номер)
45277	09807804	316

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(по бизнесной форме)

за 2021 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации:
Общество с ограниченной ответственностью «Юри Кредит энд Финанс Банк»/ООО «ХКФ Банк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации:
125124, г. Москва, улица Прямая, д. 8, корп.1

Код формы по ОКУД 0459807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыль и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	25	36 788 628	38 839 369
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	25	1 005 883	532 368
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	25	34 610 320	37 071 866
1.3	от выписки и продажи бумаги	25	1 172 423	1 235 995
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	25	10 178 214	11 032 989
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	25	35 191	29 365
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	25	9 200 412	10 537 363
2.3	по выписанным ценным бумагам	25	942 611	446 261
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная нагрузка)		26 610 414	27 806 980
4	Изменение резерва на возможные потери на ссуды, ссудной и др. риск в ней заданности, ср-вам, другим, на счетах, в кассе и прочих активах, всего, в том числе:	26	-8 671 563	-12 851 401
4.1	изменение резерва на возможные потери в отношении резерва под ожидаемые кредитные убытки по неисключенным процентным доходам		-1 423 715	-1 944 157
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная нагрузка) после создания резерва на возможные потери		17 938 851	14 955 579
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27	48 337	-90 585
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	28	-10 922	-1 701
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	29	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	30	-99 931	-45 226
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	31	-97 897	62 842
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капиталов других юридических лиц	32	2 182 333	2 487 016
14	Комиссионные доходы	33	7 240 130	5 257 236
15	Комиссионные расходы	34	1 900 612	2 279 989
16	Изменение резерва на возм. потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-6 240	-3 745
17	Изменение резерва на возм. потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		6 422	-11 083
18	Изменение резерва по прочим потерям	35	-3 003 690	-4 413 377
19	Прочие операционные доходы	36	10 860 817	9 973 111
20	Чистые доходы (расходы)		33 197 638	25 891 278
21	Сокращенные расходы	37	23 563 394	21 715 191
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		9 634 244	4 166 087
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	38	1 856 568	1 391 203
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		7 747 632	2 754 392
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	38	30 064	20 692
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		7 777 696	2 774 884

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		7 777 696	2 774 884
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	-94 723
3.1	изменение фонда переносов основных средств и нематериальных активов		0	-94 723



Рисунок Б.1 – Отчет о финансовых результатах ООО «ХКФ Банк» за 2021 г.

Продолжение Приложения Б

3.3	изменения фонда перерасчета обязательств (трехсторонний) по исключительному обеспечению работником на программы с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, отнесенный в статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	-94 725
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		31 700	-21 134
6.1	изменения фонда перерасчета финансовых активов, связанных со справедливой стоимостью через прочие совокупный доход		31 700	-21 134
6.1a	изменения фонда перерасчета финансовых активов, связанных с наличием долгов		0	0
6.2	изменения фонда перерасчета финансовых обязательств, связанных со справедливой стоимостью через прочие совокупный доход		0	0
6.3	изменения фонда перерасчета денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, отнесенный в статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-5 059	-5 380
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		26 701	-15 754
9	Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль		26 701	-15 754
10	Чистый финансовый результат за отчетный период		26 701	2 694 405

_____, директор

_____, главный бухгалтер

14 марта 2022 г.



_____,
Пашин-Потылицкий Д. В.
(ФИО)

_____,
Егорова С. П.
(ФИО)



Рисунок Б.1 – Отчет о финансовых результатах ООО «ХКФ Банк» за 2021 г.

Приложение В

Бухгалтерский баланс ООО «ХКФ Банк» за 2020 г.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (первоначальный номер)
45277	09807804	316

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2020 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации:
Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»/ООО «ХКФ Банк»

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Головая)

1	2	3	4	5
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
I АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4	3 327 083	4 335 296
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4	4 551 323	3 440 109
2.1	Обязательные резервы		1 129 045	1 636 360
3	Средства в кредитных организациях	4	542 962	972 105
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	2 084	0
5	Чистая стоимость задолженности, списанная по амортизированной стоимости	6	178 899 893	227 267 198
5a	Чистая стоимость задолженности		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оценываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	16 551 823	20 963 254
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	8	4 828 693	329 671
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерие и зависимые организации	9	1 789 915	1 789 915
9	Требования по текущему налогу на прибыль	10	479 851	634 365
10	Отсроченный налоговый актив	11	2 957 263	1 353 499
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	12	4 873 294	4 208 254
12	Договорные активы, предназначенные для продажи	13	172 317	177 990
13	Прочие активы	14	2 624 520	2 883 509
14	Всего активов		221 701 643	272 355 169
II ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	15	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	16	161 274 637	205 079 688
16.1	средства кредитных организаций	16	54 950	1 758 695
16.2	средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	16	161 219 687	203 320 993
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	16	136 745 407	182 258 723
17	Финансовые обязательства, оценываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	61 350	11 145
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	18	4 990 864	5 014 753
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	18	4 990 864	5 014 753
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	19	32 268	34 870
20	Отсроченные налоговые обязательства	20	338 556	0
21	Пассивные обязательства	21	3 056 375	2 627 626
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с реализованными официальными злон	22	12 607	2 892
23	Всего обязательств		169 963 687	212 770 974
III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	1	4 173 000	4 173 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	2	0	0
26	Земельный доход		226 165	226 155
27	Резервный фонд		48 207	48 207
28	Переводов по справедливой стоимости финансовых активов, оценываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшения на отложенное налоговое об-во (уменьшения на отсроченный налоговый актив)		-21 183	340
29	Переводка основных средств и нематериальных активов, уменьшения на отложенное налоговое обязательство		1 866	96 591
30	Переводка обязательств (перебывов) по выплатам долговых вознаграждений		0	0
31	Переводка институционал ликвидация		0	0
32	Пассивные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, обусловленные изменением кредитного риска		0	0
34	Отсроченный доход над оценками кредитного баланса		5 770	0
35	Использованная прибыль (убыток)		47 104 131	55 030 892
36	Всего источников собственных средств		51 737 956	59 784 195
IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Бесплатные обязательства кредитной организации	34	69 724 636	76 614 704
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	34	42 000	0
39	Условные обязательства некредитного характера	34	380 000	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

9 марта 2021 г.

Пешнев-Полынский Д.И.
(ФИО)

Егорова О.В.
(ФИО)



Рисунок В.1 – Бухгалтерский баланс ООО «ХКФ Банк» за 2020 г.

Приложение Г

Отчет о финансовых результатах ООО «ХКФ Банк» за 2020 г.

		Банковская отчетность		
		Код территории по ОКТАО	Код кредитной организации (ФИНКОД) по ОКПО	Код кредитной организации (ФИНКОД) регистрационный номер (лицензионный номер)
		45277	00407404	316

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2020 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации:
Общество с ограниченной ответственностью «ХКФ Банк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации:
125040, г. Москва, улица Правды, д. 8, этаж 1

Код формы по ОКУД 0409007
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	25	18 830 960	45 938 502
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	25	532 908	889 240
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, на заключенных кредитных организациям	25	37 071 066	43 893 396
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от операций в ценные бумаги	25	1 235 999	1 245 938
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	25	11 052 989	12 958 436
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	25	29 365	97 295
2.2	по привлеченным средствам клиентов, на заключенных кредитных организациям	25	10 557 363	12 686 325
2.3	по валютным ценным бумагам	25	446 261	124 830
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		27 806 980	33 030 136
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравл. к ней задолженности, ср-вам, размещ. на а/чсчетах, а также начисл. проц. доходам, всего, в том числе:	26	-12 851 401	-6 670 908
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-1 944 157	-1 875 393
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		14 955 579	26 359 228
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27	-99 585	-78 305
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	28	-1 701	45 488
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, измеряемыми в валюте для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	29	0	1
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	30	-45 226	-32 778
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	31	62 842	27 830
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитал других юридических лиц	32	2 487 016	3 190 315
14	Комиссионные доходы	33	5 257 296	6 419 961
15	Комиссионные расходы	34	2 279 089	1 834 063
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-5 745	4 549
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, измеряемым в валюте для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-11 083	-281
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	35	-4 411 237	-2 939 635
19	Прочие операционные доходы	36	9 973 111	9 447 190
20	Чистые доходы (расходы)		25 881 278	40 659 459
21	Операционные расходы	37	20 480 494	21 293 100
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		5 400 784	19 336 399
23	Возмещение (расход) по налогам	38	2 625 900	4 844 136
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		2 754 792	14 458 406
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	38	20 092	13 857
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		2 774 884	14 472 263

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2			
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	2	2 774 884	14 472 263
2	Прочий совокупный доход (убыток)			




Рисунок Г.1 – Отчет о финансовых результатах ООО «ХКФ Банк» за 2020 г.

Продолжение Приложения Г

3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-94 725	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-94 725	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-94 725	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-21 134	-17 858
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-21 134	-17 858
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-5 380	-3 189
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-15 754	-14 669
9	Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль	39	117 476	-14 669
10	Финансовый результат за отчетный период		2 684 405	14 457 594

Председатель Правления

Главный бухгалтер

9 марта 2021 г.



(подпись)

(подпись)

Петрик-Ползковский Д.И.
(ФИО)

Егорова О.Н.
(ФИО)



Рисунок Г.1 – Отчет о финансовых результатах ООО «ХКФ Банк» за 2020 г.

Приложение Д

Бухгалтерский баланс ООО «ХКФ Банк» за 2019 г.

[Над чертой]			
[Под чертой]			
1	2	3	4
145271	14507904		216

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью «ХКФ БАНК» или «ХКФБ БАНК»
/ ООО «ХКФ Банк»

Адрес (место нахождения) кредитной организации
125041, г. Москва, ул. Брэдди, д. 8, корп. 1

Идентификационный номер
ИНН/ОГРН (Год основания)

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные на отчетный период, тыс. руб.	Данные на предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	14	4335296	4329250
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	14	7440109	7016832
12.1	Обязательные резервы		2488360	2513047
13	Средства в кредитных организациях	14	372105	340592
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	0	0
15	Чистая судная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	16	227267199	0
15a	Чистая судная задолженность	16	0	204168100
16	Чистые активные и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17	10463259	0
16a	Чистые активные и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17	0	3589031
17	Чистые активные и финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме судной задолженности)	18	329875	0
17a	Чистые активные и финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме судной задолженности)	18	0	0
18	Имущество в дочерних и зависимых организациях	19	1789915	1789915
19	Требования по текущему курсу на прибыль	19	434368	103470
110	Отложенный налоговый актив	111	153499	1534614
111	Отложенный налоговый актив	111	153499	1534614
112	Средства клиентов, предназначенные для продажи	112	177990	213348
113	Прочие активы	114	298359	458245
114	Всего активов		27255169	26460855
II. ПАССИВЫ				
115	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	115	0	0
116	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	116	205079488	210587932
116.1	Средства кредитных организаций	116	1758693	1329394
116.2	Средства клиентов, не включенные в кредитные организации	116	203320795	209287938
116.2.1	Вклады (депозиты) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	116	182258723	192790889
117	Имущественная ответственность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	117	0	0
117.1	Вклады (депозиты) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	117	0	0
118	Выпущенные долговые ценные бумаги	118	5014753	0
118.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	118	0	0
118.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости	118	5014753	0
119	Обязательства по текущему курсу на прибыль	119	34070	264813
120	Отложенные налоговые обязательства	120	0	0
121	Прочие обязательства	121	2627626	3281883
122	Резервы на возможные потери по различным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и резервы в отношении офшорных или иностранных организаций	122	2892	36766
123	Всего обязательств		212770974	214601497
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	123	4172092	4172092
125	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников)	124	0	0
126	Измененный доход	125	226155	226155
127	Резервный фонд	126	48207	48207
128	Зарезервированная по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	127	380	15009



Рисунок Д.1 – Бухгалтерский баланс ООО «ХКФ Банк» за 2019 г.

Продолжение Приложения Е

124 Прибыль (убыток) за отчетный период		144722631		9626310	
Отдел 7. Прочий совокупный доход					
Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлых лет, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6
13	Прибыль (убыток) за отчетный период		144722631		9626310
12	Прочий совокупный доход (убыток)		X		X
13	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		01		01
13.1	назначение фонда переноса в следующие периоды и амортизация актива		01		01
13.2	назначение фонда переноса обязательств (требуемой) на пенсионную обеспеченность работников по программе и государственной службе		01		01
14	Налог на прибыль, отчисления и статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		01		01
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		01		01
16	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-17958		-221434
16.1	назначение фонда переноса финансовых активов, за исключением по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-17958		01
16.2a	назначение фонда переноса финансовых активов, за исключением в запасах для продаж		01		-221434
16.2b	назначение по справедливой стоимости через прибыль или убыток		01		01
16.3	назначение фонда поддержания ликвидности капитала		01		01
17	Налог на прибыль, отчисления и статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-3183		-66659
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-14669		-179744
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	41	-14669		-179744
123	Итого: результат за отчетный период		144722631		9626310

Председатель Правления

Адресов Ю.Н.

Зам. Главного бухгалтера

Зорина Е.А.

06.03.2020



Рисунок Е.1 – Отчет о финансовых результатах ООО «ХКФ Банк» за 2019 г.