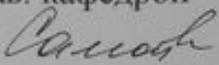


Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический
Кафедра финансов
Направление подготовки 38.03.01 – Экономика
Направленность (профиль) образовательной программы
Финансы и кредит

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой

 Е. А. Самойлова

«17» 06 2019 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: Оценка кредитного портфеля коммерческого банка на примере ООО
«Хоум кредит энд Финанс Банк»

Исполнитель

студент группы 571об

 17.06.2019

Ю.А. Елькина

Руководитель

доцент, к.э.н.

 17.06.2019

О.А.Цепелев

Нормоконтроль

ассистент

 17.06.2019

С.Ю. Колупаева

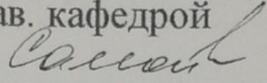
Благовещенск 2019

АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический
Кафедра финансов

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой


Е. А. Самойлова

«29» 03 2019 г.

ЗАДАНИЕ

К выпускной квалификационной работе студента Елькиной Юлии Андреевны

1 Тема выпускной квалификационной работы: Оценка кредитного портфеля коммерческого банка на примере ООО «Хоум кредит энд Финанс Банк»

(утверждено приказом от 15.04.2019 № 847-уч)

2. Срок сдачи студентом законченной работы (проекта) 17.06.2019

3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе:

статистические данные Банка России, других российских и международных организаций, данные банка ООО «ХКФ БАНК», правовые и нормативные документы

4. Содержание выпускной квалификационной работы (перечень подлежащих разработке вопросов)

1 Теоретические аспекты кредитного портфеля коммерческого банка; 2 Анализ финансовой деятельности ООО «ХКФ БАНК»; 3 Направления совершенствования кредитного портфеля ООО «ХКФ БАНК»

5. Перечень материалов приложения: (наличие чертежей, таблиц, графиков, схем, программных продуктов, иллюстративного материала и т.п.) 5 рисунков, 27 таблиц, Бухгалтерский баланс ООО «ХКФ БАНК» за 2016 – 2018 гг., Отчет о финансовых результатах деятельности банка ООО «ХКФ БАНК» за 2016 - 2018 гг., Прочие финансовые показатели из годовой бухгалтерской отчетности ООО «ХКФ БАНК» за 2016 - 2018 гг., Справка о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований

6. Консультанты по выпускной квалификационной работе (с указанием относящихся к ним разделов)

нет

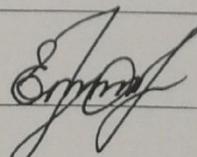
7. Дата выдачи задания 29.03.2019

Руководитель выпускной квалификационной работы:

Цепелев О.А. доцент, к.э.н.

(фамилия, имя, отчество, должность, ученая степень, ученое звание)

Задание принял к исполнению (дата): 29.03.2019



РЕФЕРАТ

Бакалаврская работа содержит 84 с., 5 рисунков, 27 таблиц, 4 приложения, 50 источников.

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК, БАЛАНС, АКТИВ, ПАССИВ, ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВАТЬ, РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ, ЛИКВИДНОСТЬ, ЗАЕМЩИК, КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ, КАПИТАЛ, КРЕДИТНЫЙ ПРОДУКТ

Целью бакалаврской работы является разработать рекомендации по повышению качества кредитного портфеля коммерческого банка ООО «ХКФ БАНК».

Объектом исследования данной работы является ООО «ХКФ БАНК».

Предметом исследования данной бакалаврской работы является кредитный портфель.

В первой главе рассматриваются теоретические основы кредитного портфеля коммерческого банка, его сущность, методы анализа, а также влияние рисков на кредитный портфель банка.

Вторая глава посвящена проведению анализа динамики активных и пассивных операций, финансовых результатов деятельности ООО «ХКФ БАНК». Рассматриваются показатели обязательных банковских нормативов, и рассчитываются показатели рентабельности, для выявления финансового состояния банка.

В третьей главе проведен анализ кредитного портфеля, выявлены его недостатки, а также предложены мероприятия по увеличению качества кредитного портфеля коммерческого банка, и рассчитывается эффективность предложенных мероприятий. В заключение сформулированы основные выводы и предложения в ходе исследования.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Теоретические аспекты кредитного портфеля коммерческого банка	7
1.1 Сущность и понятие кредитного портфеля коммерческого банка	7
1.2 Методы оценки кредитного портфеля коммерческого банка	16
1.3 Влияние кредитного риска на кредитный портфель коммерческого банка	23
2 Анализ финансовой деятельности ООО «ХКФ БАНК»	27
2.1 Организационно – правовая и экономическая характеристика ООО «ХКФ БАНК»	27
2.2 Анализ баланса, отчета о финансовых результатах и рентабельности ООО «ХКФ БАНК»	28
2.3 Анализ капитала, обязательных нормативов и рисков ООО «ХКФ БАНК»	37
3 Оценка кредитного портфеля в ООО «Хоум кредит энд Финанс Банк»	41
3.1 Анализ качества кредитного портфеля банка	41
3.2 Основные недостатки и пути совершенствования кредитного портфеля, и расчет эффективности предложенных мероприятий	48
Заключение	56
Библиографический список	58
Приложение А Бухгалтерский баланс ООО «ХКФ БАНК» за 2016 – 2018 гг.	63
Приложение Б Отчет о финансовых результатах деятельности банка ООО «ХКФ БАНК» за 2016 - 2018 гг.	67
Приложение В Прочие финансовые показатели из годовой бухгалтерской отчетности ООО «ХКФ БАНК» за 2016 - 2018 гг.	71
Приложение Г Справка о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований	96

ВВЕДЕНИЕ

Переустройства в банковской сфере подразумевает усиление конкуренции, установление более тесных отношений с реальным сектором экономики, изменение в структуре банковских услуг, повышение общего уровня риска деятельности коммерческих банков.

Банки играют значимую роль в экономике, предоставляя ей нужные ресурсы. Кредитование в коммерческих банках играет важную роль в их деятельности и является одним из главных источников доходов банка. Ссудные операции обеспечивают стабильность и приносят основную прибыль для банков, однако этот вид операций способен привести банк к дефолту.

С помощью кредитного портфеля можно определить какую долю доходов приносят банковские ссуды. С помощью анализа качества кредитного портфеля можно сделать вывод о том, какую кредитную политику применяет банк. Именно поэтому тема бакалаврской работы является важной и актуальной.

Актуальность настоящей работы обуславливается тем, что анализ кредитного портфеля банка выступает основной составляющей финансового состояния банка.

Целью бакалаврской работы является разработать рекомендации по повышению качества кредитного портфеля коммерческого банка ООО «ХКФ БАНК».

Для достижения указанной цели были поставлены следующие задачи:

- раскрыть сущность и понятие кредитного портфеля банка;
- дать характеристику и провести анализ финансового положения ООО «ХКФ БАНК»;
- провести анализ динамики, структуры и качества кредитного портфеля;
- разработать рекомендации по повышению качества кредитного портфеля коммерческого банка;

Объектом исследования является Общество с Ограниченной Ответственностью коммерческий банк «ХКФ БАНК».

Предметом исследования данной бакалаврской работы является кредитный портфель коммерческого банка.

Период исследования 2016 - 2018 гг.

Теоретической и методологической базой исследования являются труды отечественных ученых. Информационной базой работы являются оценки статистические данные Банка России, других российских и международных организаций, данные банка ООО «ХКФ БАНК», правовые и нормативные документы, материалы периодической печати, а также использовались статистические данные за 2016 - 2018 года.

В данной работе использовались как теоретические методы исследования (анализ, обобщение и прогнозирование), так и практические (сравнение, измерение и описание).

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

В первой главе рассматриваются теоретические основы кредитного портфеля коммерческого банка, его сущность, методы анализа, а также влияние рисков на кредитный портфель банка.

Вторая глава посвящена проведению анализа динамики активных и пассивных операций, финансовых результатов деятельности ООО «ХКФ БАНК». Рассматриваются показатели обязательных банковских нормативов, и рассчитываются показатели рентабельности, для выявления финансового состояния банка.

В третьей главе проведен анализ кредитного портфеля, выявлены его недостатки, а также предложены мероприятия по качества кредитного портфеля коммерческого банка, и рассчитывается эффективность предложенных мероприятий. В заключение сформулированы основные выводы и предложения в ходе исследования.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

1.1 Сущность и понятие кредитного портфеля коммерческого банка

Банк - кредитная организация, которая совершает такие банковские операции как: привлечение денежных средств во вклады физических и юридических лиц, это происходит на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Кредитование в коммерческих банках является одним из главных видов его деятельности, который приносит большую часть доходов и обеспечивает стабильность. Кредитный портфель формируется в процессе кредитования физических и юридических лиц.

Основным источником доходов банка являются кредитные операции банк, но существует высокий риск распределения активов. Состав и качество кредитного портфеля напрямую влияют на финансовые показатели, стабильность и деловую репутацию банка. Помимо этого, оптимальный, качественный кредитный портфель положительно влияет на ликвидность и надежность банков.

Портфель банковских ссуд подвержен всем основным видам риска, которые сопутствуют финансовой деятельности: риску ликвидности, риску процентных ставок, риску неплатежа по ссуде (кредитному риску).

Управление кредитным риском требует от банкира постоянного контроля за структурой портфеля ссуд и их качественным составом. В рамках дилеммы доходность - риск банкир вынужден ограничивать норму прибыли, страхуя себя от излишнего риска, должен проводить политику рассредоточения риска и не допускать концентрации кредитов у нескольких крупных заемщиков, что чревато серьезными последствиями в случае непогашения ссуды одним из них. Банк не должен рисковать средствами вкладчиков, финансируя спекулятивные (хотя и высоко прибыльные) проекты. За этим внимательно должны наблюдать банковские контрольные органы в ходе периодических проверок и ревизий.

Кредитный риск в ссудном портфеле банка зависит от внешних факторов (таких как состояние экономической среды, рыночные условия) и внутренних (из-за плохих действий банка). Хотя банки могут смягчить воздействие и предотвратить большие потери, их способность управлять внешними факторами ограничена.

Однако основная роль управления кредитным портфелем заключается в области внутренней политики банков.

Кредитная политика банка определяется, во-первых, общими установками относительно операций с клиентурой, которые тщательно разрабатываются и фиксируются в основных направлениях (меморандуме) о кредитной политике, и, во-вторых, практическими действиями банковского персонала, интерпретирующего и воплощающего в жизнь эти установки. Следовательно, в конечном счете, способность управлять кредитным портфелем зависит от компетентности руководства банка и уровня квалификации его рядового персонала, занимающегося отбором конкретных кредитных проектов и выработкой условий кредитных соглашений.

В процессе управления кредитным портфелем коммерческого банка можно выделить несколько общих характерных этапов:

- разработка целей и задач кредитной политики банка;
- создание административной структуры управления кредитным риском и системы принятия административных решений;
- изучение финансового состояния заемщика;
- изучение кредитной истории заемщика, его деловых связей;
- анализ рисков невозврата кредитов;
- разработка и подписание кредитного соглашения;
- кредитный мониторинг заемщика и всего портфеля ссуд;
- мероприятия по возврату просроченных и сомнительных ссуд и по реализации залогов и ряд других мер.

Закон возлагает общую ответственность за кредитные операции на совет директоров банка. Совет директоров делегирует функции по практическому

предоставлению ссуд на более низкие уровни управления и формулирует общие принципы и ограничения кредитной политики. В крупных банках разрабатывается письменный меморандум (основные направления) о кредитной политике, которым руководствуются все работники данного банка. Содержание и структура основных направлений различна для разных банков, но основные моменты, как правило, присутствуют в документах такого рода.

Прежде всего, формулируется общая цель политики, например предоставление надежных и рентабельных кредитов. Степень риска должна соответствовать обычной норме доходности по ссудам с учетом стоимости кредитных ресурсов и административных издержек банка.

Кроме этого, в меморандуме (основных направлениях) дается расшифровка, каким образом банк собирается достигнуть заявленной цели. Для этого определяются:

- приемлемые для банка виды ссуд;
- ссуды, от которых банк рекомендует воздерживаться;
- предпочтительный круг заемщиков;
- нежелательные для банка заемщики по различным категориям;
- география работы банка по кредитованию;
- политика в области выдачи кредитов работникам банка;
- ограничение размеров ссуд по различным категориям заемщиков;
- политику банка в области управления кредитным риском, ревизий и контроля.

Основные направления (меморандум) о кредитной политике «незастывшая догма», а нормативный документ, который может корректироваться (уточняться) в зависимости от экономической ситуации, изменений законодательства и требований надзорных органов.

Кредитная политика коммерческого банка представляет собой систему денежно-кредитных мероприятий, проводимых банком для достижения опре-

деленных финансовых результатов, и является одним из элементов банковской политики.¹

На начальном этапе кредитной политики, макроэкономическая ситуация в целом по стране, в частности, области работы потенциального заемщика, анализ отраслевой механики выбранной области кредитования и ряд внутренних данных, таких как подтверждение того, что сотрудники банка готовы работать с различными категориями заемщиков. Банковские нормативные документы принимаются. Эта работа выполняется за пределами сферы действия кредитной единицы и больше относится к операциям банка по анализу и маркетингу. Однако, если у вас есть эти элементы, необходимые для вашего анализа, вы можете иметь смысл и подготовить процесс кредитования.

Исходя из проведенных исследований руководство банка разрабатывает и принимает основные направления (меморандум) кредитной политики на конкретный период (обычно 1 год). В этом документе излагаются:

1 Основные направления кредитной работы банка на предстоящий период, конкретные показатели кредитной деятельности (нормативы и лимиты), обеспечивающие необходимый уровень рентабельности и защищенности от кредитных рисков, например:

- соотношения кредитов и депозитов;
- соотношения собственного капитала и активов;
- лимиты сегментов портфеля активов банка в целом;
- лимиты сегментов кредитного портфеля (лимиты на кредитование предприятий одной отрасли, одной формы собственности, одного вида кредитования и так далее). Обычно размер лимита включает не более 25 процентов от величины общего кредитного портфеля. Увеличение определенного сегмента сверх лимита возможно при наличии способов защиты от этого повышенного кредитного риска;
- клиентские лимиты: для акционеров (пайщиков); для старых, с определенной историей взаимоотношений, клиентов; для новых клиентов банка.

¹Шевчук, Д.А. Банковские операции, 2017. С. 224.

- географические лимиты кредитования (требуется для банков, имеющих иногородние филиалы с разным уровнем подготовленности персонала к проведению качественной кредитной работы, а также для монобанков, желающих проводить активные операции в определенных регионах);

- требования по проведению работы с обеспечением (виды залогов, стандарты оформления, маржа в оценке и т.д.);

- требования по документальному оформлению и сопровождению кредитов;

- планируемый уровень кредитной маржи и механизмы принятия решения об его изменении.

2 Утверждаются Положения о порядке выдачи кредитов, где отражается:

- организация кредитного процесса;

- перечень требуемых документов от заемщика и стандарты подготовки проектов кредитных договоров;

- правила проведения оценки обеспечения.

Только после принятия этих документов, регламентирующих кредитный процесс, можно говорить о внутренней готовности банка к работе по кредитованию.

Кредитная политика коммерческих банков базируется на реальных экономических потребностях и источниках кредитного потенциала. Для успешной реализации банк должен вести учет всех факторов, влияющих на эффективность кредитного потенциала. В связи с этим необходимо учитывать основные факторы, влияющие на эффективность банковской политики с точки зрения создания кредитного потенциала.²

К основным формам повышения источников кредитного потенциала относятся:

-повышение числа банковских клиентов;

-увеличение средств существующих в банке участников и клиентов;

-рост организационной сети банка;

²Астрелина, В.В. Управление ликвидностью в российском коммерческом банке, 2014. С. 175.

-объединение средств участников и клиентов банка по целевому назначению (например, создание общего фонда жилищного строительства).

Средства от компаний и фонды являются ключевым фактором формирования кредитного потенциала. С одной стороны, анализ фактических возможностей накопления капитала компании и необходимость финансирования одной и той же компании являются наиболее важными элементами кредитной политики банка. В зарубежной практике предпочтение отдается клиентам банка, которые предпочитают осуществлять хозяйственную деятельность исключительно через этот банк и вносить все свои деньги в этот банк.³

В случае банков большее число постоянных клиентов особенно важно, поскольку депозиты и ликвидность банка более стабильны.

Вероятность того, что коммерческий банк будет использовать кредит российского центрального банка, определяется монетарной политикой страны, проводимой на том или ином этапе экономического развития.

Кредитная политика коммерческого банка возмещает все средства, созданные для обеспечения минимальных резервов ликвидности, и обеспечивает дополнительные обязательства по использованию. Оставшиеся средства должны быть проданы на денежном и кредитном рынках. Все операции на валютном рынке и кредитных рынках регулируются специальными решениями руководителей банков.

Одной из основных целей банковской политики при распределении средств ссудного портфеля является обеспечение соответствия структуры фонда структуре активов банка. Поэтому банки имеют утвержденный отдельный коэффициент ликвидности. Их справедливость была поддержана банком. При этом исходят из того, что тип привлеченных депозитов, источник их происхождения и стабильность являются главными факторами, определяющими ликвидность.⁴

³Лаптырев, Д.А. Система управления финансовыми ресурсами банка, 2015. С. 325.

⁴Галимова Д.И. Управление кредитным портфелем коммерческого банка. 2015. С. 74-75 .

Качественное и количественное равновесие потока кредитного потенциала является важным фактором политики ликвидности банка. Поэтому необходимо проанализировать отображаемое равновесие, чтобы оценить степень неликвидного риска из-за срочного изменения кредитного потенциала. Простейшим показателем степени срочной конверсии может быть общая стоимость краткосрочных активов и краткосрочных средств, отношение стоимости долгосрочных активов к долгосрочному долгу банковского кредитного потенциала.

Средства населения должны занимать особое место в банковской политике формирования средств кредитного потенциала. Основные факторы, которые воздействуют на приобретение сбережений населения, следующие:

- 1 величина денежных доходов и склонность к сбережениям;
- 2 организация приобретения сбережений путем широкой банковской сети;
- 3 качество предоставляемых услуг населению;
- 4 организация информационной службы;
- 5 техническая оснащенность отдела банка по работе с населением;
- 6 хорошие знания клиентов, их региональное распределение, финансовые силы, интенсивность потребности и использования депонированных в банке средств, надежность в выполнении обязательств, возможности обеспечения и другие факторы, на основе которых можно создать реальное представление о притоке и оттоке средств населения.

Важное место в источниках средств кредитного потенциала коммерческого банка занимают кредиты Центрального Банка России. Специфика данного источника состоит в том, что:

-во-первых, кредиты Центрального банка России - это средства эмиссии и основной инструмент регулирования объема денежной массы и ликвидности банковской системы;

-во-вторых, кредиты Центрального банка России выдаются коммерческим банкам, имеющим устойчивое финансовое положение и определенный

рейтинг. Доступ к ресурсам Центрального Банка имеют ограниченное число банков

Возможности использования коммерческими банками кредитов Центрального банка России определяются денежно-кредитной политикой в стране, проводимой на том или ином этапе хозяйственного развития. Если Центральный банк России хочет сократить денежную массу, он проводит политику рестрикции кредита, в том числе за счет сокращения кредитов, предоставляемых коммерческим банкам. И наоборот, если предусматривается рост денежной массы, предпочтение отдается развитию деловой активности предприятий за счет экспансии кредита, в том числе за счет роста кредитов, предоставляемых Центральным банком России коммерческим банкам.

Межбанковский кредит - до недавнего времени он был важным источником средств для поддержания стабильности кредитного потенциала.

Средства кредитного потенциала банков формируют рынок денег и кредита, на котором банки предоставляют и заимствуют кредиты. На кредитном рынке, как и на всяком другом, должна быть ясная картина спроса и предложения кредита. В этих целях в банке осуществляется контроль за основными факторами, которые воздействуют на спрос и предложение кредитов:

- 1 носитель спроса и предложения кредита;
- 2 объем спроса и предложения кредита по их срочности;
- 3 условия и высота процентного уровня, или цена кредита по срочности кредита;
- 4 основные тенденции движения на кредитном рынке, особенно воздействие Центрального банка;
- 5 соотношения процентных уровней на отдельных кредитных рынках, их закономерности;
- 6 система страхования риска, которая может проявляться во взятии и предоставлении кредита на кредитном рынке.

Хорошее знание тенденций на кредитном рынке позволяет коммерческим банкам эффективно и гибко проводить деловую политику и более свободно использовать средства кредитного потенциала.

Если коммерческий банк имеет ясную картину на кредитном рынке, то тем самым он обеспечивает для себя возможность получения межбанковского кредита на кредитном рынке в момент возникновения собственных обязательств без риска не ликвидности. Кроме того, кредитный рынок позволяет банку поддерживать высокую ликвидность своих средств, продажей их на этом рынке.

Кредитная политика коммерческого банка обеспечивает непрерывное использование всех средств, которые создаются для удовлетворения подлежащих погашению обязательств и минимального резерва ликвидности. Остаток средств необходимо реализовать на денежном и кредитном рынке. Все сделки на денежном и кредитном рынке регулируются особыми решениями органов управления банка.

Одна из основных целей банковской политики в распределении средств кредитного портфеля — это обеспечение соответствия структуры источников средств со структурой активов банка. Так, в банках существуют утвержденные коэффициенты ликвидности. Их определение и поддержание является задачей руководства банка. При этом исходят из того, что тип привлеченных депозитов, источник их происхождения и стабильность являются главными факторами, определяющими ликвидность".

Специфичность банковской функции и динамика циркуляции денежных потоков создают реальную возможность для того, чтобы банк в своей деятельности мог осуществлять срочную трансформацию средств кредитного потенциала. Срочная трансформация средств банка происходит, когда банк определенную сумму кредита предоставляет в среднем на более длительные сроки, чем срочность средств кредитного портфеля.

Возможность трансформации срочной структуры средств кредитного портфеля банка связана с тем, что депозиты по предъявлении концентрируются

в банке от разных депонентов, которые их используют с различной динамикой. До какой степени банк может совершать срочное реструктурирование средств зависит от утвержденной деловой политики формирования и распределения средств кредитного потенциала, от банковского анализа кредитного портфеля, анализа источников средств и активов и уровня ликвидности в момент трансформации средств. Сиюминутная ситуация не может быть основанием для срочной трансформации средств, поскольку она не имеет экономической основы и чистого расчета результатов срочной трансформации.

Опыт свидетельствует о том, что трансформация средств кредитного потенциала является одной из основных причин обострения проблемы банковской ликвидности. Для оценки степени риска срочной трансформации целесообразно отрегулировать отражение сроков активных и пассивных операций в балансах и унифицировать позиции балансов коммерческих банков.

Таким образом, кредитная политика является важнейшим инструментом достижения стратегических целей коммерческого банка. От ее успешной реализации во многом зависит финансовый результат банковского учреждения. Важнейшей задачей кредитной политики является эффективная оценка и анализ кредитного портфеля коммерческого банка. Выбор метода оценки и подходов к анализу требует тщательного рассмотрения.

1.2 Методы оценки кредитного портфеля банка

В современной российской практике существует достаточно большое количество методов анализа кредитного портфеля. Каждый метод предполагает наличие свойственных ему преимуществ и выявление в процессе применения недостатков.

Анализируя характеристики кредитного портфеля, можно понять весь банковский процесс. Также можно проверить, может ли банк принять на себя различные виды кредитных рисков.

Важность оценки кредитного портфеля банка состоит в том, что от данной оценки зависит позиция банка на рынке и как следствие спрос на продукты этого банка.

Международные стандарты определения качества кредитного портфеля. Основой для этой оценки являются сложные характеристики и характеристики. Рейтинг может оценить качество кредитного портфеля банка и разместить его в других кредитных организациях.

Рейтинг банков по качеству кредитного портфеля состоит из:

- анализа кредитного портфеля банка по собственной разработанной методике;
- экспертизы специальными рейтинговыми агентствами, таких как «Moody's», «РИА Рейтинг», «РАЕХ»;
- объективной оценки, проведенной особыми надзорными органами.

Российские банки разрабатывают собственную методику для анализа кредитного портфеля

Ряд ученых, таких как Готовчиков И.Ф., Жиликова Д.И. и Зарецкая В.Г. считают, что оценить качество кредитного портфеля банка можно с помощью системы определенных показателей.

Далее рассмотрим методы анализа кредитного портфеля вышеупомянутых авторов.

Начнем с методики анализа Готовчикова И.Ф. С показателями кредитного портфеля банка и критериями его качества, предложенные автором, можно ознакомиться в таблице 1.

Таблица 1 – Показатель анализа кредитного портфеля банка по методике Готовчикова И.Ф.

Свойства кредитного портфеля	Общие	Частные
Показатели	Доля кредитов в общем объеме активов банка (критерий, не более 65%)	Отношение дохода от ссудных операций к величине собственных средств
	Объем просроченной задолженности в общей сумме кредитного портфеля	Отношение между резервом на покрытие убытков по ссудам и объемом кредитного портфеля банка (критерий, около 5%)

Осуществляя анализ кредитного портфеля современные российские банки учитывают кредитный риск и проблемы при использовании кредитного портфеля, при этом оборачиваемость и обеспеченность встречаются редко.

Следующей рассмотрим методику качества кредитного портфеля Жиликова Д.И. и Зарецкой В.Г. Оценку качества кредитного портфеля банка можно проводить с помощью расчета ряда относительных показателей и коэффициентов по определенным направлениям анализа. Ознакомиться с коэффициентами и тем, что они показывают, а также в каких пределах должны находиться показатели можно в таблице 2

Таблица 2 – Показатель анализа кредитного портфеля банка по методике Жиликова Д.И. и Зарецкой В.Г.

Показатель	Формула	Пояснение
Коэффициент соотношения кредитных вложений и собственных средств банка (КСкв сс)	$КСкв\ сс = \frac{\text{кредитный портфель}}{\text{собственные средства банка}} \times 100\%$	Характеризует степень рискованности кредитной политики банка. - если КСкв сс > 500%, то это говорит о недостаточности капитала банка и его агрессивной кредитной политике - если КСкв сс < 300%, то это свидетельствует о высокой финансовой устойчивости банка и низкой эффективности деятельности
Коэффициент рентабельности кредитных операций банка (Ркв)	$Ркв = \frac{\text{Чистая прибыль банка}}{\text{средний за период объем кредитного портфеля}} \times 100\%$	Показывает, сколько чистой прибыли приходится на 1 рубль кредитных вложений банка. Отражает общую эффективность предоставляемых кредитов
Коэффициент опережения (КОкв)	$КОкв = \frac{\text{темпы роста кредитного портфеля}}{\text{темпы роста активов банка}} \times 100\%$	Показывает общий уровень кредитной активности банка. Рекомендуемое значение КОкв > 100%.

Основополагающим моментом в управлении кредитным портфелем банка является выбор критериев оценки качества отдельно взятой ссуды. По мере развития кредитных отношений в экономике зарубежных стран круг критериев оценки качества ссуд расширился и в настоящее время разнообразен. К числу

основных из них относятся: назначение и вид ссуды, ее размер, срок и порядок погашения, степень кредитоспособности клиента, его отраслевая принадлежность и форма собственности, характер взаимоотношений заемщика с банком, степень информированности о нем банка, объем и качество обеспечения возвратности кредита и ряд других.

В России число критериев оценки качества ссуд пока ограничено. Исходя из рекомендаций Центрального Банка России, в настоящее время применяются два критерия: качество обслуживания долга и финансовое состояние заемщика. Они соответствуют содержанию первого этапа управления кредитным портфелем. Согласно Положения ЦБ РФ №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" финансовое положение заемщика оценивают как:

- 1 хорошее;
- 2 среднее;
- 3 плохое.

Финансовое положение заемщика может быть

-оценено как хорошее, если комплексный анализ производственной и финансово- хозяйственной деятельности заемщика и иные сведения о нем, включая информацию о внешних условиях, свидетельствуют о стабильности производства, положительной величине чистых активов, рентабельности и платежеспособности и отсутствуют какие-либо негативные явления (тенденции), способные повлиять на финансовую устойчивость заемщика в перспективе. К негативным явлениям (тенденциям) могут быть отнесены не связанные с сезонными факторами существенное снижение темпов роста объемов производства, показателей рентабельности, существенный рост кредиторской (или) дебиторской задолженности, другие явления;

-оценивается не лучше, чем среднее, если комплексный анализ производственный и финансово- хозяйственной деятельности заемщика и (или) иные сведения о нем свидетельствуют об отсутствии прямых угроз текущему финан-

совому положению при наличии в деятельности заемщика негативных явлений (тенденций), которые в обозримой перспективе (год или менее) могут привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию;

-оценивается как плохое, если заемщик признан несостоятельным (банкротом) в соответствии с законодательством либо если он является устойчиво неплатежеспособным, а также если анализ производственной и (или) финансово-хозяйственной деятельности заемщика и (или) иные сведения о нем свидетельствуют об угрожающих негативных явлениях (тенденциях), вероятным результатом которых могут явиться несостоятельность (банкротство) либо устойчивая неплатежеспособность заемщика. К угрожающим негативным явлениям (тенденциям) в деятельности заемщика могут относиться: убыточная деятельность, отрицательная величина либо существенное сокращение чистых активов, существенное падение объемов производства, существенный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности, другие явления.

На втором этапе определяют качество обслуживания долга заемщиком. В зависимости от качества обслуживания заемщиком долга ссуды относятся в одну из трех категорий: хорошее, среднее, неудовлетворительное обслуживание долга.

1 Обслуживание долга по ссуде может быть признано хорошим, если:

- платежи по основному долгу и процентам осуществляются своевременно и в полном объеме;

- имеется единичный случай просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам в течении последних 180 календарных дней, в том числе:

2 Обслуживание долга по ссуде не может быть признано хорошим, если:

- платежи по основному долгу и (или) процентам осуществляются за счет денежных средств и (или) иного имущества, предоставленных заемщику кредитной организацией – ссудодателем прямо либо косвенно (через третьих лиц), либо кредитная организация – ссудодатель прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски (опасность) понесения потерь в связи с предостав-

лением заемщику денежных средств и (или) иного имущества, кроме случаев, когда ссуда предоставлена кредитной организацией в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде заемщику, финансовое положение которого на протяжении последнего завершенного и текущего года может быть оценено как хорошее;

- ссуда реструктурирована, то есть на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора по ссуде в сторону, более благоприятную для заемщика, том числе если указанные соглашения предусматривают увеличение сроков возврата основного долга, снижение процентной ставки, осуществляемого в соответствии с условиями договора (например, случае плавающей процентной ставки, если ее изменение осуществляется в соответствии с условиями первоначального договора, в том числе в связи с изменением ставки рефинансирования Банка России, иной базовой процентной ставки), увеличение суммы основного долга, изменение графика уплаты процентов по ссуде, изменение порядка расчета процентной ставки, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляется своевременно и в полном объеме, а финансовое положение заемщика на протяжении последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее;

- имеется случай просроченных платежей по основному долгу и (или) по процентам в течении последних 180 календарных дней, в том числе:

3 Обслуживание долга признается плохим, если:

- имеются просроченные платежи по основному долгу и (или) по процентам в течении последних 180 календарных дней:

- ссуда реструктурирована, и по ней имеются просроченные платежи по основному долгу и (или) по процентам, а финансовое положение заемщика оценивается как плохое;

- ссуда предоставлена заемщику кредитной организацией прямо либо косвенно (через третьих лиц) в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде, либо кредитная организация прямо или косвенно (через третьих

лиц) приняла на себя риски (опасность) понесения потерь в связи с предоставлением денежных средств заемщику, чье финансовое положение не может быть оценено лучше чем среднее, при условии, что ранее предоставленная ссуда была отнесена по качеству обслуживания долга к категории ссуд со средним обслуживанием долга для указания ссуд либо при наличии просроченных платежей по новой ссуде.

Определение категории качества ссуды (определение вероятности обесценения ссуды) в отсутствии иных существенных факторов, принимаемых во внимание при классификации ссуды, осуществляется с применением профессионального суждения на основе комбинаций двух классификационных критериев (финансовое положение заемщика и качество обслуживания им долга) в соответствии с таблицей

Определение вероятности обесценения ссуды в отсутствии иных существенных факторов, принимаемых во внимание при классификации ссуды, осуществляется с применением профессионального суждения на основе комбинаций двух классификационных критериев: финансового положения заемщика и качества обслуживания им долга в соответствии с таблицей 3.

Таблица 3 – Определение категории качества ссуды

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

Определение совокупного риск кредитного портфеля банка. Для этого сумма кредитов по каждой группе умножается на соответствующий процент риска. Такой анализ отражает содержание этапа управления кредитным портфелем банка.

В Инструкции Банка России от 03.12.2012 года № 139-И (ред. от 30.11.2015) «Об обязательных нормативах банков» (далее по тексту - Инструкция Банка России № 139-И) для оценки банковского кредитного портфеля установлены нормативы кредитного риска. Это такие нормативы, как Н6, Н7, Н9, Н9.1, Н10,Н10.1.

Наиболее точными определениями кредитного портфеля и его качества является следующее:

Кредитный портфель – это стоимость всех выданных банком кредитов, которые имеют разные категории качества. Его качество отражает эффективность состава кредитного портфеля по критериям риска, ликвидности и доходности.

Общей методики для анализа кредитного портфеля и его качества не существует, именно поэтому коммерческие банки используют методики, разработанные учеными, либо разрабатывает ее самостоятельно.

Подводя итог, можно сказать, что кредитная политика отражает стратегию и тактику банка в области кредитования. Она формирует порядок действий на каждом этапе кредитования. Разработка кредитной политики должна осуществляться на качественная, обоснованная теорией структура кредитной политики.

Необходимо выделить, что кредитная политика должна уделять особое внимание управлению рисками в деятельности банка, поэтому необходимо грамотно ее разработать, чтобы прослеживать все риски в процессе кредитования.

1.3 Влияние кредитного риска на кредитный портфель коммерческого банка

Успех коммерческого банка зависит от того, насколько эффективно он использует имеющиеся средства, вкладывая их в различные активы. Наиболее распространенным способом использования банковских ресурсов является предоставление кредитов. Обзоры банкротств банков по всему миру показывают, что основной причиной банкротств было низкое качество активов (обычно

ссуд). Таким образом, принятие кредитных рисков является основой банковского дела, и их управление традиционно считается основной проблемой теории и практики банковского управления.

Кредитный риск — это возможное падение прибыли банка и даже потеря части акционерного капитала в результате неспособности заемщика погашать и обслуживать долг (выплачивать проценты).

Кредитный риск может быть определен как неуверенность кредитора в том, что должник будет в состоянии и сохранит намерения выполнить свои обязательства в соответствии со сроками и условиями кредитного соглашения.⁵

Это состояние может быть вызвано:

-во-первых, неспособностью должника создать адекватный будущий денежный поток в связи с непредвиденными неблагоприятными изменениями в деловом, экономическом и (или) политическом окружении, в котором оперирует заемщик;

-во-вторых, неуверенностью в будущей стоимости и качестве (ликвидности и возможности продажи на рынке) залога под кредит;

-в-третьих, падением деловой репутации заемщика.

В банковской деятельности следует отличать следующие уровни кредитного риска:

-кредитный риск по отдельному соглашению- вероятность убытков от невыполнения заемщиком конкретного кредитного соглашения;

-кредитный риск всего портфеля - величина рисков по всем соглашениям кредитного портфеля.

Соответственно для каждого уровня используются различные методы оценки риска и методы управления им. Во всех случаях риск должен быть определен и измерен. Анализ и оценка кредитного риска в значительной мере основаны на систематическом статистическом методе определения вероятности того, что какое-то событие в будущем произойдет. Обычно эта вероятность выражается в процентах. Соответствующая работа может вестись, если разработа-

⁵Соколинская, Н. Э. Кредитные риски в российском банковском секторе. 2016. С. 2-28.

ны критерии риска, позволяющие ранжировать альтернативные события в зависимости от степени риска. Однако исходным пунктом работы является предварительный статистический анализ конкретной ситуации.

Величина кредитного риска - сумма, которая может быть потеряна при неуплате или просрочке выплаты задолженности.

Подверженность кредитному риску существует в течение всего периода кредитования. При предоставлении кредита риск возникает с момента продажи и остается до момента получения возвратного платежа.⁶

Кредиты, предназначенные предприятиям, более разнообразны, по сравнению с кредитами, предоставляемыми физическим лицам, и их объемы обычно гораздо больше. Изучение риска предприятий - функция, которая позволяет банку доказать свое чутье и виртуозность. Процесс управления кредитным риском осуществляется поэтапно (рисунок 1). Ключевыми этапами управления кредитным риском выступают выявление риска и его оценка, выбор стратегии и способов снижения риска, контроль изменения степени риска.



Рисунок 1 – Этапы управления кредитным риском

⁶Шамин, Д. Оценка кредитных рисков. 2014. С. 37 – 42.

Минимизация кредитного риска подразумевает принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости банка.

В процессе управления, кредитным риском коммерческого банка можно выделить несколько общих характерных этапов:

- разработка целей и задач кредитной политики банка;
- создание административной структуры управления кредитным риском и системы принятия административных решений;
- изучение финансового состояния заемщика;
- изучение кредитной истории заемщика, его деловых связей;
- анализ рисков невозврата кредитов;
- разработка и подписание кредитного соглашения;
- кредитный мониторинг заемщика и всего портфеля ссуд;
- мероприятия по возврату просроченных и сомнительных ссуд и по реализации залогов.

Кредитный риск зависит от внешних (связанных с состоянием экономической среды, с конъюнктурой) и внутренних (вызванных ошибочными действиями самого банка) факторов. Возможности управления внешними факторами ограничены, хотя своевременными действиями банк может в известной мере смягчить их влияние и предотвратить крупные потери. Однако основные рычаги управления кредитным риском лежат в сфере внутренней политики банка.

2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ООО «ХКФ БАНК»

2.1 Организационно – правовая и экономическая характеристика ООО «ХКФ БАНК»

Фирменное (полное официальное) наименование Банка: ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк».

Банк зарегистрирован в Едином государственном реестре юридических лиц за основным государственным номером 1027700280937 от 04 октября 2002 года.

Генеральная лицензия ЦБ РФ на осуществление банковских операций, в том числе со средствами в рублях и в иностранной валюте юридических и физических лиц № 316 от 15 марта 2012 г.

ИНН: 7735057951

Фактический адрес: 125040, г. Москва, улица Правды, д. 8, кор. 1, Основной офис «Центральный».

Корреспондентский счет: № 30101810845250000245 в ГУ БАНКА РОССИИ ПО ЦФО

ООО «ХКФ Банк» — один из крупнейших розничных финансовых институтов на российском рынке. Банк был зарегистрирован в Зеленограде под наименованием «Технополис» в 1990 году. В марте 2002 года банк был куплен чешской Home Credit Finance A. S., являющейся частью Home Credit Group. Сразу после покупки банк был переориентирован на потребительское кредитование, а в марте 2003 года официально переименован в Хоум Кредит энд Финанс Банк.

На сегодняшний день российский банк входит в международную группу компаний PPF — одну из крупнейших финансовых компаний в Центральной и Восточной Европе. В настоящее время 99,9919 % банка принадлежит Home Credit B. V., 88,62 % которой контролирует PPF Financial Holdings B. V. (Нидерланды), а 11,38 % — Emma Omega LTD.

Организационная структура ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» представляет собой функциональную структуру управления. Структура представля-

ет собой множество отделов, которыми управляют функциональные руководители, во главе которых стоит генеральный директор. Руководители отделов подчиняются генеральному директору. Система управления качеством построена таким образом, что весь руководящий состав принимает деятельное участие в разработке стратегических планов банка, регулярно участвуя в собраниях и совещаниях.

Позиции банка на рынке (по собственным данным на 01.01.2019 год):

- 1 место по размерам портфеля POS-кредитов
- 7 место по размеру портфеля кредитов наличными
- 19 место по размеру портфеля срочных вкладов физических лиц
- 11 место по портфелю кредитных карт

RAEX (Эксперт РА) повысил рейтинг кредитоспособности ХКФ Банку до уровня ruA-. По рейтингу установлен стабильный прогноз. Ранее у Банка действовал рейтинг на уровне ruBBB+ со стабильным прогнозом. Рейтинги банков являются результатом высоких рыночных условий, высокой достаточности капитала и прибыльности, удовлетворительного уровня ликвидности и высокой вероятности финансовой поддержки, если это необходимо материнской структуре. Повышение кредитных рейтингов связано с улучшением банковской деятельности и улучшением качества активов.

Банк Хоум Кредит добился больших успехов в 2018 году. Прибыль составила 13,8 млрд. руб. Чистый кредитный портфель вырос на 17,8 % при сохранении высокого качества активов.

2.2 Анализ баланса, отчета о финансовых результатах и рентабельности банка

В современном коммерческом банке финансовый анализ и анализ финансового состояния, как его составляющая, представляет собой не просто элемент финансового управления, а его основу, поскольку финансовая деятельность, как известно, является преобладающей в банке. С помощью анализа, как функции управления, и таких функций как аудит и контроль осуществляется внутреннее регулирование деятельности банка.

Поскольку эффективность большинства управленческих решений может быть оценена с использованием финансовых коэффициентов, финансовый анализ, являющийся ключевым компонентом финансового анализа, является одним из этапов, операционных и базовых условий для обеспечения качества и эффективности управленческих решений. Исследования коммерческих банков в целом анализируют финансовое положение и финансовый анализ, а также оценивают эффективность управления, а также эффективность деятельности банка.

Проведем анализ динамики основных финансово-экономических показателей банка ООО «ХКФ БАНК» за период 2016 - 2018 гг. Для этого представим данные в таблице 4.

Таблица 4 - Динамика основных показателей деятельности ООО «ХКФ БАНК» за 2016 - 2018 гг.

Показатель	Величина на конец года, тыс.руб.			Абсолютное отклонение, тыс. руб.		Темп роста, в процентах	
	2016	2017	2018				
				2017/ 2016	2018/ 2017	2017/ 2016	2018/ 2017
Капитал	53031388	51248620	48533043	-1782768	-2715577	96,64	94,70
Активы	210914534	255428824	264404059	44514290	8975235	121,11	103,51
Чистая прибыль	5737368	11627122	9626310	5889754	-2000812	202,66	82,79
Кредитный портфель	174677103	194914043	219236142	20236940	24322099	111,59	112,48

Данные таблицы свидетельствуют о том, что:

-наибольшую положительную динамику в 2017 гг. имела чистая прибыль, которая увеличилась в 2 раза;

-за рассматриваемый период, увеличились активы банка и его кредитный портфель, на 21 % и 11 % в 2017 году и на 3 % и 12 % в 2018 году соответственно;

-в 2018 году чистая прибыль снизилась на 83 %;

-за исследуемый период капитал банка имел отрицательную динамику, прирост был отрицательный и составлял (-3,4) % в 2017 году и (-5,3) % в 2018 году.

Проведем анализ финансового состояния ООО «ХКФ БАНК» по методике Центрального Банка РФ. Данная методика включает в себя 6 основных этапов:

- 1 Структурный анализ балансового отчета;
- 2 Структурный анализ отчета о прибылях и убытках. Коммерческая эффективность (рентабельность) деятельности банка и его отдельных операций;
- 3 Анализ достаточности капитала;
- 4 Анализ кредитного риска;
- 5 Анализ рыночного риска;
- 6 Анализ риска ликвидности;

Для начала проведем анализ динамики активов и пассивов.

На рисунке 2 можно увидеть, что ООО «ХКФ БАНК» демонстрировал положительный темп роста за исследуемый период и составлял 121,57 % в 2017 году и 100,91 % в 2018 году. Основной источник роста – Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, который увеличился на 5356050 тыс. руб., из них Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей выросли на 18378137 тыс. руб.



Рисунок 2 – Обязательства ООО «ХКФ БАНК» за 2016 – 2018 гг.

Общая величина обязательств за 2018 год увеличилась на 1940568 тыс. руб. и составила 214601457 тыс. руб. Это заслуживает положительной оценки, т.к. говорит о росте потенциала банка. В таблице 5 рассмотрим структуру пассивов банка.

Таблица 5 – Структура пассивов ООО «ХКФ БАНК» за 2016 - 2018 гг.

Показатель	2016		2017		2018	
	сумма, тыс. руб.	удельный вес, %	сумма, тыс. руб.	удельный вес, %	сумма, тыс. руб.	удельный вес, %
Средства кредитных организаций	244965	0,12	5357893	2,10	1329394	0,50
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	170775290	80,97	203901649	79,83	209257699	79,14
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0,00	30	0,00	264815	0,10
Прочие обязательства	3846794	1,82	3224633	1,26	3381883	1,28
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	54591	0,03	176684	0,07	367666	0,14
Средства акционеров (участников)	4173000	1,98	4173000	1,63	417300	0,16

Эмиссионный доход	226165	0,11	226165	0,09	226165	0,09
Резервный фонд	43207	0,02	48207	0,02	48207	0,02
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое	208509	0,10	191775	0,08	15009	0,01
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	104900	0,05	96591	0,04	96591	0,04
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	25499745	12,09	26405075	10,34	35617320	13,47
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5737368	2,72	11627122	4,55	9626310	3,64
Всего баланс	210914534	100,00	255428824	100,00	264404059	100,00

В структуре пассивов наибольшую часть имеют Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. На рисунке 3 и таблице 5 представлены динамика и структура активов кредитной организации за 2016 – 2018 гг.

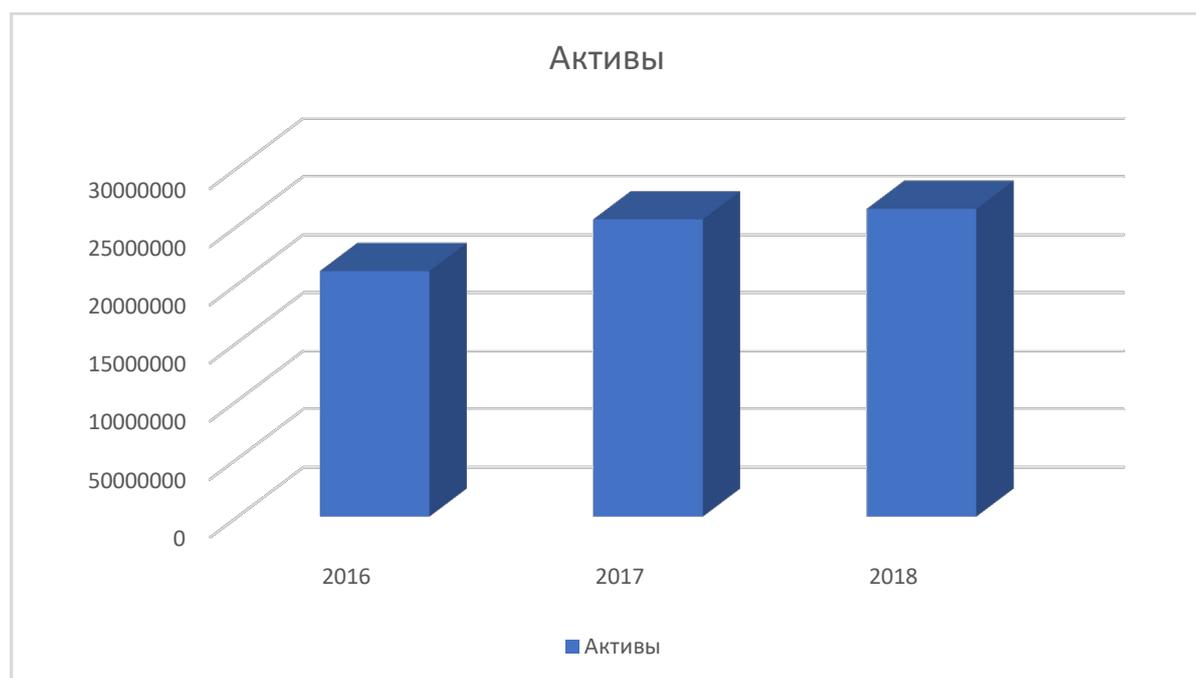


Рисунок 3 – Активы ООО «ХКФ БАНК» за 2016 – 2018 гг.

Таблица 6 – Структура активов ООО «ХКФ БАНК» за 2016 – 2018 гг.

Показатель	2016		2017		2018	
	сумма, тыс. руб.	удельный вес, %	сумма, тыс. руб.	удельный вес, %	сумма, тыс. руб.	удельный вес, %
Активы	210914534	100,00	255428824	100,00	264404059	100,00

Денежные средства	3789791	1,80	4357090	1,71	4329250	1,64
Средства в Центральном Банке РФ	7931015	3,76	7649473	2,99	7016832	2,65
Средства в кредитных организациях	2287129	1,08	268559	0,11	540592	0,20
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21627	0,01	0	0,00	0	0,00
Чистая ссудная задолженность	15881022 9	75,30	18082863 7	70,79	20416810 0	77,22
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25697464	12,18	51029577	19,98	37685946	14,25
Требования по текущему налогу на прибыль	75899	0,04	681055	0,27	105470	0,04
Отложенный налоговый актив	3415047	1,62	1814541	0,71	1534614	0,58
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4830012	2,29	4398613	1,72	4227459	1,60
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	126209	0,06	217286	0,09	213345	0,08
Прочие активы	3930112	1,86	4183993	1,64	4582451	1,73
Всего баланс	21091453 4	100,00	25542882 4	100,00	26440405 9	100,00

На рисунке 3 видно, что темп роста активов ООО «ХКФ БАНК» по состоянию на 2018 год составляет 125,36 % по сравнению с 2015 годом – это неплохой результат. Источники средств росли преимущественно за счет средств клиентов при пропорциональном увеличении собственного капитала, из этого следует увеличение чистой ссудной задолженности; также увеличение сумм основных средств. Привлечение средств в депозиты увеличивает ликвидность банка. Исходя из таблицы 6 можно увидеть, что наибольший удельный вес в сумме активов занимает Чистая ссудная задолженность и составляет 77 %.

Чтобы получить полную картину о финансовом состоянии банка, следует провести анализ отчета о финансовых результатах. Основное место в анализе отчета финансовых результатах коммерческих банков является рассмотрение количества и качества получаемых доходов, потому что благодаря им формируется прибыль коммерческих банков. Главным источником данных для анализа доходов и расходов банка, является отчет о финансовых результатах, который

составляется в соответствии с МСФО и с российскими ПБУ. Рассмотрим представлены процентные доходы банка в таблице 7.

Таблица 7 – Динамика и структура процентных доходов ООО «ХКФ БАНК» за 2016 - 2018 гг.

Показатель	Сумма, тыс.руб.			Структура, %			Темп роста, %	
	2016	2017	2018	2016	2017	2018	2017/2016	2018/2017
Процентные доходы, всего, в том числе:	46584445	44518803	49021006	100,00	100,00	100,00	95,57	110,11
от размещения средств в кредитных организациях	1077177	605199	505912	2,31	1,36	1,03	56,18	83,59
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	43559434	41715550	45978602	93,51	93,70	93,79	95,77	110,22

Процентные доходы банка в основном формируют проценты от ссуд, предоставленных клиентам, их доля в 2018 г. составляет 93,79 %. За период 2016 – 2017гг. наблюдается спад ссуд, предоставленных клиентам на 4,23 %. Можно сделать вывод, что в этом периоде спаду ссуд, предоставленных клиентам, послужило значительное снижение процента одобрения кредитования на ярко выраженном фоне увеличения количества запросов кредитных историй клиентов из банков. Однако в следующем году данный показатель вырос на 10,22 %. Рассмотрим процентные расходы банка. Данные представлены в таблице 8.

Таблица 8 – Динамика и структура процентных расходов ООО «ХКФ БАНК» за 2016 - 2018 гг.

Показатель	Сумма, тыс.руб.			Структура, %			Темп роста, %	
	2016	2017	2018	2016	2017	2018	2017/2016	2018/2017
Процентные расходы, всего, в том числе:	16953070	14980285	14430469	100,00	100,00	100,00	88,36	96,33
по привлеченным средствам кредитных организаций	220551	149441	96816	1,30	1,00	0,67	67,76	64,79

по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	16690009	14830844	14333653	98,45	99,00	99,33	88,86	96,65
по выпущенным долговым обязательствам	42510	0	0	0,25	0,00	0,00	0,00	-

Наибольшую статью процентных расходов составляют проценты, по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями. Их доля изменяется в пределах 98,45 - 99,33%. В целом за 3 года процентные расходы банка снизились на 14,88 %, а процентные доходы выросли на 5,23 %. Доходы превышают расходы, что хорошо сказывается на собственных ресурсах. Рост части процентных доходов банка из их общего объема, говорит об улучшении конкурентной позиции банка на рынке. В таблице 9 представлена информация о чистых доходах и прибыли банка.

Таблица 9 – Чистые доходы ООО «ХКФ БАНК» за 2016 - 2018 гг.

Показатель	Величина на конец года, тыс.руб.			Абсолютное отклонение, тыс. руб.		Темп роста, в процентах	
	2016	2017	2018	2017/	2018/	2017/	2018/
				2016	2017	2016	2017
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	13791807	20854616	26377656	7062809	5523040	151,21	126,48
Чистые доходы от операций с финансовыми активами	-638869	-1551	-2253	637318	-702	0,24	145,26
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	130848	84013	-765086	-46835	-849099	64,21	-910,68
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-1136164	-10283	543274	1125881	553557	0,91	-5283,22
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	660183	-42965	-448354	-703148	-405389	-6,51	1043,53
Комиссионные доходы	10518501	11165963	10143847	647462	-1022116	106,16	90,85
Прочие операционных доходы	2149333	2073985	4226659	-75348	2152674	96,49	203,79
Чистые доходы (расходы)	24840471	33160153	33291151	8319682	130998	133,49	100,40
Прибыль (убыток) до налогообложения	7586570	15331053	12971312	7744483	-2359741	202,08	84,61
Возмещение (расход) по налогам	1849202	3703931	3345002	1854729	-358929	200,30	90,31
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	5806034	11627019	9629515	5820985	-1997504	200,26	82,82
Прибыль (убыток) за отчетный период	5737368	11627122	9626310	5889754	-2000812	202,66	82,79
Итого	71226618	109573159	108935828	38346541	-637331	153,84	99,42

Чистые доходы за 3 года имеют положительную динамику и выросли на 152,94 %. В таблице 10 приведены показатели рентабельности.

Таблица 10 - Показатели рентабельности (убыточности) ООО «ХКФ БАНК» за 2016 - 2018 гг.

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Отклонение 2017 к 2016	Отклонение 2018 к 2017
ROA, %	3,00	4,80	3,80	1,80	-1,00
ROE, %	17,63	28,35	20,27	10,72	-8,08

Рост рентабельности в 2017 году свидетельствует об оптимальной динамике финансовых результатов деятельности банка, о рыночной активности компании, умении осуществлять эффективную политику позиционирования, регулирования тарифов, относительной экономии затрат, о растущем спросе на товары (услуги, работы) компании, о повышении платежеспособности. Но по данным анализа баланса, финансовых результатов и ключевых показателей банка, в 2018 году наблюдалось небольшое снижение некоторых статей, поэтому допускается небольшое снижение и рентабельности в данном году. В целом финансовое состояние банка стабильно.

2.3 Анализ капитала, рисков и обязательных банковских нормативов

Далее проведем анализ достаточности капитала. Рассмотрим динамику капитала в таблице 11 и нормативы достаточности капитала в таблице 12.

Таблица 11 - Динамика капитала ООО «ХКФ БАНК» за 2016 - 2018 гг.

Показатель	Величина на конец года, тыс.руб.			Абсолютное отклонение, тыс. руб.	
	2016	2017	2018	2017/ 2016	2018/ 2017
Уставный капитал и эмиссионный доход	4399165	4399165	4399165	0	0
Основной капитал	32394488	36841808	41816681	4447320	4974873
Дополнительный капитал	20636900	14406812	6716362	-6230088	-7690450
Собственные средства (капитал)	53031388	51248620	48533043	-1782768	-2715577

Таблица 12 – Нормативы достаточности капитала ООО «ХКФ БАНК» за 2016 - 2018 гг.

Показатель	Величина на конец года, %.			Абсолютное отклонение, %.	
	2016	2017	2018	2017/ 2016	2018/ 2017
1	2	3	4	5	6
Норматив достаточности базового капитала	8,90	9,90	11,80	1,00	1,90
Продолжение таблицы 12					
1	2	3	4	5	6
Норматив достаточности основного капитала	8,90	9,90	11,80	1,00	1,90
Норматив достаточности собственных средств(капитала)	14,60	13,90	13,70	-0,70	-0,2

В течение отчетного периода года Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу. На 1 января 2018 г. собственные средства (капитал) банка составили 48533043 тыс. руб. В составе собственных средств (капитала) Банка отсутствуют заемные средства.

В состав собственного капитала Банка входят:

- основной капитал, источниками которого являются уставный капитал, сформированный денежными средствами участника Банка в сумме 4399165 тыс. руб., резервный фонд, сформированный за счет чистой прибыли Банка за предшествующие отчетные периоды в сумме 48207 тыс. руб., и нераспределенная прибыль предшествующих лет в сумме 6772122 тыс. руб.;

- а также дополнительный капитал, источниками которого являются инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход 8378758 тыс. руб.

Далее проанализируем рыночный риск в таблице 13.

Таблица 13 – Рыночный риск ООО «ХКФ БАНК» за 2016 - 2018 гг.

Показатель	Величина на конец года, тыс.руб.			Абсолютное отклонение, тыс. руб.		Темп роста, %	
	2016	2017	2018	2017/ 2016	2018/2017	2017/ 2016	2018/ 2017
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	25322970	20014558	1599483	-5308412	-18415075	79,04	7,99
Процентный риск, всего, в том числе:	1921945	1601165	127959	-320780	-1473206	83,31	7,99
общий	181751	395508	66228	213756,8	-329280	217,61	16,75
специальный	1740194	1205657	61730	-534537	-1143927	69,28	5,12
Валютный риск	103893	0	0	-103893	0	0,00	-

Рыночный риск за рассматриваемый период снизился на 94 %. Его снижению поспособствовало уменьшение валютного риска и процентного риска в целом.

Последним этапом анализа финансового состояния банка является анализ ликвидности. Ликвидность можно проследить с помощью обязательных нормативов.

Обязательные нормативы ЦБ РФ – это ряд показателей деятельности банка, вычисляемых определенным способом, которое должно соблюдать каждое банковское учреждение, зарегистрированное и осуществляющее свою деятельность на территории России.

Центральный Банк России предписывает соблюдать 9 нормативов. Основными из них принято считать норматив достаточности капитала Н1 и нормативы ликвидности Н2, Н3, Н4. Кроме того, банки должны выполнять следующие нормативы:

Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 рассчитывается как отношение совокупной суммы требований банка к заемщику или группе взаимосвязанных к размеру собственного капитала банка.

Максимальный размер крупных кредитных рисков Н7 показывает долю общей величины крупных кредитных рисков в собственных средствах банка.

Совокупная величина крупных кредитных рисков на акционеров (участников) банка Н9.1 рассчитывается как суммарное значение кредитных рисков по всем акционерам, вклад которых в уставный капитал банка превышает 5 % от его зарегистрированной ЦБ РФ величины.

Совокупная величина кредитов и займов, предоставленных своим инсайдерам, а также гарантий и поручительств, выданных в их пользу (Н10.1).

Наконец, использование собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12). Регулирует (ограничивает) совокупный риск вложений банка в акции (доли) других юридических лиц и определяет максимальное отношение сумм, инвестируемых банком на приобретение акций (долей) других юридических лиц, к собственным средствам (капиталу) банка.

За состояние ликвидности отвечают три обязательных норматива ликвидности (мгновенной, текущей и долгосрочной). Они определяются как соотношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и видов активов, а

также других факторов. Рассмотрим значения обязательных нормативов в ООО «ХКФ БАНК» в таблице 14.

Таблица 14 – Обязательные нормативы ООО «ХКФ БАНК» за 2016 - 2018 гг.

Норматив	Показатели ЦБ РФ	Годы		
		2016	2017	2018
		%	%	%
Н1	минимум 8 %	14,60	13,90	13,70
Н2	минимум 15 %	203,60	146,60	335,60
Н3	минимум 50 %	397,30	239,60	171,70
Н4	максимум 120 %	35,20	36,50	45,00
Н6	максимум 25 %	8,7	13,90	5,80
Н7	максимум 800 %	44,00	63,20	6,20
Н9.1	максимум 50 %	9,30	1,00	-
Н10.1	максимум 3 %	0,60	0,80	0,50
Н12	максимум 25 %	2,00	2,80	0,00

Исходя из данных таблицы 14, можно сказать, что банк соблюдает все нормативы. Размер крупных кредитных рисков находится на невысоком уровне и имеет положительную тенденцию. Размер кредитных рисков на акционеров также снижается и в 2018 году достиг минимума. Размер кредитных рисков на инсайдеров повышался в 2017 году на 0,3 %, но в 2018 году также наблюдается рост этого показателя. Для снижения уровня рисков, банк создает резервы под обесценение кредитов в зависимости от качества каждого из них.

Также, из таблицы 14 видно, что нормативы Н2, Н3 и Н4 в течении 2016-2018 гг., также находятся на достаточном уровне. Можно сделать вывод, что все нормативы обеспечивают значительный запас расширения деятельности.

3 ОЦЕНКА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ В ООО «ХОУМ КРЕДИТ ЭНД ФИНАНС БАНК»

3.1 Анализ динамики, структуры и качества кредитного портфеля ООО «ХКФ БАНК»

Анализ кредитного портфеля позволяют принять важные решения по управлению банком, от которых зависит финансовое состояние коммерческого банка. Проведем анализ кредитного портфеля общества с ограниченной ответственностью «ХКФ БАНК».

Исходные данные для анализа кредитного портфеля взять из консолидированной финансовой отчетности ООО «ХКФ БАНК» за 2016-2018 годы. Для начала проведем анализ динамики кредитного портфеля ООО «ХКФ БАНК» за исследуемый период. В ходе осуществления анализа необходимо изучить динамику и структуру кредитного портфеля банка. Анализ кредитного портфеля начнем с анализа чистой ссудной задолженности в разрезе сегментов экономической деятельности. Представим данные в виде таблицы 15.

Таблица 15 – Горизонтальный анализ чистой ссудной задолженности за 2016 - 2018 гг.

Показатель	Величина на конец года, тыс.руб.			Отклонение			
	2016	2017	2018	2017/2016		2018/2017	
				тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
1	2	3	4	5	6	7	8
Ссуды, предоставленные физическим лицам	155916247	178930554	201969288	23014307	114,76	23038734	112,88
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	11738248	5828075	5478758	-5910173	49,65	-349317	94,01
Ссуды, предоставленные по операциям обратного РЕПО	3695169	3518878	314071	-176291	95,23	-3204807	8,93
Межбанковские кредиты	3327439	6636536	10341911	3309097	199,45	3705375	155,83
Уступка прав требования	-	-	1132114	-	-	-	-

Продолжение таблицы 15

1	2	3	4	5	6	7	8
Итого ссудная задолженность	174677103	194914043	219236142	20236940	111,59	24322099	112,48
Резерв под обесценение	(15866874)	(14085406)	(15068042)	-1781468	88,77	982636	106,98
Чистая ссудная задолженность	158810229	180828637	204168100	22018408	113,86	23339463	112,91

Далее перейдем к вертикальному анализу ссудной задолженности. Данные также представим в таблице 16.

Таблица 16 – Вертикальный анализ чистой ссудной задолженности за 2016 - 2018 гг.

Показатель	2016		2017		2018	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %
Ссуды, предоставленные физическим лицам	155916247	89,26	178930554	91,80	201969288	92,12
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	11738248	6,72	5828075	2,99	5478758	2,50
Ссуды, предоставленные по операциям обратного РЕПО	3695169	2,12	3518878	1,81	314071	0,14
Межбанковские кредиты	3327439	1,90	6636536	3,40	10341911	4,72
Уступка прав требования	-	-	-	-	1132114	0,52
Итого ссудная задолженность	174677103	100,00	194914043	100,00	219236142	100,00
Резерв под обесценение	-15866874	-	-14085406	-	-15068042	-
Чистая ссудная задолженность	158810229	-	180828637	-	204168100	-

На основании данных, представленных в таблице 15 и 16, следует что, по состоянию на 01.01.2018 года чистая ссудная задолженность банка составила 204168100 тыс. руб. Кроме того, анализируя данные таблицы можно сказать, что банк ориентируется на кредитование физических лиц. Удельный вес ссуд для юридических лиц в сумме ссудной задолженности составляет в 2018 году 92,12 %. Изменения объема кредитного портфеля физических лиц составлять 15 % в 2017 году и 13 % в 2018 году. Незначительный удельный вес занимают ссуды, предоставленные по операциям обратного РЕПО, а также уступка прав

требования, появившаяся в 2018 году. Почти в два раза в 2017 году увеличились межбанковские кредиты и 56 % в 2018 году. В целом, за рассматриваемый период Чистая ссудная задолженность имеет положительную динамику. Так как банк делает упор на кредитование физических лиц, ознакомимся с ними в разрезе кредитных продуктов в таблице 17. На рисунке 4 представим структуру кредитов физическим лицам за 2018 год.

Таблица 17 – Динамика кредитов физическим лицам в разрезе кредитных продуктов за 2016 - 2018 гг.

Показатель	Величина на конец года, тыс. руб.			Отклонение			
	2016	2017	2018	2017/2016		2018/2017	
				тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Кредиты наличными денежными средствами	82313405	101931326	129281526	19617921	123,83	27350200	126,83
Потребительские кредиты	50087093	59350792	55699698	9263699	118,50	-3651094	93,85
Кредиты по кредитным картам	21231628	15835607	15542884	-5396021	74,58	-292723	98,15
Ипотечные кредиты	2277616	1775720	1445180	-501896	77,96	-330540	81,39
Автокредиты	436	-	-	-	-	-	-
Кредиты корпоративным клиентам	6069	37109	13818	31040	611,45	-23291	37,24
Итого	140345666	165460246	188442693	25114580	117,89	22982447	113,89

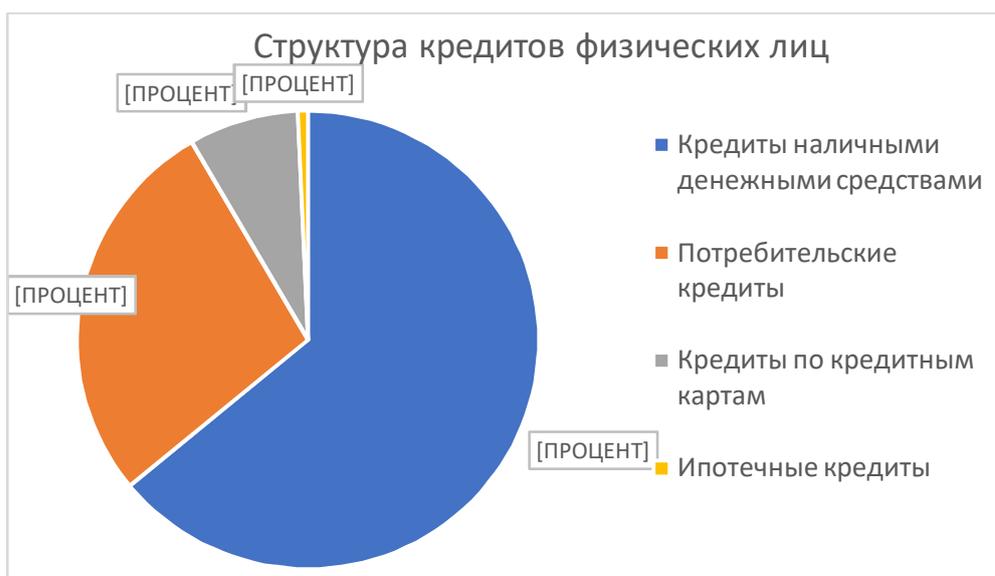


Рисунок 4 – Состав структуры кредитов физических лиц ООО «ХКФ БАНК» за 2018 год

По данным таблицы 17 и рисунку 4 видно, что положительную динамику за весь рассматриваемый период имели кредиты наличными денежными средствами. В 2017 году увеличились и потребительские кредиты. Также в 2017 году наибольший рост наблюдался по кредитам корпоративных клиентов, данный показатель увеличился около 6 раз. В целом кредиты физическим лицам увеличились на 18 % и 14 % в 2017 и в 2018 годах соответственно. Наибольший удельный вес в составе кредитов физических лиц занимают кредиты наличными денежными средствами и составляют 64 %. Потребительские кредиты занимают 27 % из общего объема, остальные показатели имеют незначительный удельный вес.

Далее рассмотрим Чистую ссудную задолженность кредитов, предоставленных физическим лицам в зависимости от срока просрочки. Данным представим в таблице 18.

Таблица 18 – Чистая ссудная задолженность кредитов, предоставленных физическим лицам в зависимости от срока просрочки за 2016 - 2018 гг.

Количество дней просрочки	Чистая ссудная задолженность			Отклонение			
	2016	2017	2018	2017/2016		2018/2017	
0	130350743	156264360	179643151	25913617	119,88	23378791	114,96
0-30	4878174	5088583	4629929	210409	104,31	-458654	90,99
31-90	2228836	2044773	2081446	-184063	91,74	36673	101,79
91-180	1400865	1077774	1093652	-323091	76,94	15878	101,47
180-360	1479674	979536	994515	-500138	66,20	14979	101,53
свыше 360	7374	5220	0	-2154	70,79	-5220	0,00
Итого	140345666	165460246	188442693	25114580	117,89	22982447	113,89

Исходя из данных таблицы можно сказать, что в 2018 году задолженность практически по всем периодам просрочки платежа имела положительную динамику. Больше всего увеличилось количество кредитам, по которым 0 дней просрочки, вследствие чего чистая ссудная задолженность увеличилась на 15 %. Стоит отметить, что в 2018 году не стало просрочек по платежам более 360 дней. Данные по остальным видам просрочки имели незначительную динамику.

В целом чистая ссудная задолженность за исследуемый период увеличилась на 34 %.

Проведем анализ кредитного портфеля по методике Готовчикова И.Ф., которая описывается в пункте 1.2 бакалаврской работы. Он предлагает рассчитывать общие и частные показатели. Представим данные в таблице 19.

Таблица 19 – Показатели качества кредитного портфеля ООО «ХКФ БАНК» по методике Готовчикова И.Ф. за 2016 - 2018 гг.

Показатель	Годы			Изменение, %	
	2016	2017	2018	2017/ 2016	2018/ 2017
Доля кредитов в общем объеме активов банка, %	82,82	76,31	82,92	-6,51	6,61
Объем просроченной задолженности в общей сумме кредитного портфеля, %	5,72	4,72	4,01	-1,00	-0,70
Отношение дохода от ссудных операций к величине собственных средств	0,82	0,81	0,95	-0,01	0,14
Отношение между резервом на покрытие убытков по ссудам и объемом кредитного портфеля банка, %	9,08	7,23	6,87	-1,86	-0,35

Из таблицы 19 можно сделать вывод о качестве кредитного портфеля ООО «ХКФ БАНК». Доля кредитов в общем объеме активов банка отражает кредитную активность банка в целом, а также степень специализации банка в области кредитования. Принято, что чем выше значение данного показателя, тем выше кредитная активность банка. В 2018 году данный показатель равен 82,92 %, что на 6,61 % больше, чем в предыдущем году.

В ООО «ХКФ БАНК» за рассматриваемый постепенно снижается доля просроченной задолженности кредитном портфеле. В 2018 году этот показатель составляет 4,01 %, что меньше, чем в 2017 году на 0,7 % и на 1,71 % в 2016 году. Это говорит о том, что Банк проводит эффективную кредитную политику.

Автор данных показателей утверждает, что отношение между резервом на покрытие убытков по ссудам и объемом кредитного портфеля банка должно быть равно около 5%. Исходя из рассчитанных данных этот показатель постепенно уменьшается, но все равно находится немного выше допустимого предела. Если данный показатель превышает рекомендуемое значение, это говорит об увеличении кредитных рисков.

Следующая методика, по которой будет проводиться анализ кредитного портфеля, предложена Жиляковым Д.И. и Зарецкой В.Г. Данные представим в таблице 20

Таблица 20 – Показатели качества кредитного портфеля ООО «ХКФ БАНК» по методике Жилякова Д.И. и Зарецкой В.Г. за 2016 - 2018 гг.

Показатель	Годы			Изменение, %	
	2016	2017	2018	2017/2016	2018/2017
Коэффициент опережение (КОкв)	100,23	92,14	108,67	-8,09	16,53
Коэффициент соотношения кредитных вложений и собственных средств банка (КСкв СС)	329,38	380,33	451,73	50,95	71,40
Коэффициент эффективности кредитных операций банка (показатель рентабельности кредитных вложений) (Ркв)	3,28	5,97	4,39	2,68	-1,57

На основании полученных значений показателей, представленных в таблице 20, можно сделать следующие выводы о кредитном портфеле ООО «ХКФ БАНК».

Значение коэффициента опережения должно быть больше 100 %. Банк соблюдает рекомендуемое значение, что говорит о достаточно высокой активности ООО «ХКФ БАНК».

Коэффициент соотношения кредитных вложений и собственных средств банка показывает рискованность кредитной политики банка. Данный коэффициент составил 329 %, 380 % и 452 % в 2016, 2017 и 2018 годах соответственно при норме в 300-400 %. Превышение значения этого показателя от нормы говорит о недостаточности капитала банка; либо о том, что банк начинает использовать агрессивную кредитную политику. Значение коэффициента эффективности кредитных операций показывает, сколько чистой прибыли приходится на 1 рубль кредитных вложений банка. Основываясь на проведенном анализе, можно сделать вывод о том, что в 2018 году на 1 руб. кредитных вложений ООО «ХКФ БАНК» приходилось 4,39 % чистой прибыли, это на 1,57 % меньше, чем в 2017 году. Тем не менее в 2017 году этот показатель был на 2,68 % больше,

чем в 2016. В целом, можно сказать, что за исследуемый период эффективность предоставляемых банком кредитов увеличилась.

Согласно Положению Банка России № 254-П все ссуды делят на пять категорий качества. Рассмотрим динамику качества кредитного портфеля ООО «ХКФ БАНК» за 2017-2018 годы, данные представим в таблице 21.

Таблица 21 – Динамика качества кредитного портфеля ООО «ХКФ БАНК» за 2017-2018 гг.

Показатель	Величина, тыс. руб.		Абсолютное отклонение, тыс. руб. 2018/ 2017	Относительное отклонение, % 2018/ 2017
	2017	2018		
1 категория качества	12704113	11387111	-1317002	89,63
2 категория качества	179341154	145260572	-34080582	81,00
3 категория качества	10008232	18469272	8461040	184,54
4 категория качества	1120086	4627939	3507853	413,18
5 категория качества	994515	1083743	89228	108,97

Изобразим структуру качества кредитного портфеля юридических и физических лиц за 2018 год по категориям в виде диаграммы на рисунке 5.

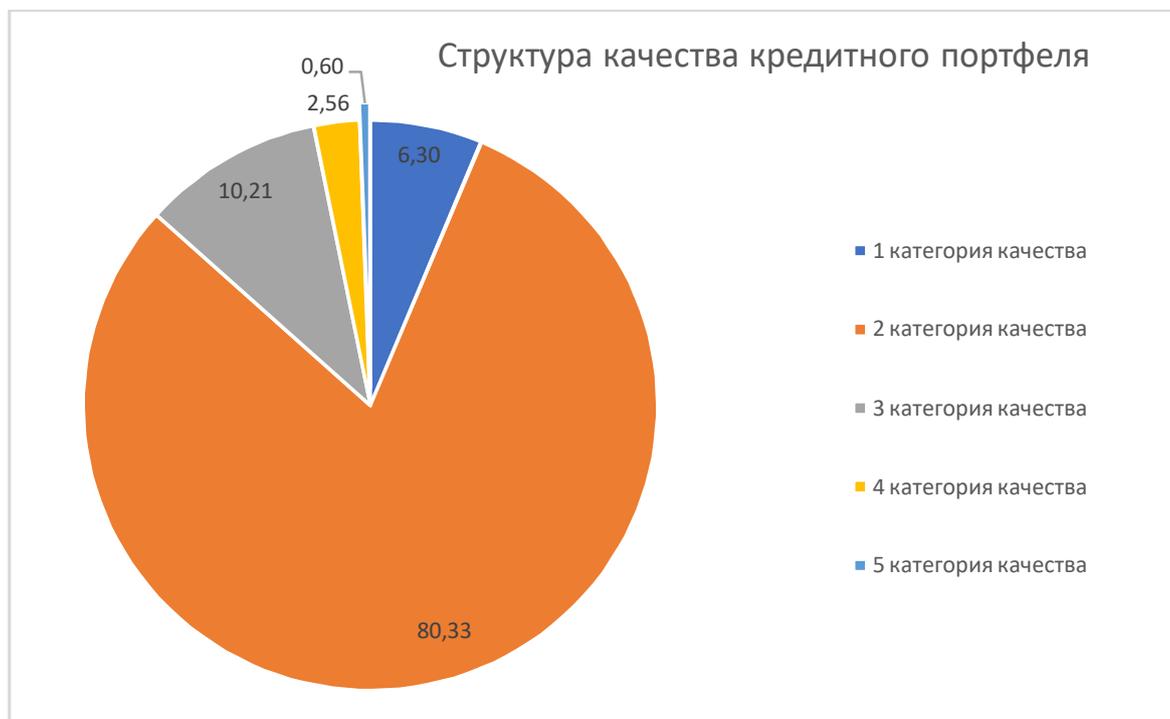


Рисунок 5 – Структура качества кредитного портфеля ООО «ХКФ БАНК» на 01.01.2019 год

Исходя из данных таблицы 21 и рисунка 5, можно сказать, что в 2018 году банк сохранил качество кредитного портфеля. По состоянию на 1 января 2018 года 6,30 % задолженности физических лиц относятся к первой категории качества. Наибольшую долю задолженности имеет 2 категория качества, что составляет 80,33 %.

Анализируя представленные методы, можно сказать о том, что существуют некоторые недостатки в способе анализа кредитной деятельности банков, представленной в литературе. Поэтому возникает необходимость в более полном и объективном подходе к анализу кредитного портфеля. Основная проблема с аналитическими методами, представленными в литературе, заключается в том, что некоторые этапы недоступны и, следовательно, не могут быть реализованы.

Таким образом, объем чистой ссудной задолженности за рассматриваемый период увеличился на 28 %. Это произошло за счет увеличения объема выдачи кредитов физическим лицам, а также межбанковских кредитов. В 2017 году объем сформированного резерва на возможные потери по ссудам снизился на 11 %, но в 2018 году наверстал 6 %. Снижение резерва указывает на снижение степени защиты банка от возможных потерь по ссудам. Из этого следует ухудшение качества кредитного портфеля и увеличение кредитного риска.

Кредитная активность ООО «ХКФ БАНК» находится на достаточно высоком уровне и продолжает расти. В ООО «ХКФ БАНК» проводятся эффективные, действенные мероприятия по возврату задолженности, в целях ее сокращения и увеличения качества кредитного портфеля.

В ходе анализа было выявлено, что кредитный портфель ООО «ХКФ БАНК» является прибыльным. Однако эффективность предоставляемых банком кредитов снизилась.

3.2 Недостатки, пути совершенствования кредитного портфеля и расчет эффективности предложенных мероприятий

Сегодня кредитные портфели могут выступать в качестве конкретных критериев для прогнозирования результатов кредитной деятельности в отчет-

ном периоде, а также для оценки качества кредитной политики банка. Рассмотрено содержание и особенности качественного исследования кредитного портфеля коммерческого банка. Это связано с тем, что эти вопросы являются фундаментальными данными для дальнейшего изучения проблем функционирования коммерческих банков.

В ходе анализа деятельности ООО «ХКФ БАНК» было выявлено снижение объема резерва под обесценение в 2017 году. Расширение спектра предоставляемых кредитных услуг поможет банку привлечь новых клиентов. В современности более распространенными кредитными продуктами являются – кредитные карты и потребительские кредиты. В нынешних условиях ООО «ХКФ БАНК» необходимо расширить свою продуктовую линейку в этих направлениях. В связи с экономической нестабильностью, колебаниями курса валют люди предпочитают инвестировать свободные денежные средства.

Основными кредиторами Банка являются физические лица. Банку предлагается ввести овердрафтное кредитование по зарплатным картам. Стоит отметить, что персональные кредиты не требуют значительных ресурсов, в отличие от корпоративных кредитных услуг. В этом случае вы можете эффективно покрыть растущие долговые расходы. Большинство банков сегодня обрабатывают личные кредиты преимущественно с помощью кредитных карт. Кредитные карты также могут быть результатом прибыльных продуктов, поскольку банки могут увеличить средний доход всего кредитного портфеля.

Такие механизмы, как реструктуризация, могут помочь снизить стоимость проблемных кредитов и подозрительных долгов. Заемщик не может оплатить обязательства перед кредитором. В такой ситуации банки начинают проводить жесткую политику для проблемных заемщиков. То есть, чтобы хотя бы частично погасить убытки в соответствии с категорией заемщика, они выводят свои текущие активы из этих компаний. Эти действия имеют несколько негативных последствий для кредитной организации. Во-первых, банковские акции растут. Во-вторых, размер капитала кредиторов уменьшается. В-третьих, показатели банковского стандарта снижаются. В-четвертых, банки должны

принять долгосрочные судебные процедуры для получения залога. В заключение, реализация залога может привести к существенным потерям для банка. Однако, если банк и заемщик остаются в партнерстве, всего вышеперечисленного можно избежать. Чтобы сделать это, мы должны найти выход вместе в этой ситуации. Партнерство в этом случае означает достижение соглашения об изменении условий погашения задолженности между банком и Заемщиком. Основные типы реструктуризации включают изменение графика погашения, продление срока кредита и установление льготного периода («кредитный отпуск») без изменения срока; Прощение как часть долгов, подлежащих досрочному погашению(погашение выкупом) Выкуп долгов по дисконтам; Рефинансирование, которое заменяет существующий кредит одним или несколькими новыми кредитами. Снижение процентных ставок; Погашение кредита путем продажи активов; Обмен долгов на акции или акции должника. Важно отметить, что обе стороны заинтересованы в реструктуризации банков и заемщиков. Положительным моментом для заемщика является то, что он может спасти свой бизнес и восстановить платежеспособность. Банк имеет возможность вернуть выданные средства. В то же время банк улучшает качество своего кредитного портфеля за счет сокращения просроченной задолженности и повышения категории качества кредитов в процессе реструктуризации. Интересно, что вследствие применения реструктуризации кредит может быть переведен из V категории качества в IV и III, а в отдельных случаях и во II. Реструктуризация долга также позволит уменьшить величину долга юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Основным инструментом снижения кредитного риска является наличие залога. Размер разрешенного обеспечения зависит от риска заемщика или операции и отражается в условиях кредитного продукта. Этот инструмент уменьшит проблемные кредиты и неопределенный долг банка. Банки должны регулярно контролировать свои кредитные активы для выявления ссуд, которые могут оказаться дефолтными. В случае банков важно определить кредиты, которые вызывают озабоченность, прежде чем перейти к категории проблем, кото-

рые могут быть проблемой при принятии своевременных решений о поддержке или прекращении кредитных отношений с заемщиком.

Важно постоянно проводить анализ объема и качества кредитного портфеля, для того чтобы можно было выявить проблемы еще на начальных стадиях и успеть вовремя среагировать и принять решение об изменении текущей кредитной политики не только в данный момент времени, но и в будущем.

Овердрафт — особая форма краткосрочного банковского кредита. В дословном переводе «overdraft» означает «сверх проекта». Банк предоставляет клиенту право оплачивать со своего счета/карты товары и услуги в сумме, превышающей размер остатка. В результате образуется перерасход, который и составляет сумму овердрафта.

Для банка актуально внедрение нового овердрафтного продукта (назовем его условно «Овер+»), доступного исключительно для положительных заемщиков. Новый овердрафтный продукт «Овер+» должен отличаться от общепринятых овердрафтов и предоставляться на особых условиях: например, льготный период на срок 20 дней; 25 % годовых, в последующий месяц. Если возмещение не происходит в течении двух месяце после льготного периода, то карта блокируется. Лимит по овердрафту составляет не более 50 % средств, находящихся на карте каждый месяц.

Данную опцию можно подключить за 499 рублей. По данным банка, в среднем за год карты приобретают 2,5 млн. чел. Предположим, что новую опцию захотят приобрести треть владельцев карт (830 тыс. чел.).

Доход от приобретения данной опции в год будет составлять:

$$830 \times 499 = 414710 \text{ тыс. руб.}$$

Таким образом, с введением данной опции возрастет доходность банка; погашение задолженности после льготного периода принесет доход в виде процентов. Сравним условия по овердрафтным продуктам других банков с предлагаемой опцией в таблице 22.

Таблица 22 – Условия по овердрафтным продуктам

Условия	Овердрафтный продукт		
	Дебетовая карта Priority Citibank	Дебетовая карта №1 Восточный Банк	Опция «Овер+»
Льготный период	-	-	20 дней
Ставка, % годовых	35	29,9 при покупках по карте 69,9 при снятии наличных	25
Лимит	устанавливается индивидуально	до 300000 руб.	не более 50 % от суммы ежемесячных средств на карте

Исходя из данных таблицы 22, можно сделать вывод, что предлагаемая опция имеет более выгодные условия: льготный период и небольшая процентная ставка. Кроме того, данную опцию можно подключить на любую дебетовую карту ООО «ХКФ БАНК». Именно поэтому, предлагаемый овердрафтный продукт поможет привлечь новых клиентов для банка.

По условиям данной опции можно предложить новый зарплатный проект. Карты в рамках данного проекта уже будут подключены к этой опции. Также карты будут с программой «Польза», которая позволяет получать cash-back с покупок. Выпуск одной карты и обслуживание по ней составляют 450 рублей. Подключать к данному проекту можно партнеров банка. За год планируется привлечь 25 организаций. Допустим данный зарплатный проект приобретет организация с 250 сотрудниками. Подключение к этому проекту будет составлять:

$$250 \times 450 = 112500 \text{ рублей.}$$

Предположим, что сотрудник, использующий опцию «Овер+», получает 5 числа каждого месяца заработную плату в размере 43400 (исходя из средней з/п по России), значит максимальный лимит, который предоставляет опция «Овер+» будет составлять:

$$43400 \times 50 \% = 21700 \text{ рублей.}$$

Совершив покупку, сотрудник превысил баланс карты на 20000, тем самым активировал опцию «Овер+». Денежных средств для погашения задолженности в течении льготного периода у него не было, значит сумму задолженности спишут со следующей заработной платы. Процент по задолженности будет начислен за 10 дней.

Рассчитаем начисленные проценты за год:

$$20000 \times 25 \% = 5000 \text{ рублей};$$

Проценты за один день будут составлять:

$$5000 : 365 = 13,70 \text{ рублей};$$

Общая сумма начисленных процентов за 10 дней просрочки:

$$13,70 \times 10 = 137 \text{ рублей}$$

Итого сумма вычета из заработной платы составит 20137 рублей.

Существует вероятность невозврата одолженных средств у банка, поэтому рассмотрим методы воздействия на кредитные риски нового овердрафтного продукта «Овер+» в таблице 23.

Таблица 23 - Методы воздействия на кредитный риск

Статус	Вероятность наступления, %	Методы воздействия на кредитный риск
Низкий	0-25	Сохранение: самострахование из резервного фонда
Средний	50-75	Передача: страхование риска непогашения кредита и страхование на случай смерти заемщика
Высокий	75-100	Снижение: исключение риска путем запрета выдачи кредита «негативным» заемщикам; обеспечение кредита залоговым имуществом с последующим его страхованием от повреждения или уничтожения за счет средств заемщика

Рассмотрим доходность предложенного продукта в таблице 24.

Таблица 24 – Доходность предложенных мероприятий

Мероприятие	Доход в год, тыс. руб.
Подключение опции «Овер+»	414710
Подключение организаций к зарплатному проекту	112,5
Итого	414822,5

Представим в таблице 25 прогноз чистых доходов на 2019 год с использованием нового продукта и без него

Таблица 25 – Прогноз доходности на 2019 год с использованием нового продукта и без него

Показатель	Без использования опции	После введения опции
Чистые доходы, тыс. руб	37516491	37931314

Исходя из данных таблиц 24 и 25 можно сделать вывод, что предложенные мероприятия принесут доход почти 415 млн. руб. в год., а также позволит сделать кредитный портфель более диверсифицированным. После внедрения нового продукта в 2019 году чистые доходы увеличатся на 13,94 %. Прибыль будет увеличиваться за счет процентов за просрочку платежа по задолженности. Далее представлен прогноз показателей качества кредитного портфеля ООО «ХКФ БАНК» по методике Готовчикова И.Ф. на 2019 г. в таблице 26.

Таблица 26 – Прогноз показателей качества кредитного портфеля ООО «ХКФ БАНК» по методике Готовчикова И.Ф. на 2019 г.

Показатель	Год
	2019
Доля кредитов в общем объеме активов банка, %	83,02
Объем просроченной задолженности в общей сумме кредитного портфеля, %	3,11
Отношение дохода от ссудных операций к величине собственных средств	4,03
Отношение между резервом на покрытие убытков по ссудам и объемом кредитного портфеля банка, %	5,57

По сравнению с 2018 годом доля кредитов в общем объеме кредитов увеличится на 0,2 %; объем просроченной задолженности уменьшится на 22 %; доля доходов от ссудных операций увеличится на 8,42 %; а также снизится отношение между резервом на покрытие убытков по ссудам и кредитным портфелем на 19 %. Также представим прогноз показателей качества кредитного портфеля ООО «ХКФ БАНК» по методике Жилиякова Д.И. и Зарецкой В.Г. на 2019 г. в таблице 27.

Таблица 27 – Прогноз показателей качества кредитного портфеля ООО «ХКФ БАНК» по методике Жилиякова Д.И. и Зарецкой В.Г. на 2019 г.

Показатель	Год
	2019
Коэффициент опережение (КОкв)	112,97
Коэффициент соотношения кредитных вложений и собственных средств банка (КСкв СС)	422,35
Коэффициент эффективности кредитных операций банка (показатель рентабельности кредитных вложений) (Ркв)	5,46

По прогнозу, в 2019 году по сравнению с 2018 г., коэффициент опережения увеличится на 4 %; Коэффициент соотношения кредитных вложений и собственных средств банка снизится на 6,5 % и окажется ближе к норме в 400 %, это значит, что банк будет уходить от агрессивной политики. Кроме того, Коэффициент эффективности кредитных операций банка (показатель рентабельности кредитных вложений) увеличится на 24,37 %, и практически достигнет уровня в 2017 году, это означает, что чистой прибыли на 1 рубль кредитных вложений банка станет больше.

В заключение следует отметить, что для коммерческого банка ожидаемыми преимуществами внедрения нового овердрафтного продукта «Овер+», а также зарплатного проекта с данной опцией будут являться:

- сохранение постоянных клиентов в банке;
- уменьшение просроченных кредитов;
- привлечение новых клиентов.

Данное предложение будет эффективно для любой кредитной организации, которая желает увеличить кредитный портфель.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

При помощи грамотного управления кредитным портфелем становится возможным определение и формирование всех необходимых элементов, которые обеспечивают повышение качества кредитного портфеля и в целом улучшение финансового состояния банка.

Для того чтобы банки могли принимать обоснованные решения о кредитных операциях, важно иметь четкое изложение банковской стратегии и тактических целей, соответствующий анализ кредитного рынка и точную оценку качества выделяемых ресурсов. Кроме того, состояние кредитного портфеля должно находиться под постоянным контролем банка.

Посредством регулярного анализа кредитного портфеля различные отделы банка могут использовать эти данные для принятия обоснованных деловых решений.

Оценка кредитного портфеля коммерческого банка проводилась на примере ООО «ХКФ БАНК».

В данной работе были изучены теоретические аспекты кредитного портфеля коммерческого банка, а именно сущность, его классификация, методы анализа кредитного портфеля, а также влияние рисков на портфель банковских ссуд. Также на основании изученных методов был проведен анализ кредитного портфеля ООО «ХКФ БАНК». На основании полученных результатов анализа были выявлены основные проблемы деятельности и даны рекомендации по повышению кредитного портфеля ООО «ХКФ БАНК».

Поставленная цель бакалаврской работы - раскрыть основные аспекты анализа кредитного портфеля коммерческого банка и разработать рекомендации по повышению его качества, была достигнута, задачи решены.

Проанализировав кредитную деятельность банка, можно сделать вывод, что кредитная политика банка соответствует текущим условиям рынка. Из основных финансовых показателей видно, что большую положительную динамику с 2016 по 2018 гг. имели: капитал и кредитный портфель банка. За рассматриваемый период, Прибыль банка, активы и капитал имеют положительную

динамику. Обязательные нормативы находятся в пределах допустимых значений, риски постепенно снижаются. Объем кредитного портфеля в целом возрастает. В целом финансовая деятельность банка имеет положительную динамику.

В ходе исследования было предложено совершенствования кредитного портфеля ООО «ХКФ БАНК» путем введения нового овердрафтного продукта. Данный продукт поможет увеличить прибыль и кредитный портфель банка; привлечет новых клиентов юридических и физических лиц; а также сократить объем просроченной задолженности. Кроме того, новый продукт сделает кредитный портфель более диверсифицированным.

Современная финансовая деятельность в сфере кредитования призвана стать более популярной и ориентированной на клиента, чтобы адаптироваться к потребностям конкретных клиентов. Это также смежная область для развития страхования (жизни, здоровья, безработицы), которое снижает кредитный риск.

Для успеха банка можно сделать вывод, что кредитование является одной из основных валютных категорий, которые играют важную роль в саморегулировании суммы, необходимой для осуществления экономической деятельности. Кредит оказывает очень сильное влияние на экономику страны. Кредитные отношения обеспечивают бесперебойное распределение капитала, ускоряют процессы производства и продаж, увеличивают реальный спрос для населения и удовлетворяют потребительский спрос.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Александров, А.Ю. Становление рынка кредитных портфелей / А.Ю. Александров // Финансовый рынок и кредитно-банковская система России (выпуск 8) : сборник науч. трудов. - СПб. : Инфо-да, 2016. – 241 с.
- 2 Астрелина, В.В. Управление ликвидностью в российском коммерческом банке : учебное пособие / В.В. Астрелина, П.К. Бондарчук, П.С. Шальнов, – М. : Форум, 2014. – 175 с.
- 3 Афанасьев П.В., Каюмова Э.З. Сущность и понятие кредитного портфеля коммерческого банка // Научное сообщество студентов: Междисциплинарные исследования: сб. ст. по мат. XXXIII междунар. студ. науч.-практ. конф. 2017. - № 22(33) – 153 с.
- 4 Банковское дело : учебник для вузов / под ред. Г.Г. Коробовой. - М. : Магистр, 2016. - 592 с.
- 5 Банковское право Российской Федерации : учебное пособие / ред. Е.Ю. Грачева. – М. : Норма, 2015. – 399 с.
- 6 Басовский, Л.Е. Финансовый менеджмент / Л.Е. Басовский, Е.Н. Басовская. - М.: ИНФРА-М, 2014. - 366 с.
- 7 Бригхем, Ю. Финансовый менеджмент: учебное пособие / О. Н. Богатырева, Т. В. Шмулевич. - ВШТЭ СПбГУПТД.- СПб., 2016 – 73 с.
- 8 Борисова, М.Ю. Особенности формирования доходов и расходов коммерческих банков / М.Ю. Борисова // В сборнике: Идеи молодых - национальное достояние Материалы X Всероссийской научно-практической конференции студентов и магистрантов. – 2015. – 136 с.
- 9 Букато, В.И. Банки и банковские операции в России / В.И. Букато, Ю.В. Головин, Ю.И. Львов, - М. : Инфра-М, 2014. – 462 с.
- 10 Галимова, Д.И. Управление кредитным портфелем коммерческого банка / Д.И. Галимова. // Международный научный журнал «СИМВОЛ НАУКИ». – 2015. - №4. – 112 с.

11 Гиблова, Н.М. Кризис кредитных продуктов: развитие секьюритизации как решение проблемы / Н.М. Гиблова // Банковское кредитование. – 2014. – № 2. – 216 с.

12 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс] : федеральный закон от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (ред. от 05.12.2017). Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

13 Гребеник, Т.В. Качество кредитного портфеля российских банков: особенности оценки и управления / Т.В. Гребеник, Е.П. Терновская // Электронное периодическое издание «Науковедение». – 2014. – № 3 (22). – 164 с.

14 Даниленко, С.А. Потребительский кредит: порядок предоставления и последствия невозврата / С.А. Даниленко // Хозяйство и право. – 2014. – № 4. – С. 58.

15 Дубошей, А.Ю. Методы и формы обеспечения возврата кредита / А.Ю. Дубошей // Банковское кредитование. – 2014. – № 2. – С. 51.

16 Едророва, В.Н. Классификация банковских кредитов и методов кредитования / В.Н. Едророва, С.Ю. Хасянова // Финансы и кредит. – 2014. – № 1. – С. 3 – 5.

17 Ермаков, С.Л. Проблемы проблемных активов в кредитной организации / С.Л. Ермаков // Управление в кредитной организации. – 2014. – № 2. – 55 с.

18 Жарковская, Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка : учебник / Е.П. Жарковская. – М. : Омена-Л, 2013. – 258 с.

19 Звонова, Е.А. Организация деятельности коммерческого банка : учебник / Е.А. Звонова. - М. : ИНФРА-М, 2016. - 632 с.

20 Консолидированный отчет о финансовом положении ООО «ХКФ БАНК» за 2015 г. [Электронный ресурс] // ХКФ Банк : офиц. сайт. – Режим доступа : <https://www.homecredit.ru/about/reports.php>. – 29.04.2019.

21 Консолидированный отчет о финансовом положении ООО «ХКФ БАНК» за 2016 г. [Электронный ресурс] // ХКФ Банк : офиц. сайт. – Режим доступа : <https://www.homecredit.ru/about/reports.php>. – 29.04.2019.

22 Консолидированный отчет о финансовом положении ООО «ХКФ БАНК» за 2017 г. [Электронный ресурс] // ХКФ Банк : офиц. сайт. – Режим доступа : <https://www.homecredit.ru/about/reports.php>. – 29.04.2019.

23 Корнеева, Т.А. Управление финансами / Т.А. Корнеева. – М. : Рид-Групп, 2017. – 256 с.

24 Костерина, Т.М. Банковское дело / Т.М. Костерина. - М. : Изд. центр ЕАОИ, 2015. – 360 с.

25 Лаптева, Н.А. Потребительский кредит: современное состояние методики оценки кредитоспособности заемщиков / Н.А. Лаптева, Е.И. Наумова // Проблемы совершенствования организации производства и управления промышленными предприятиями: Межвузовский сборник научных трудов. - 2016. - №1. - С. 552.

26 Лаврушин, О.И. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева, С.Л. Корниенко. – М.: КноРус, 2015. – 264 с.

27 Лаптырев, Д.А. Система управления финансовыми ресурсами банка : процессы - задачи - модели – методы / Д.А. Лаптырев. – М. : БДЦ-пресс, 2015. – 325 с.

28 Локтионова, Ю.Н. Общие вопросы оценки кредитоспособности заемщика коммерческого банка / Ю.Н. Локтионова, В.Ф. Латыпов // Новая наука: От идеи к результату. - 2016. - №12-1. - С. 172.

28 Лотобаева, Г. Г. Система ключевых показателей устойчивости коммерческого банка / Г. Г. Лотобаева, А. А. Носова // Банковское дело, 2016. – 567 с.

29 Лыкова, Н.М. Индивидуальное ценообразование кредитных продуктов / Н.М. Лыкова // Банковское кредитование. – 2014. – № 5. – С. 92.

30 Масленников, А.А. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика / А.А. Масленников // Сервис в России и за рубежом. - 2016. - №5 (66). - С. 68.

31 О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 (последняя редакция). Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

32 Обзор рынка вкладов физических лиц за 2017 [Электронный ресурс] // Центральный Банк Российской Федерации : <http://www.cbr.ru>. – 29.04.2019.

33 Ольхова, Р.Г. Банковское дело : управление в современном банке : учебное пособие / Р.Г. Ольхова. - М. : КноРус, 2017. - 304 с.

34 Полищук, А.И. Кредитная система. Опыт, новые явления, прогнозы и перспективы / А.И. Полищук. - М. : Финансы и статистика, 2014. - 216 с.

35 Пензин, Р.А. Актуальные аспекты оценки кредитоспособности органов заемщика / Р.А. Пензин // Вестник Науки и Творчества. - 2016. - № 4(4). - С. 168.

36 Прокопенко К. И., Шурко Н. В., Тукач В. С. Анализ кредитного риска банков и оценка качества обслуживания клиентов банками на примере одной из операций, осуществляемых банками // Молодой ученый. — 2015. — №17. — С. 488.

37 Соколинская, Н. Э. Кредитные риски в российском банковском секторе: факторы и менеджмент / Н. Э. Соколинская // Банковские услуги. – 2016.– №5 – С. 28.

38 Соколов Василий Сергеевич Сущность и понятие кредитного портфеля коммерческого банка/ В.С. Соколов // Проблемы науки. –2015. –№1– С. 173.

39 Тавасиев, А.М. Банковское дело : учебник для бакалавров / А.М. Тавасиев. - М. : Юрайт, 2017. - 647 с.

40 Тимерьянова, Ф.Р. Оценка уровня доходов и расходов коммерческого банка / Ф.Р. Тимерьянова // NovaInfo.Ru. 2016. – Т. 1. – № 53. – С. 158.

41 Турсунов, Бахром Асрорович Методы анализа и оценки кредитного риска банка в Российской Федерации/ Б.А. Турсунов // Вестник РЭА им. Г.В. Плеханова. –2016. –№ 1 – С. 85.

42 Ушанов, А. Риск как основной параметр кредитной сделки / А. Ушанов // Бухгалтерия и банки. – 2014. – № 10. – С. 45.

- 43 Халилова, М.Х. Достаточность собственных средств (капитала) банка: оценка и прогноз/М.Х. Халилова, А.А. Белоусова // Экономика и предпринимательство. – 2014.– № 12-4. – С. 519.
- 44 ХКФ БАНК, ООО [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – Режим доступа : <https://www.homecredit.ru>. - 29.04.2019.
- 45 Центральный Банк России [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – Режим доступа : www.cbr.ru. – 29.04.2019.
- 46 Чичуленков, Д. А. Особенности управления портфелем банковских активов / Д. А. Чичуленков // Финансы и кредит. – 2015. – №12. – С. 35.
- 47 Шамин, Д. Оценка кредитных рисков / Д. Шамин // Бухгалтерия и банки. – 2014. – № 12. – С. 37 - 42.
- 48 Шевчук, Д.А. Банковские операции / Д.А. Шевчук. – Ростов н/Д. : Феникс, 2017. - 224 с.
- 49 Шеремет, А.Д. Методика финансового анализа / А.Д. Шеремет, Р.С. Сайфулин. - М. : ИНФРА-Москва, 2017. – 376 с.
- 50 Шестоперов, О. Современные тенденции развития банковского кредитования в России / О. Шестоперов // Вопросы экономики. – 2014. - № 4. - С. 65.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Бухгалтерский баланс ООО «ХКФ БАНК» за 2016 – 2018 гг.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)

на «01» января 2017 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
I	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства		3 789 791	8 707 063
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4	7 931 015	9 779 244
2.1	Обязательные резервы	4	1 102 433	1 175 849
3	Средства в кредитных организациях	4	2 287 129	1 844 712
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	21 627	8 218 599
5	Чистая ссудная задолженность	6	158 810 229	172 348 514
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	25 697 464	24 119 077
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	7	1 789 915	1 789 918
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		75 899	238 123
9	Отложенный налоговый актив	9	3 415 047	4 294 676
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10	4 830 012	5 197 052
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		126 209	0
12	Прочие активы	11	3 930 112	6 172 894
13	Всего активов		210 914 534	240 919 954
II	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	12	0	0
15	Средства кредитных организаций	13	244 965	63 880



Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

Бухгалтерский баланс ООО «ХКФ БАНК» за 2016 – 2018 гг.

16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14	170 775 290	201 760 332
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	14	141 522 047	166 377 583
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15,5	0	205 414
18	Выпущенные долговые обязательства	16	0	3 000 000
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	17	0	0
21	Прочие обязательства	18	3 846 794	3 326 361
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	19	54 591	83 128
23	Всего обязательств		174 921 640	208 438 615
III	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	1	4 173 000	4 173 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		226 165	226 165
27	Резервный фонд		43 207	43 207
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		208 509	-86 857
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		104 900	97 058
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		25 499 745	38 209 360
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		5 737 368	-10 180 594
35	Всего источников собственных средств		35 992 894	32 481 339
IV	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		42 845 411	71 687 477
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	500 000
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

И. о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

24 марта 2017 г.



Мосолов Д. В.

Егорова О.В.



Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

Бухгалтерский баланс ООО «ХКФ БАНК» за 2016 – 2018 гг.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на «01» января 2018 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Головая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
I	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4	4 357 090	3 789 791
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4	7 649 473	7 931 015
2.1	Обязательные резервы	4	1 328 374	1 102 433
3	Средства в кредитных организациях	4	268 559	2 287 129
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	0	21 627
5	Чистая осудная задолженность	6	180 828 637	158 810 229
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	31 029 577	25 697 464
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	7	1 789 915	1 789 915
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		681 055	75 899
9	Отложенный налоговый актив	9	1 814 541	3 415 047
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10	4 398 613	4 830 012
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11	217 286	126 209
12	Прочие активы	12	4 183 993	3 930 112
13	Всего активов		255 428 824	210 914 534
II	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	13	0	0
15	Средства кредитных организаций	14	5 337 893	244 965



Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

Бухгалтерский баланс ООО «ХКФ БАНК» за 2016 – 2018 гг.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год. ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15	203 901 649	170 775 290
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	15	174 372 752	141 522 047
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	17	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		30	0
20	Отложенное налоговое обязательство	18	0	0
21	Прочие обязательства	19	3 224 633	3 846 794
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	20	176 684	54 591
23	Всего обязательств		212 660 889	174 921 640
III	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	21	4 173 000	4 173 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		226 165	226 165
27	Резервный фонд		48 207	43 207
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		191 775	208 509
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		96 591	104 900
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		26 405 075	25 499 745
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		11 627 122	5 737 368
35	Всего источников собственных средств		42 767 935	35 992 894
IV	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		47 176 972	42 845 411
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

28 февраля 2018 г.



Андреев Ю. Н.

Егорова О.В.



ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Отчет о финансовых результатах ООО «ХКФ БАНК» за 2016 - 2018 гг.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 2016 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

ф.0409807 Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	21	46 584 445	60 526 094
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	21	1 077 177	2 032 922
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	21	43 559 434	55 929 908
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	21	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	21	1 947 834	2 563 264
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	21	16 953 070	29 283 711
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	21	220 551	706 066
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	21	16 690 009	28 144 635
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	21	42 510	433 010
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	21	29 631 375	31 242 383
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на к/счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	22	-15 839 568	-37 225 535
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-195 908	529 973
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		13 791 807	-5 983 152



Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ Б

Отчет о финансовых результатах ООО «ХКФ БАНК» за 2016 - 2018 гг.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год. ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	-638 869	2 665 809
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	24	130 848	1 084 329
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	10. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	25	-1 136 164	41 596
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		660 183	-2 462 197
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	26	2 672 685	2 031 756
14	Комиссионные доходы	27	10 518 501	3 959 908
15	Комиссионные расходы	28	1 632 845	592 322
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		1	3 552
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	29	-1 675 009	115 059
19	Прочие операционные доходы	30	2 149 333	13 144 269
20	Чистые доходы (расходы)		24 840 471	14 008 607
21	Операционные расходы	31	17 253 901	26 059 381
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		7 586 570	-12 050 774
23	Возмещение (расход) по налогам	32	1 849 202	-1 870 180
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		5 806 034	-10 180 594
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-68 666	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		5 737 368	-10 180 594



Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ Б

Отчет о финансовых результатах ООО «ХКФ БАНК» за 2016 - 2018 гг.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 2017 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

ф.0409807 Раздел I. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
			44 518 803	46 584 445
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	21		
		21	605 199	1 077 177
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	21	41 715 550	43 559 434
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	21	0	0
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	21	2 198 054	1 947 834
1.4	от вложений в ценные бумаги	21	14 980 285	16 953 070
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	21		
		21	149 441	220 551
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	21	14 830 844	16 690 009
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	21	0	42 510
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	21	29 538 518	29 631 375
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	22	-8 683 902	-15 839 568
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на в/счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:			
			120 098	-195 908
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам			
			20 854 616	13 791 807
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери			



Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ Б

Отчет о финансовых результатах ООО «ХКФ БАНК» за 2016– 2018 гг.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год. ООО «ХКФ Кредит энд Финанс Банк»

6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	-1 551	-638 869
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	234	84 013	130 848
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	10. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	25	-10 283	-1 136 164
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-42 965	660 183
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	26	2 539 835	2 672 685
14	Комиссионные доходы	27	11 165 963	10 518 501
15	Комиссионные расходы	28	1 980 144	1 632 845
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	1
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	29	-1 523 316	-1 675 009
19	Прочие операционные доходы	30	2 073 985	2 149 333
20	Чистые доходы (расходы)		33 160 153	24 840 471
21	Операционные расходы	31	17 829 100	17 253 901
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		15 331 053	7 586 570
23	Возмещение (расход) по налогам	32	3 703 931	1 849 202
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		11 627 019	5 806 034
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		103	-68 666
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		11 627 122	5 737 368



ПРИЛОЖЕНИЕ В

Прочие финансовые показатели из годовой бухгалтерской отчетности ООО «ХКФ БАНК» за 2016 - 2018 гг.

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма)

на 1 января 2019 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Нормативное значение	Фактическое значение					
				на отчетную дату	на начало отчетного года				
1	2	3	4	5	6				
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		4.5	11.800	9.900				
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6.0	11.800	9.900				
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		8.0	13.700	13.900				
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)								
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3.0	15.300	-				
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	335.600	146.600				
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	171.700	239.600				
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	45.00	36.500				
9	Норматив максимального размера риска на одного		25.0	Максимальное значение	Кол-во нарушений	длительность	Максимальное значение	Кол-во нарушений	длительность

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ В

Прочие финансовые показатели из годовой бухгалтерской отчетности ООО

«ХКФ БАНК» за 2016 - 2018 гг.

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

	заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)			5.800%	нет	-	13,90	нет	-
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0			6.200			63.200
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0			-			1.000
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0			0.500			0.800
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0			0.000			2.800
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)								
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)								
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)								
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)								
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)								
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)								
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	Максимальное значение	Кол-во нарушений	длительность	Максимальное значение	Кол-во нарушений	длительность
				0,800	нет	-	0,30	нет	-

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ В

Прочие финансовые показатели из годовой бухгалтерской отчетности ООО
«ХКФ БАНК» за 2016 - 2018 гг.

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА.
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2018 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел I. Сведения об обязательных нормативах.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	33	4.5	9.9		8.9	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	33	6.0	9.9		8.9	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	33	8.0	13.9		14.6	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	146.6		203.6	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	239.6		397.3	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	36.5		35.2	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное	13.9	Максимальное	8.7
				Минимальное	0.1	Минимальное	0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	63.2		44.0	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	1.0		9.3	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.8		0.6	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц		25.0	2.8		0.0	



Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ В

Прочие финансовые показатели из годовой бухгалтерской отчетности ООО «ХКФ БАНК» за 2016 - 2018 гг.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год, ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ (публикуемая форма) на «01» января 2018 г.

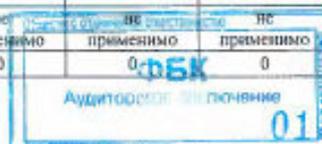
Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк (ООО «ХКФ Банк»)

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел I. Отчет об уровне достаточности капитала

номер строки	Наименование инструмента (показателя)	номер показателя	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 г.	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 г.
Источники базового капитала:						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		4 399 165	x	4 399 165	x
1.1	обязательными акциями (долями)		4 399 165	x	4 399 165	x
1.2	привилегированными акциями		0	x	0	x
2	Нераспределенная прибыль:		35 201 535	x	29 458 538	x
2.1	прошлых лет		26 405 075	x	25 499 745	x
2.2	отчетного года		8 796 460	x	3 958 793	x
3	Резервный фонд		48 207	x	43 207	x
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	x	не применимо	x
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		39 648 907	x	33 900 910	x
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		501 592	125 398	372 060	248 040
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные		0	0	0	0


 Аудиторское заключение
 01

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ В

Прочие финансовые показатели из годовой бухгалтерской отчетности ООО

«ХКФ БАНК» за 2016 - 2018 гг.

Дополнительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год, ООО «Хайп Кредит энд Финанс Банка»

	потери				
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	39 991
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	61 091
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	20 771
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	40 320
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	1 459 925	364 981	44 900	29 934
26.1	Показатели, подлежащие позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	x	0	x
27	Отрицательная величина добавочного капитала	845 582	x	988 380	x
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	2 807 099	x	1 506 422	x
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 минус строка 28)	36 841 808	x	32 394 488	x
	Источники добавочного капитала:				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход всего, в том числе:	0	x	0	x
31	классифицируемые как капитал	0	x	0	x
32	классифицируемые как обязательства	0	x	0	x
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	x	0	x
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	x	не применимо	x
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	x	не применимо	x
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0	x	x	x

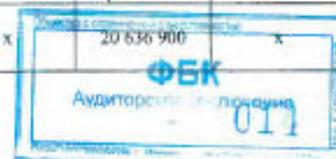


Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ В

Прочие финансовые показатели из годовой бухгалтерской отчетности ООО «ХКФ БАНК» за 2016 - 2018 гг.

Показательная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год. ООО «Хайм Кредит энд Финанс Банк»

	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала:				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, уставовленные Банком России, всего, в том числе:	845 582	x	988 380	x
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	845 582	x	988 380	x
41.1.1	Нематериальные активы	125 398	x	248 040	x
41.1.2	Собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	0	x	0	x
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	355 203	x	710 406	x
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	364 981	x	29 934	x
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов	0	x	0	x
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0	x	0	x
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк с 37 по 42)	845 582	x	988 380	x
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 - строка 43)	0	x	0	x
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)	36 841 808	x	32 394 488	x
	Источники дополнительного капитала:				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	9 641 130	x	10 954 451	x
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	6 457 072	x	9 682 449	x
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	x	не применимо	x
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	x	не применимо	x
50	Резервы на возможные потери	не применимо	x	не применимо	x
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	16 098 202	x	20 636 900	x



Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ В

Прочие финансовые показатели из годовой бухгалтерской отчетности ООО «ХКФ БАНК» за 2016 - 2018 гг.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год, ООО «ХКФ Банк энд Финанс Банк»

	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	1 353 112	0	0	0
53	Взаимное (перекрестное) владение инструментами дополнительного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	338 278	x	0	x
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	338 278	x	0	x
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы не принадлежащие активы	338 278	x	0	x
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	x	0	x
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам	0	x	0	x
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0	x	0	x
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0	x	0	x
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0	x	0	x
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)	1 691 390	x	0	x
58	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 – строка 57)	14 406 812	x	20 636 900	x
59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)	51 248 620		53 031 388	x
60	Активы, взвешенные по уровню риска:				
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	x	0	x
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	370 586 892	x	364 139 075	x
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	370 586 892	x	364 139 075	x
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	368 992 024	x	364 245 288	x
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала	9.9415%	x	8.8962%	x



Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ В

Прочие финансовые показатели из годовой бухгалтерской отчетности ООО «ХКФ БАНК» за 2016 - 2018 гг.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год. ООО «ХКФ Кредит энд Финанс Банк»

	(строка 29/строка 60.2)				
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)	9.9415%	x	8.8962%	x
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)	13.8888%	x	14.5593%	x
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	1.250%	x	0.625%	x
65	надбавка поддержания достаточности капитала	1.250%	x	0.625%	x
66	антициклическая надбавка X X	0	x	0	x
67	надбавка за системную значимость банков	0	x	0	x
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	3.9400%	x	2.8962%	x
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала	4.50%	x	4.50%	x
70	Норматив достаточности основного капитала	6%	x	6%	x
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8%	x	8%	x
	Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0	x	0	x
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	1 776 015		1 776 015	x
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	x	не применимо	x
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	1 814 541		3 334 736	x
	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	x	не применимо	x
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	x	не применимо	x
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	x	не применимо	x
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	x	не применимо	x



Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ В

Прочие финансовые показатели из годовой бухгалтерской отчетности ООО

«ХКФ БАНК» за 2016 - 2018 гг.

Дополнительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год. ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			x	x
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			x	x
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			x	x
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			x	x
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			x	x
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			x	x

*по данной строке отображены косвенные вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды), предоставленных самой кредитной организацией

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом.

Подраздел 2.1. Кредитный риск.

Номер строки	Наименование показателя	Наименование индикатора	Данные за отчетную дату			Данные за начало отчетного года		
			Степень активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Степень активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Степень активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Степень активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах							
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		12 962 083	12 962 083	0	11 379 377	11 379 377	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		12 005 817	12 005 817	0	11 379 377	11 379 377	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина		0	0	0	0	0	0



Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ В

Прочие финансовые показатели из годовой бухгалтерской отчетности ООО «ХКФ БАНК» за 2016 - 2018 гг.

Дополнительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год, ООО «ХКФ Кредит энд Финанс Банк»

	России и Банка России							
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «0», «1», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процента, всего, из них:		310 169	310 169	62 034	1 988 234	1 988 234	397 647
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		111 956	111 956	22 391	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		106 558	106 558	21 312	1 567 221	1 567 221	313 444
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		44	44	22	52	52	26
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0



Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ В

Прочие финансовые показатели из годовой бухгалтерской отчетности ООО «ХКФ БАНК» за 2016 - 2018 гг.

Дополнительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год. ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «4», «1», не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями	44	44	22	52	52	26
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	116 398 427	107 705 675	107 705 675	126 058 748	114 469 407	114 469 407
1.4.1	Кредиты физическим лицам	95 858 296	87 895 278	87 895 278	108 943 983	97 664 681	97 664 681
1.4.2	Средства в кредитных организациях	6 786 094	6 785 315	6 785 315	3 626 282	3 626 282	3 626 282
1.5	Активы с коэффициентом риска 150% - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:						
2.1	с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	4 181 713	4 181 713	209 086	900 911	900 911	45 046
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга	4 181 713	4 181 713	209 086	900 911	900 911	45 046
2.2	с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	8 774 366	7 407 291	15 131 796	16 610 717	14 859 252	24 329 875
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	266 683	424 503	466 953	671 807	581 217	639 339
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	1 313 928	175 280	1 480 242	2 204 769	1 935 652	2 516 347
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	4 570 467	4 184 220	6 276 330	11 123 527	9 731 769	14 597 654
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	2 588 283	2 588 283	6 470 708	2 605 614	2 605 614	6 514 035
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	35 005	35 005	437 563	5 000	5 000	62 500
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или спец. обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задатками	0	0	0	0	0	0



Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ В

Прочие финансовые показатели из годовой бухгалтерской отчетности ООО «ХКФ БАНК» за 2016 - 2018 гг.

Дополнительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год. ООО «ХКФ Кредит энд Финанс Банк»

3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	80 825 454	75 377 351	111 614 161	46 115 789	41 945 694	54 773 083
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	44 741 507	42 084 636	46 293 099	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	28 221 517	26 149 394	36 609 152	15 506 495	13 185 613	18 459 858
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	126 756	88 062	149 705	472 126	328 815	558 986
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	20 393	11 325	22 650	141 353	85 900	171 800
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	5 020 475	4 574 683	13 724 049	2 506 194	1 938 628	5 815 884
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	2 694 806	2 469 251	14 815 506	212 160	146 764	880 584
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	36 324 891	36 148 207	0	34 675 493	34 620 902	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	36 324 891	36 148 207	0	34 675 493	34 620 902	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	X	0	22 046	X	22 046

Подраздел 2.2. Операционный риск.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	33	9 269 173	11 583 582
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		185 383 458	231 671 633
6.1.1	чистые процентные доходы		112 869 142	146 989 625
6.1.2	чистые непроцентные доходы		72 514 316	84 682 008
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Составлено в соответствии с требованиями

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ В

Прочие финансовые показатели из годовой бухгалтерской отчетности ООО «ХКФ БАНК» за 2016 - 2018 гг.

Дополнительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год. ООО «ХКФ Банк энд Финанс Банк»

Подраздел 2.3. Рыночный риск.

Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		20 014 558.0	25 322 970.0
процентный риск, всего, в том числе:		1 601 164.7	1 921 944.6
общий		395 507.5	181 750.7
специальный		1 205 657.1	1 740 193.9
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
общий		0.0	0.0
специальный		0.0	0.0
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
валютный риск, всего, в том числе:		0.0	103 893.0
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
основной товарный риск		0.0	0.0
дополнительный товарный риск		0.0	0.0
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

*Расчет показателя рыночного риска осуществлен с учетом Указания Банка России от N 3453-У от 25 ноября 2014 «об особенностях использования рейтингов кредитоспособности в целях применения нормативных актов Банка России». Для расчета рыночного риска использованы рейтинги по состоянию на 1 марта 2014 г для кредитных организаций и на 1 декабря 2014 г для иных организаций.

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2		3	4	5
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		15 661 148	-1 782 951	17 444 099
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		14 407 547	-1 893 333	16 300 880
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочие потери		1 076 917	-117 711	1 088 628
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		176 684	122 093	54 591
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Значение на дату, отчетную на один квартал от отчетной	Значение на дату, отчетную на два квартала от отчетной	Значение на дату, отчетную на три квартала от отчетной

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ В

Прочие финансовые показатели из годовой бухгалтерской отчетности ООО «ХКФ БАНК» за 2016 - 2018 гг.

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

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА (публикуемая форма) на «01» января 2019 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел I. Отчет об уровне достаточности капитала

Наименование статьи	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публик.форма), являющиеся источниками элементов капитала
Источники базового капитала				
1. Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		4 399 165	4 399 165	24, 26
1.1. обыкновенными акциями (долями)		4 399 165	4 399 165	
1.2. привилегированными акциями		0	0	
2. Нераспределенная прибыль (убыток):		42 389 442	35 201 535	33, 34
2.1. прошлых лет		35 617 320	26 405 075	33
2.2. отчетного года		6 772 122	8 796 460	34
3. Резервный фонд		48 207	48 207	27
4. Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5. Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежавшие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6. Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 +/- строка 3 - строка 4 + строка 5)		46 836 814	39 648 907	24, 26, 27, 33, 34
Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7. Корректировка торгового портфеля		0	0	0
8. Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0
9. Нематериальные активы (проеме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налог. обяз-в		630 702	501 592	10
10. Отложенные налоговые активы, зависящие от		0	0	

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ В

Прочие финансовые показатели из годовой бухгалтерской отчетности ООО «ХКФ БАНК» за 2016 - 2018 гг.

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 г. ООО «ХКФ Кредитный Финанс Банк»

будущей прибыли				
11. Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12. Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13. Доходы от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14. Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15. Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16. Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17. Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18. Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19. Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20. Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21. Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22. Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15% от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23. существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24. права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25. отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26. Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		4 389 431*	1 459 925*	34
27. Отрицательная величина добавочного капитала		0	845 582	
28. Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		5 020 133	2 807 099	
29. Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		41 816 681	36 841 808	24, 26, 27, 33
Источники добавочного капитала				
30. Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31. классифицируемые как капитал		0	0	
32. классифицируемые как обязательства		0	0	
33. Инструменты добавочного капитала, подлежащие поштатному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34. Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежавшие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35. инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поштатному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36. Источники добавочного капитала итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37. Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38. Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39. Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40. Существенные вложения в инструменты		0	0	



Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ В

Прочие финансовые показатели из годовой бухгалтерской отчетности ООО «ХКФ БАНК» за 2016 - 2018 гг.

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

добавочного капитала финансовых организаций				
41. Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0	845 582		
42. Отрицательная величина дополнительного капитала	0	0		
43. Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)	0	845 582		
44. Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0	0		
45. Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	41 816 681	36 841 808		24, 26, 27, 33
Источники дополнительного капитала				
46. Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	8 378 758	9 641 130		16, 34
47. Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	6 457 072		16
48. Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо		не применимо
49. инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо		не применимо
50. Резервы на возможные потери	0	0		
51. Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	8 378 758	16 098 202		
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52. Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	1 662 396*	1 353 112 +		
53. Встречные вложения кредитной организации в инструменты дополнительного капитала	0	0		
54. Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0	0		
55. Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0	0		
56. Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0	338 278		
56.1. просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	0		
56.2. превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее макс. размером	0	0		
56.3. вложение в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0	0		
56.4. разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована др. участнику	0	0		
57. Показатели уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	1 662 396	1 691 390		
58. Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	6 716 362	14 406 812		
59. Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	48 533 043	51 248 620		
60. Активы, взвешенные по уровню риска:				
60.1. необходимые для определения достаточности базового капитала	355 498 951	4370 586 892		



Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ В

Прочие финансовые показатели из годовой бухгалтерской отчетности ООО

«ХКФ БАНК» за 2016 - 2018 гг.

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

60.2. необходимые для определения достаточности основного капитала		355 498 951	370 586 892	
60.3. необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		353 933 146	368 992 024	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных ср-в (капитала), процент				
61. Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		11.7630	9.9415	
62. Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		11.7630	9.9415	
63. Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		13.7120	13.8890	
64. Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.8750	1.2500	
65. надбавки поддержания достаточности капитала		1.8750	1.2500	
66. антициклическая надбавка				
67. надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	не применимо
68. Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5.7630	3.9410	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69. Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70. Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71. Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72. Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	0	
73. Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		1 776 015	1 776 015	6.1
74. Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75. Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		1 403 504	1 814 541	9
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала				
76. Резервы на возможные потери, вкл. в расчет доп. капитала, в отношении позиций, для расчета кред. риска по которым применяется станд. подход		не применимо	не применимо	не применимо
77. Ограничения на включение в расчет доп. капитала сумм резервов на возможные потери при использ. станд. подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78. Резервы на возможные потери, вкл. в расчет доп. капитала, в отношении позиций, для расчета кред. риска по которым применяется подход на основе внутр. моделей		0	0	
79. Ограничения на включение в расчет доп. капитала сумм резервов на возможные потери при использ. подхода на основе внутр. моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собств. ср-в (капитала) (прим. с 01.01.2018 по 01.01.2022)				
80. Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному искл. из расчета собств. ср-в (капитала)		0		



Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ В

Прочие финансовые показатели из годовой бухгалтерской отчетности ООО «ХКФ БАНК» за 2016 - 2018 гг.

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

81. Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			0	0
82. Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному искл. из расчета собств. ср-в (капитала)			0	0
83. Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			0	0
84. Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному искл. из расчета собств. ср-в (капитала)			0	8 182 300
85. Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			0	5 029 918
999. Примечание				

* по данной строке отображены косвенные вложения за счет денежных средств (в том числе за счет осудм), предоставленных самой кредитной организацией

Раздел 4. Информации о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	Основной капитал, тыс. руб.		41 816 681	37 663 959	38 106 554	39 014 928
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		264 115 609	250 562 822	249 701 191	253 476 039
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		15.8%	15.0%	15.3%	15.4%

** Раздел 2 и 3 формы 0409808 составляется банками с базовой лицензией. Раздел 5 «Основные характеристики инструментов капитала» раскрывается на сайте Банка.

Председателя Правления

Главный бухгалтер
М.П.

25 марта 2019 г.



Андреев Ю.И.

Егорова О.В.



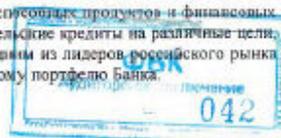
Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ В

Прочие финансовые показатели из годовой бухгалтерской отчетности ООО

«ХКФ БАНК» за 2016 - 2018 гг.

6. Чистая ссудная задолженность.

Основным видом деятельности Банка является предоставление конкурентоспособных продуктов и финансовых услуг в сегменте банковской розницы. Банк предоставляет клиентам потребительские кредиты на различные цели, кредиты наличными, а также кредитные и дебетовые карты. Банк является одним из лидеров российского рынка потребительского кредитования. Ниже предоставлена информация по кредитному портфелю Банка.



Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год. ООО «ХКФ Банк и Финанс Банк»

Кредиты, предоставленные физическим лицам-резидентам РФ, в разрезе Федеральных округов РФ.

Федеральный округ	Балансовая стоимость на 01.01.2018 тыс. руб.	Доля в общем портфеле, %	Балансовая стоимость на 01.01.17, тыс. руб.	Доля в общем портфеле, %
Центральный	46 062 672	26.0	37 511 318	24.74
Приволжский	34 426 798	19.4	29 764 534	19.63
Южный	21 630 372	12.2	18 414 914	12.15
Сибирский	20 261 329	11.4	20 040 444	13.22
Уральский	18 739 299	10.6	16 553 709	10.92
Северо-Западный	16 549 428	9.3	14 001 487	9.24
Дальневосточный	10 441 610	5.9	8 464 182	5.58
Северо-Кавказский	9 231 230	5.2	6 847 946	4.52
Крымский	1 197	0.0	1 007	0.00
Итого	177 343 935	100%	151 599 541	100%

Кредиты, предоставленные физическим лицам, в разрезе кредитных продуктов.

	1 января 2018 тыс. руб.	1 января 2017 тыс. руб.
Кредиты наличными денежными средствами	101 931 326	82 313 405
Потребительские кредиты	59 350 792	50 087 093
Кредиты по кредитным картам	15 835 607	21 231 628
Ипотечные кредиты	1 775 720	2 277 616
Автокредиты	0	436
Кредиты корпоративным клиентам	37 109	6 069
Резерв под обесценение	(13 470 308)	(15 570 581)
Итого, за минусом резерва	165 460 246	140 345 666

Ниже представлена разбивка кредитов, предоставленных физическим лицам, в зависимости от срока просрочки и сформированных резервов.

Кол-во дней просрочки:	Балансовая стоимость	Резерв под обесценение (тыс. руб.)	Чистая ссудная задолженность	Балансовая стоимость	Резерв под обесценение (тыс. руб.)	Чистая ссудная задолженность
0	161 664 039	(5 399 679)	156 264 360	134 382 069	(4 031 326)	130 350 743
1-30	5 582 138	(493 555)	5 088 583	5 310 313	(432 139)	4 878 174
31-90	2 610 016	(565 243)	2 044 773	2 834 792	(605 956)	2 228 836
91-180	2 238 148	(1 160 374)	1 077 774	2 935 194	(1 534 329)	1 400 865
180-360	4 329 059	(3 349 323)	979 736	6 648 577	(5 168 905)	1 479 674
свыше 360	2 507 154	(2 501 934)	5 220	3 805 362	(3 797 938)	7 374



Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ В

Прочие финансовые показатели из годовой бухгалтерской отчетности ООО «ХКФ БАНК» за 2016 - 2018 гг.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год. ООО «ХКФ Кредит энд Финанс Банк»

Итого:	178 930 554	(13 470 308)	165 460 246	155 916 247	(15 570 581)	140 345 666
---------------	--------------------	---------------------	--------------------	--------------------	---------------------	--------------------

Ниже представлена информация по кредитному портфелю Банка в целом, включая кредиты корпоративным клиентам и межбанковские кредиты.

Чистая ссудная задолженность в разрезе сегментов экономической деятельности.

	1 января 2018 тыс. руб.	1 января 2017 тыс. руб.
Ссуды, предоставленные физическим лицам	178 930 554	155 916 247
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	5 828 075	11 738 248
Ссуды, предоставленные по операциям обратного РЕПО	3 518 878	3 695 169
Депозит, размещенный в ЦБ РФ	0	0
Межбанковские кредиты	6 636 536	3 327 439
- в том числе, предоставленные по операциям обратного РЕПО	5 484 532	3 327 439
Резерв под обесценение	(14 085 406)	(15 866 874)
Чистая ссудная задолженность	180 828 637	158 810 229

В таблице ниже представлены данные о величине просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе кредитных продуктов.

	1 января 2018 год, тыс. руб.			1 января 2017 год, тыс. руб.		
	Ссудная задолженность	в т.ч. Просроченная	в т.ч. Реструктурированная	Ссудная задолженность	в т.ч. Просроченная	в т.ч. Реструктурированная
Кредиты наличными	101 931 326	3 832 056	5 412 347	82 313 405	5 781 979	810 771
Потребительские кредиты	59 350 792	2 057 480	108 530	50 087 093	2 542 095	22 023
Кредиты по кредитным картам	15 835 607	1 266 192	326 285	21 231 628	2 374 122	48 594
Ипотечные кредиты	1 775 720	596 127	479 987	2 277 616	587 709	127 058
Автокредиты	0	0	0	436	436	0
Кредиты корпоративным клиентам	37 109	0	0	6 069	0	0
Резерв под обесценение	(13 470 308)	(5 808 433)	(1 726 903)	(15 570 581)	(8 634 495)	(795 557)
Итого, за минусом резерва	165 460 246	1 943 422	4 600 246	140 345 666	2 651 946	212 889

Ниже представлена информация о кредитном портфеле Банка в разрезе валют и страновой концентрации.

Кредитный портфель Банка в разрезе валют:

	1 января 2018 тыс. руб.	1 января 2017 тыс. руб.
В рублях РФ	166 970 670	142 931 358
В USD	13 823 534	15 845 666
В EURO	34 433	33 205
прочее	0	0
Итого:	180 828 637	158 810 229



Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ В

Прочие финансовые показатели из годовой бухгалтерской отчетности ООО «ХКФ БАНК» за 2016 - 2018 гг.

Кредитный портфель Банка в разрезе географической концентрации:

	1 января 2018 тыс. руб.	1 января 2017 тыс. руб.
Россия	177 682 820	150 909 549
Страны ОЭСР	1 942 352	7 431 494
Прочие страны	1 203 465	469 186
Итого:	180 828 637	158 810 229

Справедливая стоимость активов, полученных без прекращения признания по сделкам обратного РЕПО:

	1 января 2018 г, тыс. руб.	1 января 2017 г, тыс. руб.
	9 294 835	7 700 815

По сделкам Обратного РЕПО с кредитными организациями:

Для сделок в RUB (длительность 5 дней с 29.12.2017 по 03.01.2018) диапазон ставок 7,00% - 7,35% (контрагент НКО НКЦ (АО))

Для сделок в USD (длительность 11 дней с 29.12.2017 по 09.01.2018) ставки 5,50% (контрагент ПАО "СОВКОМБАНК")

Для сделок в USD (длительность 12 дней с 28.12.2017 по 09.01.2018) ставки 6,00% (контрагент ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК")

По сделкам Обратного РЕПО с некредитными организациями:

Для сделок в RUB (длительность 5 дней с 29.12.2017 по 03.01.2018) ставки 8,00% (контрагент "Ренессанс Брокер", ООО)

Для сделок в USD (длительность 5 дней с 29.12.2017 по 03.01.2018) ставки 5,25% (контрагент "Ренессанс Брокер", ООО)

Для сделок в RUB (длительность 7 дней с 28.12.2017 по 04.01.2018) ставки 8,30% (контрагент ООО ИК «СЕПТЕМ Капитал»)

Справедливая стоимость активов, переданных без прекращения признания по сделкам прямого РЕПО:

	1 января 2018 г, тыс. руб.	1 января 2017 г, тыс. руб.
	4 667 318	0

7. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В составе статьи учтены вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, а также вложения в акции и доли дочерних и зависимых обществ.

Информация о вложениях в долговые ценные бумаги в разрезе видов бумаг представлена ниже.

	1 января 2018 тыс. руб.	1 января 2017 тыс. руб.
Еврооблигации иностранных компаний	17 093 502	10 624 795



Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ В

Прочие финансовые показатели из годовой бухгалтерской отчетности ООО «ХКФ БАНК» за 2016 - 2018 гг.

6. Чистая ссудная задолженность

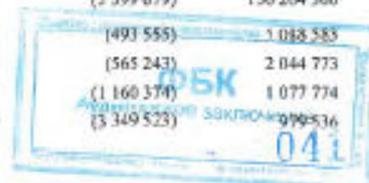
Основным видом деятельности Банка является предоставление конкурентоспособных продуктов и финансовых услуг в сегменте банковской розницы. Банк является одним из лидеров российского рынка потребительского кредитования. Банк предоставляет клиентам потребительские кредиты на различные цели, кредиты наличными, а также кредитные и дебетовые карты.

Ниже представлена информация по кредитам, предоставленным физическим лицам, в разрезе кредитных продуктов.

	1 января 2019 тыс. руб.	1 января 2018 тыс. руб.
Кредиты наличными денежными средствами	129 281 526	101 931 326
Потребительские кредиты, всего	55 699 698	59 387 901
- из них индивидуальным клиентам	13 818	37 109
Кредиты по кредитным картам	15 542 884	15 835 607
Ипотечные кредиты	1 445 180	1 775 720
Резерв под обесценение	(13 526 595)	(13 470 308)
Итого, за минусом резерва	188 442 693	165 460 246

Ниже представлена разбивка кредитов, предоставленных физическим лицам, в зависимости от срока просрочки и сформированных резервов.

Кол-во дней просрочки:	1 января 2019			1 января 2018		
	Балансовая стоимость	Резерв под обесценение (тыс.руб.)	Чистая ссудная задолженность	Балансовая стоимость	Резерв под обесценение (тыс.руб.)	Чистая ссудная задолженность
0	185 893 744	(6 250 593)	179 643 151	161 664 039	(5 399 679)	156 264 360
1-30	5 083 559	(453 630)	4 629 929	5 582 138	(493 555)	5 088 583
31-90	2 623 393	(541 947)	2 081 446	2 610 016	(565 243)	2 044 773
91-180	2 205 384	(1 111 732)	1 093 652	2 238 148	(1 160 374)	1 077 774
180-360	4 024 541	(3 030 026)	994 515	4 329 059	(3 349 523)	979 536



Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ В

Прочие финансовые показатели из годовой бухгалтерской отчетности ООО «ХКФ БАНК» за 2016 - 2018 гг.

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

свине 360	2 138 667	(2 138 667)	0	2 507 154	(2 501 934)	5 220
Итого:	201 969 88	(13 526 595)	188 442 693	178 930 554	(13 470 308)	165 460 246

Ниже представлена информация по кредитному портфелю Банка в целом, включая кредиты корпоративным клиентам и межбанковские кредиты.

Данные о величине просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе кредитных продуктов

	1 января 2019 год, тыс. руб.			1 января 2018 год, тыс. руб.		
	Судная задолженность	в т.ч. Просроченн ая	в т.ч. Реструктуриров анная	Судная задолженность	в т.ч. Просроченн ая	в т.ч. Реструктуриров анная
Кредиты наличными	129 281 526	4 067 649	5 731 942	101 931 326	3 832 056	5 412 347
Потребительские кредиты, всего:	55 699 698	2 198 267	148 762	59 387 901	2 057 480	108 530
- из них индивидуальным клиентам	13 818	0	0	37109	0	0
Кредиты по кредитным картам	15 542 884	931 885	221 326	15 835 607	1 266 192	326 285
Ипотечные кредиты	1 445 180	428 366	338 712	1 775 720	596 127	479 987
Автокреди ты	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение	(13 526 595)	(5 475 343)	(1 553 615)	(13 470 308)	(5 808 433)	(1 726 903)
Итого, за минусом резерва	188 442 693	7 150 874	4 887 127	165 460 246	1 943 423	4 600 246

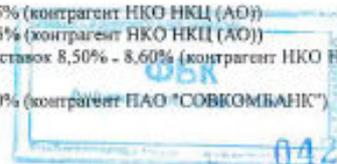
В течение 2018 года с баланса за счет резервов было списано безнадежной осудной задолженности на общую сумму 7 612,5 млн. рублей.

Чистая судная задолженность в разрезе сегментов экономической деятельности

	1 января 2019	1 января 2018
Ссуды, предоставленные физическим лицам	201 969 288	178 930 554
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	5 478 758	5 828 075
Ссуды, предоставленные по операциям обратного РЕПО	314 071	3 518 878
Депозит, размещенный в ЦБ РФ	0	0
Межбанковские кредиты	10 341 911	6 636 536
*- в том числе предоставленные по операциям обратного РЕПО	4 784 263	5 484 532
Уступка прав требования	1 132 114	-
Резерв под обесценение	(15 068 042)	(14 085 406)
Чистая судная задолженность	204 168 100	180 828 637

*Информация по сделкам обратного РЕПО

По сделкам Обратного РЕПО с кредитными организациями:
 Для сделок в RUB (длительность 12 дней с 28.12.2018 по 09.01.2019) диапазон ставок 7,80% - 8,10% (контрагент НКО НКЦ (АО))
 Для сделок в USD (длительность 12 дней с 28.12.2018 по 09.01.2019) ставки 3,45% (контрагент НКО НКЦ (АО))
 Для сделок в RUB (длительность 19 дней с 21.12.2018 по 09.01.2019) ставки 8,05% (контрагент НКО НКЦ (АО))
 Для сделок в RUB (длительность 30 дней с 18.12.2018 по 17.01.2019) диапазон ставок 8,50% - 8,60% (контрагент НКО НКЦ (АО))
 Для сделок в USD (длительность 12 дней с 28.12.2018 по 09.01.2019) ставки 3,40% (контрагент ПАО «СОВКОМБАНК»)



Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ В

Прочие финансовые показатели из годовой бухгалтерской отчетности ООО «ХКФ БАНК» за 2016 - 2018 гг.

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

По сделкам Обратного РЕПО с некредитными организациями:
Для сделок в RUB (длительность 11 дней с 29.12.2018 по 09.01.2019) ставки 8,00% (контрагент ООО ИК «СЕЙТЕМ Капитал»)

Чистая ссудная задолженность в разрезе видов валют

	1 января 2019 тыс. руб.	1 января 2018 тыс. руб.
В рублях РФ	190 535 504	166 970 670
В USD	13 604 126	13 823 534
В EURO	28 470	34 433
Итого:	204 168 100	180 828 637

В разрезе географической концентрации

	1 января 2019 тыс. руб.	1 января 2018 тыс. руб.
Россия	196 350 209	177 682 820
Страны ОЭСР	2 238 235	1 942 352
Прочие страны	5 579 656	1 203 465
Итого:	204 168 100	180 828 637

Распределение ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения

	на 1 января 2019					Итого
	менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	свыше 1 года	Просрочка	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	22 684 058	17 295 603	52 620 423	86 285 131	1 943 422	180 828 637
I категории качества	8 161 380	1 155 375	15 185	2 055 171	0	11 387 111
II категории качества	9 517 116	14 426 137	49 534 389	71 782 046	884	145 260 572
III категории качества	4 731 610	945 721	2 956 124	9 314 885	520 932	18 469 272
IV категории качества	237 196	763 022	94 960	2 991 415	541 346	4 627 939
V категории качества	36 756	5 348	19 765	141 614	880 260	1 083 743

	на 1 января 2018					Итого
	менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	свыше 1 года	Просрочка	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	16 205 677	16 416 551	61 998 493	107 396 555	2 150 824	204 168 100
I категории качества	4 784 603	2 839	5 570 379	2 345 292	0	12 794 113
II категории качества	10 594 663	15 756 210	54 588 361	98 401 466	179 341 154	179 341 154



Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ В

Прочие финансовые показатели из годовой бухгалтерской отчетности ООО «ХКФ БАНК» за 2016 - 2018 гг.

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

III категории качества	726 697	633 575	1 773 323	6 387 455	487 182	10 008 232
IV категории качества	95 498	20 173	50 865	184 104	769 444	1 120 086
V категории качества	3 216	3 752	15 565	78 238	893 744	994 515

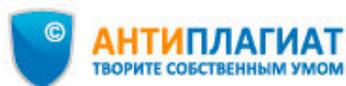
Финансовые активы, полученные в качестве обеспечения

Справедливая стоимость полученного обеспечения	тыс. руб.	
	на 01.01.19	на 01.01.18
1. Сделки обратного РЕПО	6 020 014	9 294 835
2. Ссуды, предоставленные юридическим лицам	3 456 608	5 618 084
3. Ипотечные кредиты	695 680	809 327
Итого:	10 172 302	15 722 246

В таблице указана стоимость обеспечения 1-й и 2-й категории качества, которое могло быть применено в целях снижения резерва.

ПРИЛОЖЕНИЕ Г

Справка о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований



Амурский государственный университет

СПРАВКА о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований

Проверка выполнена в системе
Антиплагиат.ВУЗ

Автор работы	Елькина Юлия Андреевна
Подразделение	
Тип работы	Выпускная квалификационная работа
Название работы	ВКР Елькина ЮА 571
Название файла	ВКР Елькина ЮА 571.docx
Процент заимствования	25,77%
Процент цитирования	19,12%
Процент оригинальности	55,10%
Дата проверки	07:28:40 21 июня 2019г.
Модули поиска	Кольцо вузов; Модуль поиска общеупотребительных выражений; Коллекция Патенты; Модуль поиска перефразирований Интернет; Модуль поиска перефразирований eLIBRARY.RU; Коллекция Медицина; Модуль поиска Интернет; Коллекция ГАРАНТ; Коллекция eLIBRARY.RU; Модуль поиска переводных заимствований; Цитирование; Коллекция РГБ; Сводная коллекция ЭБС; Модуль выделения библиографических записей; Модуль поиска "АмГУ"; Модуль поиска ИПС "Адилет"
Работу проверил	Цепелев Олег Анатольевич ФИО проверяющего
Дата подписи	<div style="border: 1px solid black; width: 150px; height: 20px; display: inline-block;"></div> <div style="border: 1px solid black; width: 150px; height: 20px; display: inline-block; margin-left: 100px;"></div> Подпись проверяющего

Чтобы убедиться в подлинности справки, используйте QR-код, который содержит ссылку на отчет.



Ответ на вопрос, является ли обнаруженное заимствование корректным, система оставляет на усмотрение проверяющего. Предоставленная информация не подлежит использованию в коммерческих целях.