

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего  
профессионального образования  
**АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**  
**(ФГБОУ ВПО «АмГУ»)**

Факультет экономический  
Кафедра финансов  
Направление подготовки 38.03.01- Экономика  
Профиль: Финансы и кредит

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ  
Зав. кафедрой  
\_\_\_\_\_ Е.А. Самойлова  
« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2016 г.

**БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА**

на тему: Риски при потребительском кредитовании в ООО «ХКФ Банк» и  
управление ими.

Исполнитель  
студент группы  
171зб-1  
\_\_\_\_\_ А.В.Степанова  
(подпись, дата)

Руководитель  
ст. преподаватель  
к.э.н  
доцент  
\_\_\_\_\_ Л.П. Бокач  
(подпись, дата)

Нормоконтроль  
ассистент  
\_\_\_\_\_ С.Ю. Колупаева  
(подпись, дата)

Благовещенск 2016



## РЕФЕРАТ

Бакалаврская работа содержит 88 с., 17 таблиц, 8 рисунков, 50 источников, 1 приложение.

РИСК, КРЕДИТНЫЙ РИСК, БАНКОВСКИЙ РИСК, УРОВЕНЬ РИСКА, СТЕПЕНЬ РИСКА, КОЭФФИЦИЕНТ РИСКА, ОБЛАСТЬ РИСКА, МИНИМИЗАЦИЯ РИСКОВ, НЕВОЗВРАТ, ВНЕШНИЕ РИСКИ, ВНУТРЕННИЕ РИСКИ, ФАКТОРЫ РИСКА, ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ.

Объект исследования – кредитные риски ООО «ХКФ Банк».

Цель бакалаврской работы – на основании анализа теоретических и практических аспектов управления кредитным риском при потребительском кредитовании сформировать мероприятия по совершенствованию риск-менеджмента в банке на примере ООО «ХКФ Банк».

В процессе исследования использовались методы анализа качества кредитного портфеля банка, анализ уровня риска при потребительском кредитовании, давалась оценка системы риск-менеджмента банка по управлению кредитными рисками при потребительском кредитовании.

По результатам проведённых мероприятий сформирован комплекс мероприятий, состоящий из мероприятий по использованию поручительств предприятий при потребительском кредитовании как способа повышения вероятности положительного решения по кредитному договору, а также увязка процента по потребительскому кредиту в зависимости от наличия вклада в ООО «ХКФ Банк» и учет наличия вклада при выдаче кредита. Совокупная оценка эффекта от данных мероприятий составляет 93,7 млн. руб. дополнительных доходов в год.

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Кредитный риск в системе банковских рисков	8
1.1 Понятия «риск», «банковский риск», «кредитный риск»	8
1.2 Сущность кредитного риска и факторы, его вызывающие	18
1.3 Связь кредитного риска с другими банковскими рисками	28
2 Анализ финансово-экономической деятельности ООО «ХКФ Банк»	34
2.1 Общая характеристика ООО «ХКФ Банк»	34
2.2 Горизонтальный и вертикальный анализ баланса банка	37
2.3 Анализ финансовых результатов банка	42
2.4 Анализ основных экономических показателей и экономических нормативов деятельности ООО «ХКФ Банк»	46
3 Организация управления кредитными рисками при потребительском кредитовании в ООО «ХКФ Банк»	53
3.1 Анализ потребительского кредитного портфеля физических лиц банка	53
3.2 Оценка качества потребительского кредитного портфеля физических лиц банка	63
3.3 Проблемы управления рисками при потребительском кредитовании и предложения по совершенствованию риск-менеджмента в банке	66
Заключение	82
Библиографический список	85
Приложение А Бухгалтерская финансовая отчетность ООО «ХКФ Банк»	89

## ВВЕДЕНИЕ

Современная экономическая система основывается на конкуренции, как основном факторе развития общества. Результатом этого является наличие в экономике определённого объёма факторов нестабильности, которые, с одной стороны, позволяют экономике действовать в качестве инструмента для отбора наиболее жизнеспособных способов ведения дела, а с другой – реализуются в виде возможных убытков, как для отдельных субъектов экономики, так и для рынка в целом. Банки, как одни из основных действующих лиц в экономике должны учитывать такой характер поведения рынка в своей деятельности, и отчислять часть средств на проведение предупредительных мероприятий. Естественно, что наибольший объём рисков возникает в секторе кредитных вложений, так как они являются для банков основным направлением активных операций и приносят наибольший объём доходов.

Актуальность исследования кредитных операций и кредитных рисков в процессе потребительского кредитования состоит в том, что в современных условиях кредитование населения является основным видом деятельности банков. В связи с этим, возникающие кредитные риски имеют первостепенное значение для деятельности банка. Как показал опыт других стран, прежде всего США и Западной Европы, стремление к увеличению объёмов выданных кредитов, повышению рыночной доли зачастую приводит к тому, что выдаются кредиты с высоким риском, которые не могут быть нормально обслужены. Результатом становится коллапс значительного количества банков и возникновение банковской паники.

Особенность банковского риска, тесно связанного с сущностью банковской деятельности, состоит в том, что он, отображая как процесс производства, так и обращение общественного продукта, проявляется и в сфере обмена, в платёжном обороте. Банк, как известно, связан с деньгами: его продукты и услуги носят денежный характер. По своей сути он является общественным денежно-кредитным институтом, регулирующим платёжный

оборот в наличной и безналичной форме. Это означает, что в банковской деятельности, как рискованной, особое значение приобретает соблюдение субъектами экономических отношений стоимостных пропорций, отношений спроса и предложений.

Банковские риски являются в большей степени социально ответственными процессами. В условиях, когда банки рискуют не только собственными, но, главным образом, заемными ресурсами, последствия становятся более острыми. В случае неудачи теряет не только банк, но и его клиенты – физические и юридические лица, разместившие в нем свои денежные средства. Банковские кризисы оказываются при этом более болезненными, чем кризисы производства, поскольку влекут за собой многочисленные финансовые потери участников, связанных друг с другом цепочкой денежно-кредитных обязательств. В связи с этим, вопросам управления рисками уделяется значительное внимание со стороны не только внутренних органов самих банков, но также и регуляторов. В частности, проведение рискованной кредитной политики в течение длительного периода времени является для Центрального Банка РФ поводом как к ограничению круга операций, проводимых банком, так и поводом к изъятию у банка лицензии на проведение банковских операций.

Следует отметить, что в современных российских условиях кредитные риски становятся всё более важными. Так, одной из тенденций последних лет является применение различных скоринговых систем, которые на основании унифицированных вопросов определяют уровень кредитного риска по клиенту, а следовательно – уровень его процентной ставки по кредиту. Значительное упрощение кредитного процесса требует всестороннего изучения кредитных рисков, что возможно только при системном подходе к изучению данного вопроса. Кроме того, следует указать также на тот факт, что в периоды кризиса, как правило, проблема кредитного риска обостряется. Если в периоды роста кредитный риск имеет возможность быть распределённым между старыми и новыми кредитами, то в период снижения объемов кредитования или их темпов происходит концентрация кредитных рисков, что также требует своего учёта.

Цель бакалаврской работы – на основании анализа теоретических и практических аспектов управления кредитным риском при потребительском кредитовании сформировать мероприятия по совершенствованию риск-менеджмента в банке на примере ООО «ХКФ Банк».

Задачи работы:

- 1) раскрыть понятие риска, банковского риска, кредитного риска, выявить сущность кредитного риска и его связь с другими банковскими рисками;
- 2) провести анализ финансово-экономической деятельности ООО «ХКФ Банк»;
- 3) проанализировать потребительского кредитного портфеля физических лиц банка;
- 4) дать оценку качества потребительского кредитного портфеля физических лиц банка;
- 5) выявить проблемы управления рисками при потребительском кредитовании и предложения по совершенствованию риск-менеджмента в банке.

Предмет исследования – деятельность системы риск-менеджмента ООО «ХКФ Банк» по управлению кредитными рисками при проведении потребительского кредитования.

Объект исследования – кредитные риски ООО «ХКФ Банк».

Информационной базой исследования послужили публикации в учебной, научной и периодической печати, нормативно-правовые акты государственных регулирующих органов, публикации в сети Интернет, данные бухгалтерской финансовой отчётности ООО «ХКФ Банк».

Методы исследования:

- анализ литературных источников;
- анализ деятельности ООО «ХКФ Банк».

Временной период исследования – 2012-2014 г.

# 1 КРЕДИТНЫЙ РИСК В СИСТЕМЕ БАНКОВСКИХ РИСКОВ

## 1.1 Понятия «риск», «банковский риск», «кредитный риск»

Особенностью понятия «риск» в научной и учебной литературе является то, что значительное количество авторов избегают давать ему определение. Значительное количество авторов отказываются формулировать определение риска как слишком общее, останавливаясь сразу на определениях более узкого плана – банковском, кредитном, предпринимательском и других видах риска.

Как показывает анализ, в литературе широко распространено суждение о риске как о возможности опасности или неудаче. Аналогичное положение и в экономической литературе.

В труде Грабового П. Г. «Риски в современном бизнесе» отмечается: «Под риском принято понимать вероятность (угрозу) потери предприятием части своих ресурсов, недополучения доходов или появления дополнительных расходов в результате осуществления определенной производственной и финансовой деятельности».

Получили распространение следующие формулировки риска:

1) риск – это вероятность возникновения чистых убытков или недополучения доходов по сравнению с прогнозируемым вариантом<sup>1</sup>;

2) риск – это деятельность, рассчитанная на успех, при наличии неопределенности, требующая от экономического субъекта умения и знания как преодолевать негативные события<sup>2</sup>;

3) риск – это деятельность, связанная с преодолением неопределенности в ситуации неизбежного выбора, в процессе которой имеется возможность количественно и качественно оценить вероятность достижения предполагаемого результата, неудачи и отклонения от цели<sup>3</sup>.

Во всех указанных определениях выделяется такая характерная

---

<sup>1</sup> Костерина Т.М. Кредитная политика и кредитные риски, Московский международный институт эконометрики, информатики, финансов и права. М., 2013. – С.46

<sup>2</sup> Банковские риски / под ред. О.И. Лаврушина – М.: КНОРУС, 2012. – С.11.

<sup>3</sup> Шапкин А.С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций: Монография.: Изд.-торг. корпорация «Дашков и Ко», 2013. – С.6.



особенность (черта) риска как опасность, возможность неудачи. Однако приведенные определения не охватывают всего содержания риска.

Для более полной характеристики определения «риск» целесообразно выявить понятие «ситуация риска», поскольку оно непосредственно сопряжено с содержанием термина «риск». Понятие «ситуация» можно определить как сочетание, совокупность различных обстоятельств и условий, создающих определенную обстановку для того или иного вида деятельности.

При этом обстановка может способствовать или препятствовать осуществлению данного действия.

Среди различных видов ситуации особое место занимают ситуации риска. В частности, В. Д. Рудашевский предлагает оценивать риск как «вероятность ошибки или успеха того или иного выбора в ситуации с несколькими альтернативами».

Л. Растрин и Б. Райзберг определяют риск как «ущерб, возможные потери», придерживаясь тем самым классической теории риска<sup>4</sup>.

В финансово-кредитном словаре банковский риск трактуется как «опасность потерь, вытекающих из специфики банковских операций, осуществляемых кредитными учреждениями»<sup>5</sup>. Профессор А.А. Хандруев говорит о риске как опасности или возможности потерь при наступлении нежелательных событий<sup>6</sup>.

По мнению В. Кузнецова, риск характеризует неопределенность финансовых результатов в будущем, обусловленную неопределенностью самого будущего<sup>7</sup>. Н.Э. Соколинская видит в риске стоимостное выражение вероятностного события, ведущего к потерям, либо возможность денежных потерь. Ю.В. Мишальченко и И.О. Кролли рассматривают риск как вероятность потери банком части своих средств, недополучение планируемых доходов или произведение дополнительных расходов в результате осуществления

---

<sup>4</sup> Райзберг Б. А. Предпринимательство и риск. — М.: Знание, 2013. — С. 416.

<sup>5</sup> Финансово-кредитный словарь / гл. ред. Н.В. Гаретовский. М.: Финансы и статистика, 2014. — Т.3. — С.69.

<sup>6</sup> Хандруев А.А. Управление рисками банков: Научно-практический аспект // Деньги и кредит. 2012.— №6. — С.12.

<sup>7</sup> Кузнецов В.В. Измерение финансовых рисков // Банковские технологии. — 2013. — №7. — С.76.

запланированных финансовых операций<sup>8</sup>.

Как нетрудно заметить, несмотря на многообразие представленных определений сущности банковского риска, тем не менее просматривается стремление авторов связать его понимание как некоей неопределенности, опасности непредвиденного обстоятельства, возможности получения убытков, недополучения дохода, как вероятность возникновения убытков или недополучения доходов по сравнению с предполагаемыми прогнозами.

По мнению проф. О.И. Лаврушина, банковский риск – это прежде всего особый вид деятельности. Риск – это не сама неопределенность, а функционирование экономических субъектов в условиях неопределенности. Подобного рода деятельность, в процессе которой банком осуществляется обслуживание клиентов, тесно связана с рисками товаропроизводителей. Специфика банковского капитала состоит в том, что являясь по своей природе обособившейся частью промышленного и торгового капитала, он представляет собой преимущественно заемный капитал, позаимствованный на временной основе. Возвращение банковского капитала, например, при кредитовании, достигается как за счет завершения круговращения средств в хозяйстве заемщика, так и на стадии передачи высвобождающихся средств из хозяйства ссудополучателя к банку-кредитору. С одной стороны, банк рискует вместе с клиентом, с другой – как самостоятельный субъект, передавая не принадлежащие ему на правах собственности ресурсы во временное пользование. Риск, который банки берут на себя, практически удваивается<sup>9</sup>.

Особенность банковского риска, тесно связанного с сущностью банковской деятельности, состоит в том, что он, отображая как процесс производства, так и обращение общественного продукта, проявляется и в сфере обмена, в платежном обороте.

Банк, как известно, связан с деньгами: его продукты и услуги носят денежный характер. По своей сути он является общественным денежно-

---

<sup>8</sup> Мишальченко, Ю.В. Риски в международной банковской деятельности // Бухгалтерия и банки. – 2014. – №3. – С.17

<sup>9</sup> О.И. Лаврушин. Банковские риски – С.11.

кредитным институтом, регулирующим платежный оборот в наличной и безналичной форме. Это означает, что в банковской деятельности, как рискованной, особое значение приобретает соблюдение субъектами экономических отношений стоимостных пропорций, отношений спроса и предложения.

Типология потенциальных банковских рисков по Х. Грюнингу представлена на рисунке 1<sup>10</sup>.

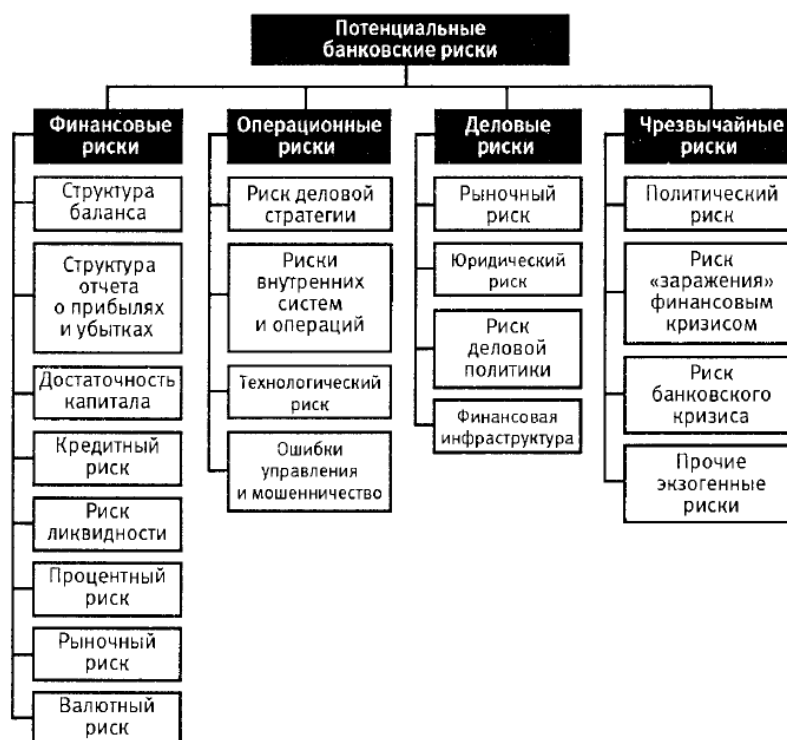


Рисунок 1 – Типология банковских рисков

Банковские риски являются в большей степени социально ответственными процессами. В условиях, когда банки рискуют не только собственными, но, главным образом, заемными ресурсами, последствия становятся более острыми. В случае неудачи теряет не только банк, но и его клиенты – физические и юридические лица, разместившие в нем свои денежные средства. Банковские кризисы оказываются при этом более болезненными, чем кризисы производства, поскольку влекут за собой многочисленные финансовые потери участников, связанных друг с другом цепочкой денежно-кредитных обязательств.

<sup>10</sup> Х.ван Грюнинг. Банковские риски. – М.: Инфра-М, 2012. – С.4.

При раскрытии сущности риска важно обратить внимание не столько на борьбу с убытками, которые могут возникнуть в результате совершения тех или иных сделок банков, сколько на деятельность по созданию системы, обеспечивающей реализацию интересов кредиторов и заемщиков.

Таким образом, банковский риск – это не предположение о вероятности отрицательного события, его опасности, а деятельность экономического субъекта, уверенного в достижении высоких результатов.

Такое понимание банковского риска несколько смещает акценты. Необходимо так построить банковскую деятельность, чтобы предотвратить отрицательный результат, обеспечить эффективное функционирование предлагаемых продуктов, предвосхищая нежелательные последствия в процессе регулирования. Центр управления банковским риском перемещается, таким образом, в начальную стадию взаимоотношений с клиентами. Прежде чем, например, выдавать кредит, банку важно определить, в какой степени это согласуется с его кредитной политикой, с итогами оценки риска (на основании информации, получаемой от клиента в форме анкеты, пакета документов, требуемых для решения вопроса о кредитовании, сведений, имеющихся у банка, получаемых со стороны – от других кредитных учреждений, специальных агентов и служб, из печати). Важную роль здесь призван играть анализ кредитоспособности клиента на базе финансовых коэффициентов, денежного потока и делового риска.

В общем виде банковские риски разделяются на четыре категории: финансовые, операционные, деловые и чрезвычайные риски. Финансовые риски, в свою очередь, включают два типа рисков: чистые и спекулятивные. Чистые риски – в том числе кредитный риск, риски ликвидности и платежеспособности – могут при ненадлежащем управлении привести к убытку для банка. Спекулятивные риски, основанные на финансовом арбитраже, могут иметь своим результатом прибыль, если арбитраж осуществляется правильно, или убыток – в противном случае. Основные виды спекулятивного риска – это процентные, валютные и рыночные (или позиционные) риски.

Разные виды финансовых рисков, кроме того, тесно связаны друг с другом, что может существенно повысить общий банковский профиль риска. Например, банк, осуществляющий валютные операции, как правило, подвержен валютному риску, но он окажется также под дополнительным риском ликвидности и процентным риском в случае, если в нетто-позиции по срочным операциям будет иметь открытые позиции или расхождения в сроках требований и обязательств.

Классификация рисков по виду отдельных критериев, оказывающих наибольшее влияние приведена в таблице 1.

Таблица 1 – Типология банковских рисков

Критерии классификации	Виды банковских рисков
1	2
Уровень риска	Риски на макроуровне и микроуровне отношений
Характер банковского продукта, услуг и операций	Риск по забалансовым операциям Кредитный риск Расчетный риск Валютный риск Операционный риск
Степень обеспечения устойчивого развития банка	Риск несбалансированной ликвидности Процентный риск Риск потери доходности Риск потери конкурентоспособности Риск капитальной базы
Факторы, образующие риск	Внешние и внутренние риски
Сфера и масштаб действия риска	Страновой риск Риск, связанный со специализацией банка Риск, связанный с деятельностью центров финансовой ответственности Риск, исходящий от банковских операций, в т.ч.: 1) от группы операций определённого вида (совокупный риск); 2) от отдельных операций с определённым клиентом (индивидуальный риск).
Время возникновения	Ретроспективные риски Текущие риски Перспективные риски
Степень зависимости риска от банка	Риск, зависимый от деятельности банка Риск, не зависимый от деятельности банка
Вид банка	Риск специализированного банка Риск отраслевого банка
Величина риска	Низкие риски Умеренные риски Полные риски

1	2
Состав клиентской базы	Риски, исходящие от крупных, средних и мелких клиентов Риск, исходящий от отраслевой структуры клиентов
Характер учета операций	Риск по балансовым операциям Риск по внебалансовым операциям

Кроме того, возможно выделить следующие общие виды рисков:

1) селективные риски – это риск неправильного выбора видов вложения капитала, вида ценных бумаг для инвестирования в сравнении с другими видами ценных бумаг при формировании инвестиционного портфеля;

2) риск банкротства представляет собой опасность в результате неправильного выбора вложения капитала, полной потери предпринимателем собственного капитала и неспособности его рассчитываться по взятым на себя обязательствам.

Степень риска – это вероятность наступления случая потерь, а также размер возможного ущерба от него.

Риск банка количественно характеризуется субъективной оценкой вероятной, то есть ожидаемой, величины максимального вложения капитала. При этом, чем больше диапазон между максимальным и минимальным доходом (убытком) при равной вероятности их получения, тем выше степень риска.

Областью риска называется некоторая зона общих потерь рынка, в границах которой потери не превышают предельного значения установленного уровня риска.

Можно выделить пять основных областей риска деятельности любой фирмы в условиях рыночной экономики:

- безрисковая область;
- область минимального риска;
- область повышенного риска;
- область критического риска;
- область недопустимого риска.

Коэффициент риска – вероятность неблагоприятного события для

предприятия. Имеет вероятность от 0 % до 100 %.

Безрисковая область характеризуется отсутствием каких-либо потерь при совершении операций с гарантией получения, как минимум, расчетной прибыли. Теоретически прибыль банка при выполнении проекта неограничена. Коэффициент риска равен 0.

Область минимального риска характеризуется уровнем потерь, не превышающем размеры чистой прибыли. Коэффициент риска находится в пределах 0-25 %. В этой области возможны: осуществление операций с ценными бумагами правительства России; ценными бумагами муниципальных органов; получение необходимых ссуд, гарантированных правительством России; участие в выполнении работ по строительству зданий, сооружений, финансируемых государственными органами. В этой области фирма рискует тем, что в результате своей деятельности в худшем случае она не получит чистой прибыли, и она сможет выплатить дивиденды по выпущенным ценным бумагам. Возможны случаи незначительной потери, но основная часть чистой прибыли будет получена.

Область повышенного риска характеризуется уровнем потерь, не превышающем размеры расчетной прибыли. Коэффициент риска в третьей области находится в пределах 25-50 %. В этой области возможно осуществление производственной деятельности фирмой, в том числе за счет полученных кредитов в инвестиционных компаниях и банках на срок до одного года, за минусом ссуд, гарантированных правительством. Банк рискует тем, что в результате своей деятельности он в худшем случае произведет покрытие всех затрат (рентные платежи, объявления и другие), а в лучшем – получит прибыль намного меньше расчетного уровня.

Область критического риска характеризуется тем, что в границах этой области возможны потери, величина которых превышает размеры расчетной прибыли, но не превышает общей величины валовой прибыли. Коэффициент

риска в этой области находится в пределах 50-75 %. В этой области банк может осуществлять различные виды лизинга: оперативный лизинг (предприятия, фирмы-производители не реализуют свою продукцию, а передают ее в аренду); лизинг недвижимости (передача в аренду целевых объектов сроком на 15-20 лет); финансирующий лизинг (лизинговые компании передают в аренду машины и оборудование, изготавливаемые различными предприятиями и фирмами сроком от 2 до 6 лет); вкладывать финансовые инвестиции в приобретение ценных бумаг других акционерных обществ и предприятий. Такой риск не желателен, поскольку банк подвергается опасности потерять свою выручку от данной операции.

Область недопустимого риска характеризуется тем, что в границах этой области возможны потери, близкие к размеру собственных средств, то есть наступление полного банкротства банка. В этом случае просроченная задолженность по ссудам составляет 100 %, большой риск связан с вложением денежных средств и имущества в залог под банковские кредиты. Коэффициент риска в этой области находится в пределах 75-100 %.

Уровень риска увеличивается, если:

- проблемы возникают внезапно и вопреки ожиданиям;
- поставлены новые задачи, не соответствующие прошлому опыту банка;
- руководство не в состоянии принять необходимые и срочные меры, что может привести к финансовому ущербу (ухудшению возможностей получения необходимой и/или дополнительной прибыли);
- существующий порядок деятельности банка или несовершенство законодательства мешает принятию некоторых оптимальных для конкретной ситуации мер.

Эффективное управление уровнем риска должно решать целый ряд проблем – от отслеживания (мониторинга) риска до его стоимостной оценки.



Каждый банк должен думать о минимизации своих рисков. Это нужно для его выживания и для здорового развития банковской системы страны. Минимизация рисков – это борьба за снижение потерь, иначе называемая управлением рисками. Этот процесс управления включает в себя: предвидение рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь.

По мнению Костериной Т.М. «Кредитный риск – это риск невозврата (неплатежа) или просрочки платежа по банковской ссуде. Различаются также страновой кредитный риск (при предоставлении иностранных кредитов) и риск злоупотреблений (сознательно прогнозирующий невозврат)»<sup>11</sup>.

По мнению Т.С. Мордвиновой, кредитный риск – это «вероятность непогашения основного долга и процентов, непредвиденные обстоятельства, могущие возникнуть до истечения срока».<sup>12</sup>

Кредитный риск входит в систему рисков финансовой сферы. Существуют различные классификации рисков, составленные на базе выделенных авторами критериев. Кредитный риск присутствует всегда. В системе рисков кредитных организаций кредитным рискам принадлежит ведущая роль.

На основании проведённого в пункте 1.1 исследования возможно сделать следующие выводы:

1) риск представляет собой понятие, характеризующееся двумя аспектами. С одной стороны, риск представляет собой возможность тех или иных потерь организации, а с другой – вероятность данных потерь;

2) банковский риск представляет собой деятельность в условиях неопределённости (как правило, частичной), в связи с которой у банка существует ненулевая вероятность финансовых потерь (сейчас или в будущем), определяемых прямо или косвенной данной неопределённостью;

---

<sup>11</sup> Костерина Т.М. Кредитная политика и кредитные риски, Московский международный институт эконометрики, информатики, финансов и права. М., 2013. С.46

<sup>12</sup> Мордвинова Т.С. Кредит и кредитные риски // Terra Economicus. – 2012. – №4. – С. 82.

3) кредитный риск является одним из банковских рисков, и представляет собой возможные потери банка от проведения им кредитных операций как неотъемлемую часть деятельности по кредитованию субъектов экономики.

## **1.2 Сущность кредитного риска и факторы, его вызывающие**

Кредитные операции коммерческих банков являются одним из важнейших видов банковской деятельности. На финансовом рынке кредитование сохраняет позицию наиболее доходной статьи активов кредитных организаций, хотя и наиболее рискованной. Кредитный риск, таким образом, был и остается основным видом банковского риска.

По мнению О.И. Лаврушина, «...Кредитный риск представляет собой риск невыполнения кредитных обязательств перед кредитной организацией третьей стороной. Опасность возникновения этого вида риска существует при проведении ссудных и других приравненных к ним операций, которые отражаются на балансе, а также могут носить забалансовый характер»<sup>13</sup>.

К числу таких операций относятся:

- предоставленные и полученные кредиты (займы);
- размещенные и привлеченные депозиты;
- прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенные векселя;
- уплата кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, не взысканная с принципала;
- денежные требования кредитной организации по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- требования кредитной организации по приобретенным по сделке правам (уступка требования);
- требования кредитной организации по приобретенным на вторичном

---

<sup>13</sup> Лаврушин О.И. Банковские риски. – М.: Инфра-М, 2012. – С.30

рынке закладным;

- требования кредитной организации по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);

- требования кредитной организации к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов);

- требования к контрагенту по возврату денежных средств по второй части сделки по приобретению ценных бумаг или иных финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения в случае, если ценные бумаги являются некотируемыми;

- требования кредитной организации (лизингодателя) к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга).

Одна из классификаций кредитных рисков представлена на рисунке 2.

Степень кредитного риска зависит от следующих факторов:

- экономической и политической ситуации в стране и регионе, т.е. на нее воздействуют макроэкономические и микроэкономические факторы (кризисное состояние экономики переходного периода, незавершенность формирования банковской системы и т.д.);

- степени концентрации кредитной деятельности в отдельных отраслях, чувствительных к изменениям в экономике (т.е. значительный объем сумм, выданных узкому кругу заемщиков или отраслей);

- кредитоспособности, репутации и типов заемщиков по формам собственности, принадлежности и их взаимоотношений с поставщиками и другими кредиторами;

- банкротства заемщика;

- большого удельного веса кредитов и других банковских контрактов, приходящихся на клиентов, испытывающих финансовые трудности;

- концентрации деятельности кредитной организации в малоизученных, новых, нетрадиционных сферах кредитования (лизинг, факторинг и т.д.);

- удельного веса новых и недавно привлеченных клиентов, о которых банк не располагает достаточной информацией;
- злоупотреблений со стороны заемщика, мошенничества;
- принятия в качестве залога труднореализуемых или подверженных быстрому обесценению ценностей или неспособности получить соответствующее обеспечение для кредита, утрата залога;
- диверсификации кредитного портфеля;
- точности технико-экономического обоснования кредитной сделки и коммерческого или инвестиционного проекта;
- внесения частых изменений в политику кредитной организации по предоставлению кредитов и формированию портфеля выданных кредитов;
- вида, формы и размера предоставляемого кредита и его обеспечения.

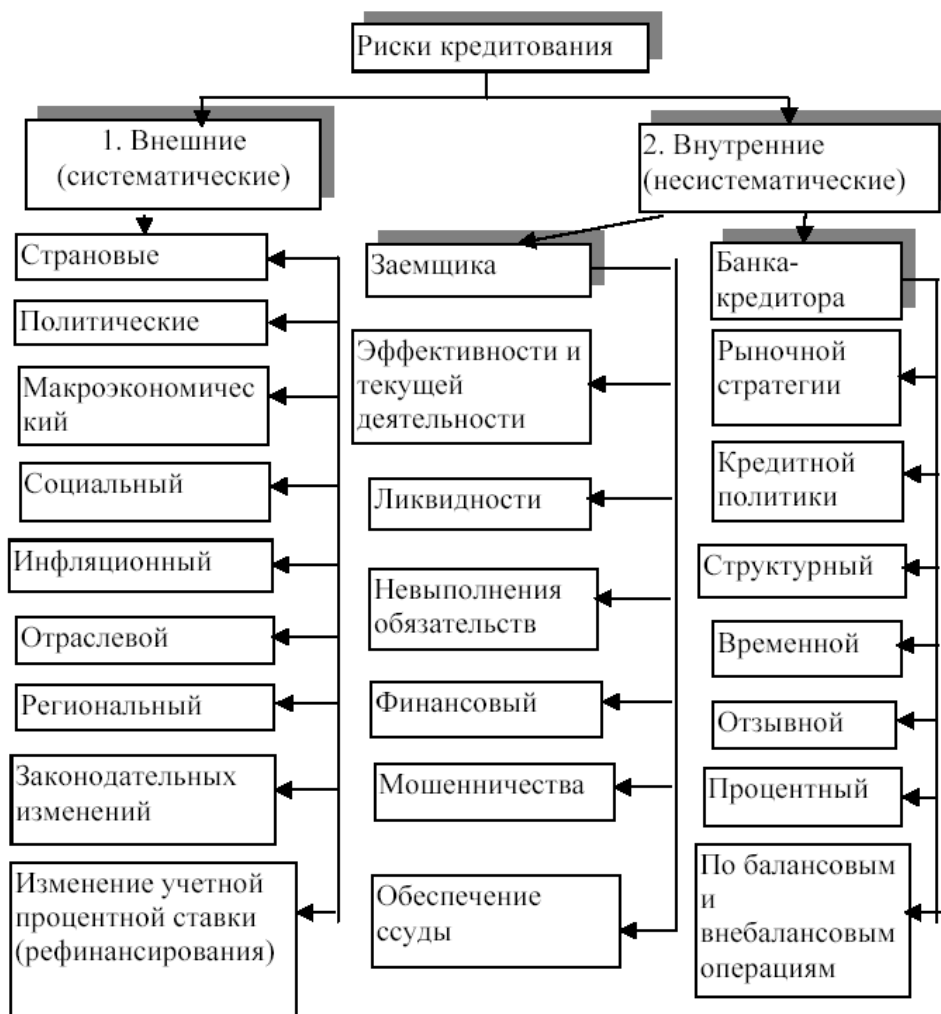


Рисунок 2 – Классификация кредитных рисков

Поскольку на практике эти факторы могут действовать в противоположных направлениях, то влияние положительных факторов нивелирует действие отрицательных, а если они действуют в одном направлении, то возможно и другое – отрицательное влияние одного фактора будет увеличиваться действием другого.

Перечисленные факторы кредитного риска можно сгруппировать как внешние и внутренние.

К группе внешних факторов относятся: состояние и перспективы развития экономики страны в целом, денежно-кредитная, внешняя и внутренняя политика государства и возможные её изменения в результате государственного регулирования. К внешним кредитным рискам относятся: политический, макроэкономический, социальный, инфляционный, отраслевой, региональный, риск законодательных изменений (например, создание регулятивных благоприятных условий для предоставления одних видов кредитов и ограничений по другим), риск изменения процентной ставки. Кредитная организация не может точно прогнозировать уровень процента, а только учесть при управлении кредитными рисками дополнительные резервы на покрытие возможных убытков как прямого, так и скрытого характера.

Внутренние факторы могут быть связаны как с деятельностью банка-кредитора, так и с деятельностью заемщика. К первой группе факторов относятся: уровень менеджмента на всех уровнях кредитной организации, тип рыночной стратегии, способность разрабатывать, предлагать и продвигать новые кредитные продукты, адекватность выбора кредитной политики, структура кредитного портфеля, факторы временного риска (при длительном сроке кредитной сделки повышается вероятность изменения процента, валютных курсов, доходов по ценным бумагам, процентной маржи), досрочный отзыв кредита в связи с невыполнением условий кредитного договора, квалификация персонала, качество технологий и прочие. Следует отметить, что указанные выше внешние факторы кредитного риска также связаны с деятельностью банка - они определяют условия его функционирования. Однако

эти связи различны по своему характеру: внешние факторы не зависят от деятельности банка, а внутренние – зависят. Важное значение имеет группа факторов, связанных с деятельностью заемщика или другого контрагента операции кредитного характера. Сюда относятся содержание и условия коммерческой деятельности заемщика, его кредитоспособность, уровень менеджмента, репутация, факторы риска, связанные с объектом кредитования.

По положению относительно банка возможно следующее деление факторов банковских рисков<sup>14</sup> (рисунок 3).

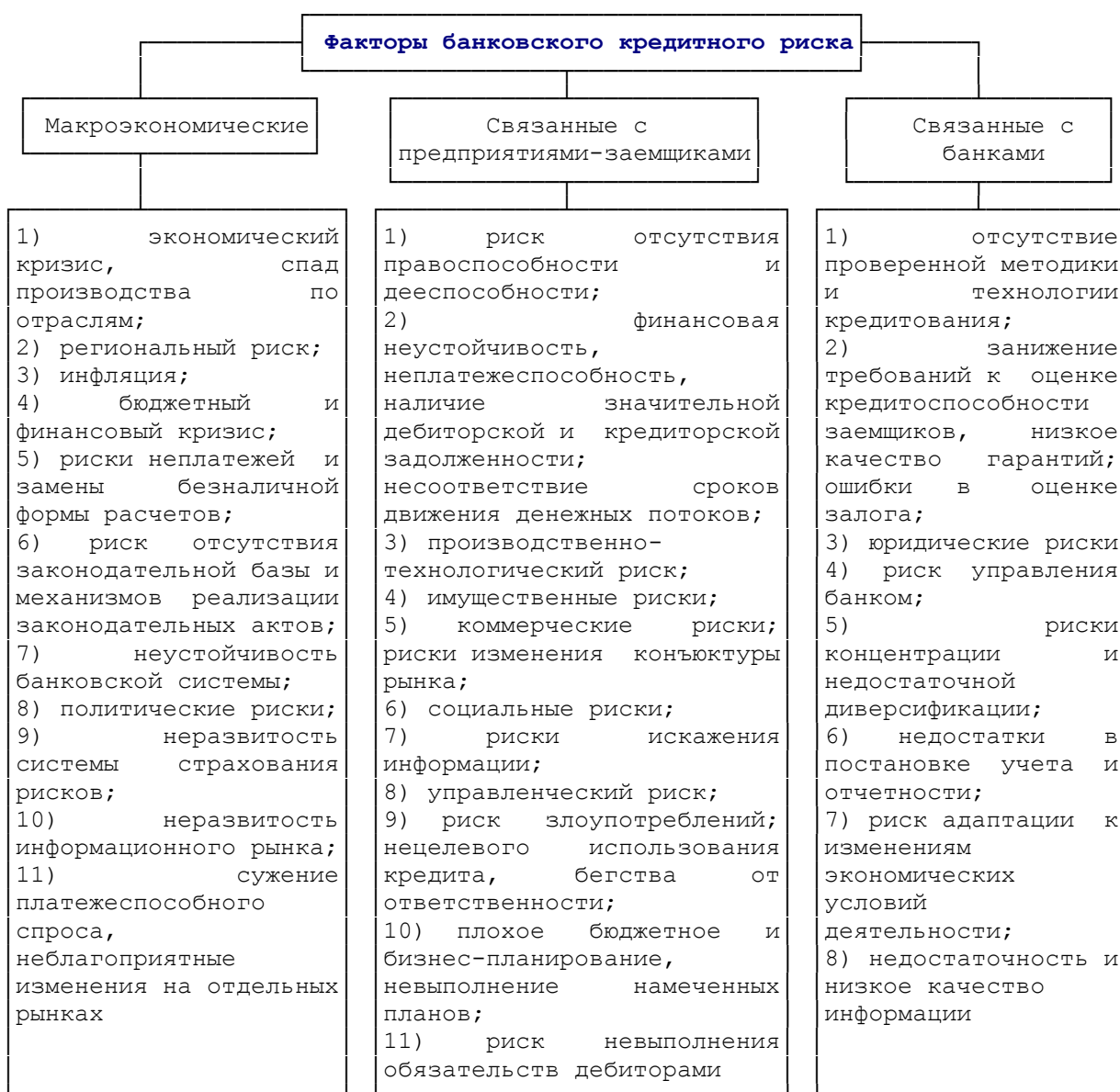


Рисунок 3 – Основные факторы банковского кредитного риска относительно конкретного банка

<sup>14</sup> Масленченков, Ю.С. Экономика банка. Разработка по управлению финансовой деятельностью банка. – М.: БДЦ-пресс, 2013. – С.102.

Рассмотрим данные факторы.

Макроэкономические факторы:

1) кризисное состояние экономики, общий экономический спад производства, сокращение выпуска и реализации продукции в силу общеэкономических предпосылок в стране (разрушения системы поставок и реализации продукции, неустойчивой рыночной конъюнктуры, сокращения потребностей внутреннего и внешнего рынка);

2) вероятность возникновения для банка экономических трудностей в силу экономических проблем на территории, где он функционирует;

3) в результате инфляции возникает обесценивание сумм, уплачиваемых заемщиком при погашении основного долга, активы утрачивают реальную первоначальную стоимость;

4) недостаточная наполняемость доходной части федерального и местных бюджетов, что приводит к неустойчивому погашению кредитов, взятых органами власти, неустойчивому финансированию государственных предприятий, государственных программ; неустойчивость денежной системы и финансовых рынков;

5) кризис неплатежей, замена безналичных расчетов оплатой наличностью или бартерными сделками, в результате которых выручка от реализации продукции не поступает на расчетный счет предприятий;

6) несовершенство или отсутствие законодательных актов, неудовлетворительное правовое регулирование хозяйственных взаимоотношений и имущественной ответственности сторон кредитной сделки, банковской деятельности в целом, резкие изменения в нормативной базе, отсутствие у руководителей государственных органов достаточного опыта организации свободного предпринимательства;

7) незавершенность формирования банковской системы, ее подверженность системным рискам и возникновению ситуаций задержки межбанковских расчетов;

8) отсутствие согласованной государственной политики и поддержки

развития отраслей реального сектора экономики, резкое уменьшение всех видов инвестиций;

9) отсутствие в стране развитой системы страхования, в том числе и системы страхования рисков стихийных бедствий, кредитных рисков, высокая стоимость страховых услуг;

10) проблемы получения достоверной информации. Отсутствуют специализированные организации в области сбора, оценки и поставки информации для потенциальных ее покупателей (банков, деловых партнеров, кредиторов), не развит информационный обмен между банками о финансовом состоянии клиентов, фактах неплатежеспособности, объемах заложенного имущества. Необходимая информация о потенциальном клиенте собирается банком самостоятельно, что занимает много времени;

11) сокращение реальных доходов и платежеспособного спроса, неблагоприятные изменения на отдельных рынках и общеэкономической конъюнктуры в целом, низкая степень деловой активности.

Факторы, связанные с предприятиями-заемщиками:

1) неопределенность юридического статуса предприятия-заемщика, отсутствие лицензирования и патентования деятельности или истечение срока их действия, что приводит к неправопоспособности и недееспособности субъекта сделки и признанию его деятельности на рынке незаконной;

2) слабое финансовое состояние предприятия-заемщика, его низкая платежеспособность и финансовая устойчивость, потеря собственного капитала вследствие убыточности, неспособность рассчитываться по взятым ранее обязательствам, неустойчивость денежных потоков, превышение оттока денежных средств над их притоком;

3) значительная физическая и моральная изношенность основных производственных фондов, устаревшие технологии, что создает вероятность остановки производства в результате отказов оборудования, аварий, производственного брака;

4) отсутствие у предприятия-заемщика прав собственности на имущество,



в том числе передаваемого в залог;

5) низкая конкурентоспособность выпускаемой продукции, наличие на рынке товаров-аналогов, что предопределяет трудности с ее продажей из-за невысокого качества и высокой себестоимости и как следствие – сокращение получаемой выручки от реализации; отсутствие маркетинговых исследований потребительских предпочтений, слабое управление обновлением ассортимента выпускаемой продукции, ценообразованием, системой продвижения и стимулирования сбыта с учетом требований рынка и конкуренции; слабая коммерческая работа, отсутствие собственной сбытовой сети и устойчивых каналов сбыта;

6) неудовлетворительная организация труда, социальные проблемы в коллективе, накопленная задолженность по заработной плате, высокая текучесть кадров, что создает вероятность остановки производства по причине забастовок и увольнений;

7) искажение данных учета и отчетности, недостоверность сведений предлагаемой для анализа и оценки отчетности, наличие на балансе реально неликвидных оборотных средств;

8) отсутствие заинтересованности руководства предприятия в развитии производства, отсутствие необходимой управленческой квалификации у первых лиц предприятия-заемщика;

9) возможность злоупотреблений со стороны управляющих предприятием;

10) слабый финансовый анализ и планирование, отсутствие программы стабильного развития предприятия в будущем, недостаточное экономическое обоснование кредитуемого мероприятия;

11) недостаток платежеспособных покупателей продукции, неэффективная работа с дебиторами по возврату задолженности.

Факторы, связанные с банком:

1) недостаточна внутренняя инструктивная база, отсутствуют в письменном виде точные стандарты и методическое обеспечение кредитования:

инструкции, регламенты по проведению кредитной операции, кредитная документация, нормативно-методическое обеспечение проведения анализа финансового состояния предприятия, инвестиционных проектов развития производства, качественной оценки бизнес-планов; отсутствует четко сформулированная кредитная политика;

2) не проводится тщательная оценка кредитоспособности заемщика, занижаются требования к уровню платежеспособности и надежности; недостаточна либо недостоверна информация о заемщике, отсутствует его кредитная история; отсутствует контроль за использованием полученных кредитов, что не позволяет разработать превентивные меры для избежания ситуации непогашения кредита и процентов; отсутствует реальное обеспечение по кредитуемой сделке или в качестве залога приняты ценности, труднореализуемые на рынке, а также подверженные быстрому обесцениванию; завышена стоимость залога, отсутствует проверка его фактического наличия, состояния, прав собственности залогодателя;

3) недостаточна правовая подготовка сотрудников банка, в результате чего не выполняются нормы гражданского законодательства по оформлению кредитного договора, договора залога и прочих кредитных документов. Это зачастую приводит к отказу арбитражного суда от рассмотрения иска или дает партнеру законные возможности не выполнять свои обязательства;

4) злоупотребления должностными лицами банка служебным положением в результате концентрации чрезмерных полномочий одного лица при принятии решения о кредитовании, выдача «дружеских», необоснованных кредитов, утаивание реальных сведений о рисках и потерях; ошибочность управленческих решений; несовершенство организационной структуры управления кредитованием (излишняя централизация или децентрализация кредитного руководства, несовершенство процедур), неопределенность должностных полномочий и ответственности каждого исполнителя; отсутствие долгосрочных стратегий развития кредитных операций, развитие деятельности банка в новых, нетрадиционных сферах, неоправданное увеличение числа

новых клиентов с неустойчивой репутацией; внесение частых изменений в политику банка по предоставлению кредитов, вызывающих дестабилизацию его деятельности и падение конкурентоспособности на рынке кредитных услуг;

5) слабое управление кредитным портфелем: выдача кредитов в большом объеме единичным или взаимосвязанным заемщикам; высокая степень концентрации кредитной деятельности банка в какой-либо сфере (отрасли), чувствительной к изменениям в экономике (возникает опасность неожиданного кризиса отрасли); большая доля кредитов низкого качества, большая доля кредитов, предоставленных заемщикам – не клиентам банка, а также лицам, связанным с банком (инсайдерам, акционерам), отсутствие ограничений в отношении концентрации портфеля (система лимитов и запретов);

6) искажение данных учета по выданным кредитам и скрывание от контролирующих органов фактов утраты активов: пролонгация безнадежных кредитов вместо их перенесения на счета просроченной задолженности по основному долгу и процентам и своевременного формирования резервов под возможные потери по ссудам, погашение просроченных кредитов и процентов за счет вновь выдаваемых кредитов;

7) недостоверность или отсутствие анализа и прогноза ситуации в производстве, в кредитруемой отрасли, в экономике региона;

8) недостаточность информации о состоянии расчетного счета, размере и составе картотеки документов, не погашенных в срок, открытых заемщиком счетов в других банках и суммах оборотов по ним, просроченной задолженности по другим кредитам.

На основании проведенного в пункте 1.2 исследования сущности кредитного риска и факторов, которые его вызывают, возможно сделать следующие выводы:

1) кредитный риск реализуется в процессе кредитования, посредством частичного или полного отказа от уплаты причитающихся банку средств, в срок или вне срока погашения;

2) факторы проявления кредитного риска многообразны, однако, в

большинстве случаев они группируются вокруг экономического и социального состояния заёмщика, либо состояния макросреды. Однако, на кредитный риск могут оказывать существенное влияние и прочие факторы, такие, как организация кредитования, вид политики кредитования, наличие возможностей по проверке заёмщиков и другие.

### **1.3 Связь кредитного риска с другими банковскими рисками**

Кредитный риск как один из основных банковских рисков, тесно связан с другими видами рисков. Рассмотрим взаимосвязь кредитного риска с основными группами рисков, представленными на рисунке 1:

#### **1) финансовые риски;**

В структуре финансовых рисков кредитный риск может быть как источником, так и результатом реализации прочих видов рисков. Примером прямой взаимосвязи кредитного риска и риска достаточности капитала является тот факт, что отношение размера собственного капитала банка к активам есть норматив Н1, который очень жестко контролируется Центральным банком РФ как показатель, характеризующий рискованность кредитной политики того или иного банка. В данном случае, кредитный риск выступает источником риска достаточности капитала.<sup>15</sup>

Также, напрямую с кредитным риском связан риск ликвидности. Невозможность возврата выданного кредита, особенно если кредит достаточно крупный, приводит к необходимости пополнения ликвидных активов банка.

Также, кредитный риск напрямую связан с процентным риском. При этом, сходством и процентного и кредитного риска является то, что их обоим банк избежать не может<sup>16</sup>. Процентный риск может выступать источником кредитного риска. Так, высокий уровень процентных выплат может заставлять заёмщика не только уклоняться от выплаты процентов, но также и основного долга.

#### **2) операционные риски;**

---

<sup>15</sup> Тютюнник, А.В. Фундаментальные изменения в структуре банковских рисков в России // Банковское дело, 2013. – №8. – С.16.

<sup>16</sup> Банковские риски / под ред. О.И. Лаврушина. – М.:Кнорус, 2012. – С.82.

Операционные риски относительно риска чаще всего являются источниками кредитного риска. Риск деловой стратегии может быть как причиной, так и следствием возникновения кредитного риска. Например, формирование отраслевой специализации банка может значительно усиливать кредитные риски.

Технологический риск, реализация которого возможна вследствие недостаточной оценки тех или иных операций, связанных с принятием решения по выдаче кредитов, а также риск мошенничества, существенно повышают уровень кредитного риска. Так, ошибка в формуле оценки клиента в системе скоринга может существенно увеличить кредитный риск, так как позволит выдать кредит без надлежащего уровня обеспечения.

По структуре кредита кредитные риски могут быть связаны со стадией выделения ссуды банком, ее получением и использованием заемщиком, высвобождением ресурсов, необходимых для погашения долга, и возвратом в кредитную организацию. Различными являются и методы, которые использует банк в процессе управления кредитными операциями.

В зависимости от стадий принимаемого решения риски возникают на предварительной или последующей стадии кредитования. Риски на предварительной стадии кредитования образуются в период до момента выдачи кредита.

Кредитные риски на последующей стадии кредитований связаны с наблюдением, контролем за кредитным процессом от момента первой выдачи ссуды с момента первой выдачи ссуды до момента ее полного погашения и уплаты ссудного процента.<sup>17</sup>

### 3) деловые риски;

Деловые риски в основном являются источниками кредитного риска. Так, рыночный риск (риск снижения стоимости активов вследствие изменения рыночных факторов) может увеличивать кредитный риск за счет того, что обеспечение по кредитным операциям может не соответствовать по стоимости

---

<sup>17</sup> Мордвинова Т.С. Кредит и кредитные риски // Terra Economicus. – 2012. – №4. – С. 83.

выданному кредиту. Данный пример часто встречается в торговле ценными бумагами в виде термина маржин-колл (от англ. margin call – требование о марже).

Юридический риск (legal risk) – это риск того, что в соответствии с действующими в данный момент законами партнер не обязан выполнять свои обязательства по сделке. Причины юридического риска могут быть многообразны (отсутствие обязанности; выполнение клиентом своих обязательств приведет к нарушению закона, а следовательно, в соответствии с законом он должен отказаться от выполнения своих обязательств). Основным источником юридических рисков – отсутствие полной документации, регламентирующей сделку и/или некорректность этой документации, что может встречаться в кредитных операциях. Как следствие реализации юридического риска – возникновение и реализация кредитного риска.

#### 4) чрезвычайные риски.

Применительно к чрезвычайным рискам кредитные риски являются в основном следствием данных рисков. Примером риска, который может существенно повлиять на кредитный риск, является политический риск. Так, в условиях политической нестабильности существенно сокращается уровень кредитования, в том числе – реального сектора экономики.

Однако, в некоторых вариантах кредитный риск может самостоятельно реализовать какой либо из чрезвычайных рисков. Выделяемый риск банковского кризиса можно продемонстрировать на примере межбанковского кризиса 2004 года, когда невозврат средств по межбанковским кредитам банков Кредиттраст и Содбизнесбанк привел практически к параличу кредитования, что стало причиной обрушения такого крупного банка, как Гута-банк.<sup>18</sup>

Рассматривая взаимосвязь кредитного риска в целом с другими рисками, можно упомянуть тот факт, что кредитные операции являются для банка основными, определяющими уровень его доходов. При этом, собственно

---

<sup>18</sup> Тульчинский, С.Э. Как управлять рисками в условиях нарастающей неопределённости // Банковское дело, 2013. – №12. – С.25.

выдача кредита является результатом последовательности действий, начиная от привлечения клиентов в банк для формирования ресурсной базы до принятия решения о выдаче кредита, в которой каждый этап имеет свою специфику и свои риски, которые, в результате этой последовательности становятся факторами кредитного риска.

Сам же кредитный риск, воздействуя на экономическое состояние банка, оказывает влияние на ряд других действий и операций, являясь для них исходной точкой, в результате чего кредитный риск становится частью этих операций, а следовательно – и рисков, которые они несут для банка.

В соответствии с Письмами Банка России от 23.06.2004 № 70-Т «О типичных банковских рисках» и от 24.05.2005 № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях», исходя из применения того или иного инструмента кредитования, группа кредитных рисков выглядит следующим образом:

1) кредитный риск вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств по полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;

2) кредитный риск вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств по учтенным кредитной организацией векселям;

3) кредитный риск вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств по банковским гарантиям, по которым уплаченные кредитной организацией денежные средства не возмещены принципалом;

4) кредитный риск вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);

5) кредитный риск вследствие неисполнения, несвоевременного либо

неполного исполнения должником финансовых обязательств по приобретенным кредитной организацией по сделке (уступка требования) правам (требованиям);

6) кредитный риск вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств по приобретенным кредитной организацией на вторичном рынке закладным;

7) кредитный риск вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);

8) кредитный риск вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств по оплаченным кредитной организацией аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам);

9) кредитный риск вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств по возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;

10) кредитный риск вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств по требованиям кредитной организации (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга).<sup>19</sup>

Исходя из такого подхода видно, что кредитные риски концентрируются в зависимости от применения того или иного инструмента, а следовательно, реализацию кредитного риска и его связь с другими банковскими рисками необходимо рассматривать применительно к конкретному инструменту и ситуации.

На основании проведенного в пункте 1.3 исследования связи кредитного

---

<sup>19</sup> Слуцкий А.А. Банковские риски: классификация для страхования // Банковское кредитование — 2013. — № 1. — С.18.



риска с другими банковскими рисками возможно сделать следующие выводы:

1) кредитный риск неразрывно связан с прочими банковскими рисками, так как, с одной стороны, его возникновение обуславливается другими видами рисков (операционным, финансовым, деловым и прочими), а с другой – кредитный риск может порождать значительное количество рисков других видов;

2) необходимым условием эффективного регулирования кредитных рисков является учёт конкретных условий его возникновения, а также смежных и взаимодействующих с ним рисков.

На основании проведённого в главе 1 исследования возможно сделать следующие обобщающие выводы:

1) риск в наиболее общем виде представляет собой вероятность тех или иных потерь в процессе хозяйственной деятельности, неразрывно связан с ней и в существенной степени определяет её эффективность;

2) кредитный риск обуславливается деятельностью по кредитованию, и в наибольшей степени зависит от макроэкономических и социальных факторов, а также от факторов внутренней среды банка;

3) кредитный риск органически встроен в систему банковских рисков, так как, с одной стороны, является как результатом и следствием реализации других видов банковских рисков, так и самостоятельно их формирует их как своё продолжение.

## 2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «ХКФ БАНК»

### 2.1 Общая характеристика ООО «ХКФ Банк»

Хоум Кредит энд Финанс Банк – российский коммерческий банк, один из лидеров российского рынка потребительского кредитования. Главный офис банка находится в Москве.

Банк основан в 1990 году под названием «Инновационный банк Технополис». В 2002 году состоялась сделка о покупке Группой Home Credit «Инновационного Банка Технополис». 16 июля того же года был выдан первый кредит под брендом Home Credit в России. В том же году были открыты первое представительство и первая торговая точка. В 2003 году банк заключил договор о партнёрстве с Эльдорадо и начал географическую экспансию. В 2004 году банк выпустил первую кредитную карту и получил первую прибыль по итогам года. Точки продаж Хоум Кредит были открыты во всех федеральных округах России, за исключением Дальнего Востока. В 2005 году банк открыл первый кредитно-кассовый офис и выдал первый кредит наличными.

В 2006 году банк сконцентрировался на совершенствовании системы андеррайтинга и противодействия мошенничеству, а также запустил программу ипотечного кредитования. В 2007 году банк вышел в лидеры на рынке кредитных карт, один из первых на рынке провёл акцию 0-0-24. Хоум Кредит начал переходить от модели банка-монолайнера к универсальному розничному банку. Запущена программа автокредитования, началось привлечение вкладов физических лиц и выпуск дебетовых карт. В 2008 году банк оптимизировал свою стратегию, гибко отреагировав на кризис. Банк сосредоточился на кредитах наличными и кредитах в точках продаж, свернув ипотеку и автокредитование.

В 2009 году банк вышел на рынок зарплатных проектов, развивает сеть банкоматов, предлагает клиентам услуги SMS-уведомлений и Интернет-банкинг. Хоум Кредит становится № 1 на рынке кредитования в точках продаж.

В 2011 году банк продолжает развитие каналов продаж, расширяя своё присутствие в регионах, привлекая для продажи своих продуктов агентов и брокеров. В результате, по итогам года объёмы выдаваемых кредитов наличными превысили объёмы POS-кредитов.

В июле 2012 года банк объявил о переходе к стратегии работы в качестве Финансового магазина, или «ФинМага». В конце 2012 года банк занял третье место на рынке кредитования физических лиц после Сбербанка и ВТБ24, а также вошел в десятку крупнейших банков по объёму портфеля депозитов физических лиц.

В январе 2013 года банк объявил о приобретении АО «Хоум Кредит Банк» в Казахстане, который также входит к группу Home Credit B.V. По итогам 2015 года банк остаётся лидером рынка кредитования в торговых точках, где его доля составляет около 1/3 всего объёма. Основным направлением развития банка является постепенная его универсализация и продолжение развития услуг для юридических лиц, связанных с розничным обслуживанием населения.

Организационная структура банка представлена на рисунке 4.

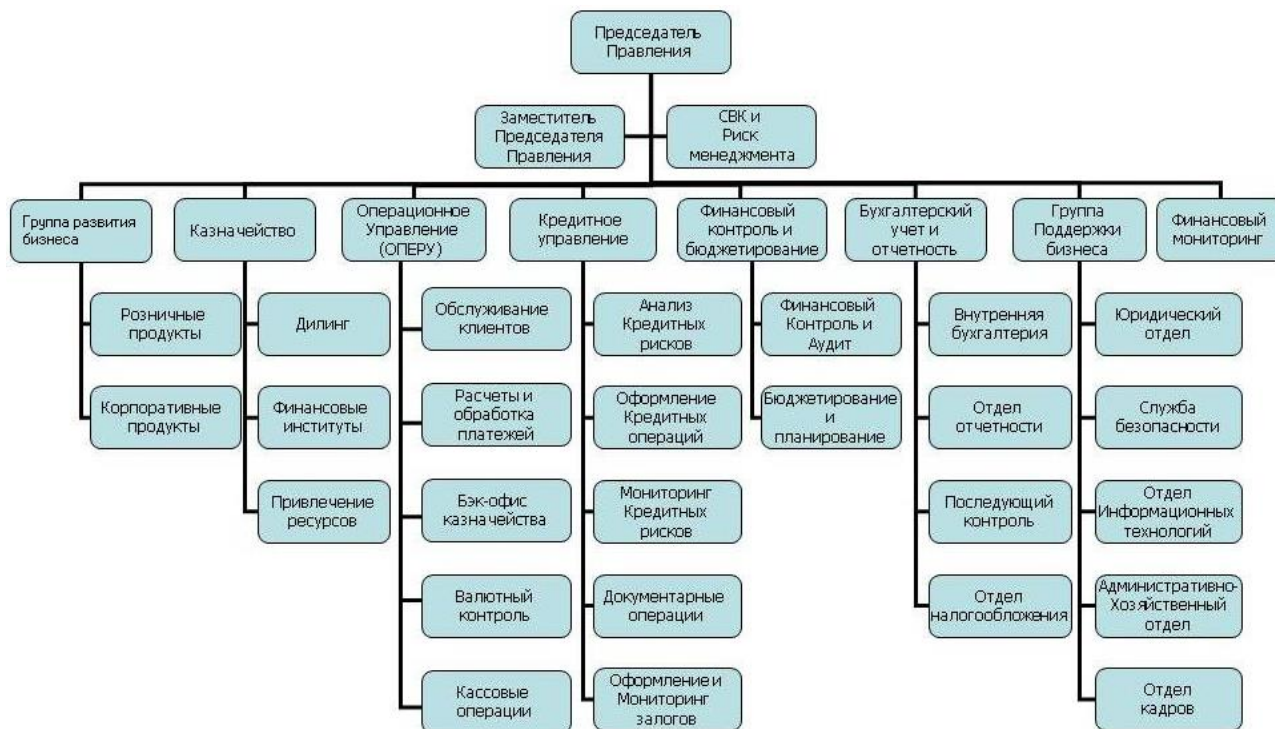


Рисунок 4 – Организационная структура ООО «ХКФ банк»

По состоянию на 1 февраля 2015 г. банк занимает следующие места в рейтингах (по данным журнала «Коммерсант-деньги»):

- 8 место в рейтинге самых потребительских банков;
- 11 место среди самых ритейловых банков;
- 15 место в рейтинге самых капитальных банков;
- 18 место в рейтинге самых кредитных банков;
- 28 место среди крупнейших банков России по сумме чистых активов.

По собственным данным позиции банка на рынке следующие:

- 1 место по размерам портфеля POS-кредитов;
- 6 место по размеру портфеля кредитов наличными;
- 18 место по размеру портфеля срочных вкладов физических лиц;
- 7 место по портфелю кредитных карт.

Сеть подразделений ООО «ХКФ банк» состоит из:

- 7 филиалов в РФ;
- 2 представительств в РФ;
- 70 дополнительных офисов;
- 12 кредитно-кассовых офисов;
- 286 операционных офисов.

Данную сеть дистрибуции банка дополняют также почти 1,2 тыс. банкоматов, а также более 98 тыс. точек продажи в РФ и в Казахстане.

Почти 18 500 человек являются сотрудниками Банка Хоум Кредит в России и Казахстане, клиентская база банка по состоянию на начало 2016 г. составляет 32,6 млн. человек. Банк присутствует более чем в 2000 городов РФ.

Международные рейтинги банка:

- Moody's – B2;
- Fitch B+.

Уставный капитал банка по состоянию на начало 2016 г. составляет 4173 млн. руб., что позволяет судить о нём как о крупной кредитной организации, имеющей существенные масштабы деятельности.

## 2.2 Горизонтальный и вертикальный анализ баланса банка

Проведём горизонтальный анализ баланса банка (таблица 2).<sup>20</sup>

Таблица 2 – Горизонтальный анализ баланса ООО «ХКФ Банк» за 2012-2014 гг.

Показатель	2012	2013		2014	
	Сумма, млн.руб.	Сумма, млн.руб.	Темп роста,%	Сумма, млн.руб.	Темп роста,%
<b>1 Актив</b>					
Денежные средства	9673	9117	94,3	15897	164,3
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	8239	7978	96,8	7172	87,0
Средства в кредитных организациях	19271	10760	55,8	5523	28,7
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	223	371	166,4	9483	4252,5
Чистая ссудная задолженность	232029	274351	118,2	227039	97,8
Чистые вложения в иные ценные бумаги для продажи	28300	7621	26,9	21829	77,1
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	-	0	-
ОС, НМА и запасы	7617	7987	104,9	6835	89,7
Прочие активы	9473	6996	73,9	9013	95,1
Всего активов	314825	325180	103,3	302792	96,2
<b>2 Пассив</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	22542	0	0,0	21271	94,4
Средства кредитных организаций	11677	1424	12,2	4959	42,5
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	208116	253695	121,9	219882	105,7
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	456	139	30,5	163	35,7
Выпущенные долговые обязательства	21000	16000	76,2	8000	38,1
Прочие обязательства	8954	9478	105,9	5428	60,6
Резервы на возможные потери	390	186	47,7	191	49,0
Всего обязательств	273134	280922	102,9	259895	95,2
<b>3 Собственные средства</b>					
Средства участников (акционеров)	4173	4173	100,0	4173	100,0
Эмиссионный доход	226	226	100,0	226	100,0
Резервный фонд	33	38	115,2	43	130,3
Переоценка основных средств и ценных бумаг	26	6	23,1	-587	-
Нераспределённая прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	19660	31465	160,0	38491	195,8
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	17571	8350	47,5	523	3,0
Всего источников собственных средств	41690	44258	106,2	42897	102,9

Анализ данной таблицы показывает, что в 2013 году наибольший рост объёмов активов пришёлся на чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые

<sup>20</sup> ООО «ХКФ Банк». Годовая отчетность за 2012-2014 гг.

по справедливой стоимости – на 66,4 %. Кроме того, значительный рост пришелся на чистую ссудную задолженность – на 18,2 %. По остальным видам активов рост существенно меньше. Так, увеличение объемов основных средств, нематериальных активов и запасов составил 4,9 %. По прочим статьям наблюдалось снижение сумм. При этом, максимальное снижение пришлось на чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые для продажи – почти в 4 раза, а также на средства в кредитных организациях, которые снизились на 44,2 %. Кроме того, снижение на 26,1 % пришлось на прочие активы, снижение по денежным средствам составило 5,7 %, по средствам организации в Банке России – на 3,2 %. В целом, совокупный объем активов увеличился незначительно – на 3,3 %.

В составе пассивов наибольший рост зафиксирован по статье средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, который составил 21,9 %. Рост по прочим обязательствам составил 5,9 %. По прочим видам обязательств наблюдалось снижение объемов. Так, кредиты и депозиты, а также прочие средства Банка России снизились до нуля, средства кредитных организаций снизились более чем в 8 раз – с 11,7 до 1,4 млрд. руб., финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток снизились на 69,5 %, выпущенные долговые обязательства – на 23,8 %, а резервы на возможные потери – на 52,3 %. В целом, наблюдался рост объемов обязательств на 2,9 %, что существенно ниже темпов инфляции, составивших 6,6 % в этот год.

Собственные средства банка в 2013 году изменились по статьям резервного фонда (+ 15,2 %), переоценки основных средств и ценных бумаг (– 76,9 %), нераспределённой прибыли прошлых лет (+ 60 %), а также неиспользованной прибыли за отчётный период (– 52,5 %). Общая сумма источников собственных средств ООО «ХКФ Банк» увеличилась на 6,2 %.

В 2014 году по активам наибольший рост наблюдался по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости – более чем в 42,5 раза. Также увеличился объем денежных средств – на 64,3 %. По остальным

видам активов наблюдалось существенное снижение, вызванное, прежде всего, общим ухудшением макроэкономической обстановки в РФ в это время. Так, средства в кредитных организациях уменьшились почти в 4 раза относительно начала периода или на 71,3 %. Объём чистых вложений в иные ценные бумаги для продажи уменьшился на 22,9 %, объём средств кредитных организаций в ЦБ РФ – на 13 %, основных средств и нематериальных активов, а также запасов – на 10,3 %, прочих активов – на 4,9 %. Результатом подобной динамики отдельных статей активов ООО «ХКФ Банк» явилось то, что наблюдается снижение общего объёма активов на 3,8 %.

По пассивам наибольший рост наблюдался по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями – на 5,7 %, причём данная статья была единственной, по которой фиксируется увеличение. По всем остальным статьям наблюдается снижение показателей. При этом, в максимальной степени снизились объёмы финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток – на 64,3 %. Схожее снижение пришлось на выпущенные долговые обязательства – на 61,9 %. Средства кредитных организаций снизились на 57,5 %, резервы на возможные потери сократились на 51 %, а прочие обязательства – на 39,4 %. Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России уменьшились на 5,6 %. Результатом влияния всех данных факторов стало то, что общий объём обязательств банка в 2014 году снизился на 4,8 % относительно начала периода.

В составе собственных средств, также, как и в 2012-2013 гг., изменялось ограниченное количество статей. В максимальной степени изменение затронуло статью нераспределённой прибыли прошлых лет, которая увеличилась на 95,8 %. Также, наблюдался рост по статье резервного фонда – на 30,3 %. Объём статей средств участников и эмиссионного дохода остался прежним. Переоценка основных средств и ценных бумаг, бывшая в 2012-2013 гг. положительной, в 2014 году стала существенно отрицательной в размере – 587 млн. руб. Значительно сократилась нераспределённая прибыль за отчётный период – на 97 %. В результате действия вышеперечисленных факторов на

собственные средства, капитал банка в 2014 год<sup>3</sup> увеличился всего на 2,9 % относительно начала периода.

Проведём вертикальный анализ баланса банка (таблица 3).<sup>21</sup>

Таблица 3 – Вертикальный анализ баланса ООО «ХКФ Банк» за 2012-2014 гг.

Показатель	2012		2013		2014	
	Сумма, млн.руб.	Доля, %	Сумма, млн.руб.	Доля, %	Сумма, млн.руб.	Доля, %
<b>1 Актив</b>						
Денежные средства	9673	3,1	9117	2,8	15897	5,3
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	8239	2,6	7978	2,5	7172	2,4
Средства в кредитных организациях	19271	6,1	10760	3,3	5523	1,8
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	223	0,1	371	0,1	9483	3,1
Чистая ссудная задолженность	232029	73,7	274351	84,4	227039	75,0
Чистые вложения в иные ценные бумаги для продажи	28300	9,0	7621	2,3	21829	7,2
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0,0	0	0,0	0	0,0
ОС, НМА и запасы	7617	2,4	7987	2,5	6835	2,3
Прочие активы	9473	3,0	6996	2,2	9013	3,0
Всего активов	314825	100,0	325180	100,0	302792	100,0
<b>2. Пассив</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	22542	7,2	0	0,0	21271	7,0
Средства кредитных организаций	11677	3,7	1424	0,4	4959	1,6
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	208116	66,1	253695	78,0	219882	72,6
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	456	0,1	139	0,0	163	0,1
Выпущенные долговые обязательства	21000	6,7	16000	4,9	8000	2,6
Прочие обязательства	8954	2,8	9478	2,9	5428	1,8
Резервы на возможные потери	390	0,1	186	0,1	191	0,1
Всего обязательств	273134	86,8	280922	86,4	259895	85,8
<b>3 Источники собственных средств</b>						
Средства участников (акционеров)	4173	1,3	4173	1,3	4173	1,4
Эмиссионный доход	226	0,1	226	0,1	226	0,1
Резервный фонд	33	0,0	38	0,0	43	0,0
Переоценка основных средств и ценных бумаг	26	0,0	6	0,0	-587	-0,2
Нераспределённая прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	19660	6,2	31465	9,7	38491	12,7
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	17571	5,6	8350	2,6	523	0,2
Всего источников собственных средств	41690	13,2	44258	13,6	42897	14,2

<sup>21</sup> ООО «ХКФ Банк». Годовая отчетность за 2012-14 гг.



В структуре активов банка во всём периоде наибольшая доля приходилась на чистую ссудную задолженность. При этом, наблюдается её неравномерная динамика. Так, если в 2013 году она увеличилась с 73,7 % до 84,4 % или на 10,7 %, то в 2014 году фиксируется её снижение до 75 % или на 9,4 %.

Среди других крупных статей возможно выделить также статью вложений в иные ценные бумаги для продажи, которая снизилась в доле с 9,0 % до 2,3 % в 2013 году, а в 2014 году – вновь увеличилась до 7,2 %. Кроме того, существенна статья денежных средств с долей от 2,8 % до 5,3 % в периоде, а также средств в кредитных организациях, которая стабильно снижалась – с 6,1 % в начале до 1,8 % – в конце периода.

Доли прочих статей активов были существенно меньше. Так, доля средств банка в ЦБ РФ в периоде составляла от 2,4 % до 2,6 %, вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – от 0,1 % до 3,1 %, основные средства и нематериальные активы – от 2,3 % до 2,5 %, а прочие активы – от 2,2 % до 3 %.

В составе пассивов банка основная статья – средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. Составляя на начало периода 66,1 %, в 2013 году она увеличилась до 78 %, а в 2014 году фиксируется её снижение до 72,6 %. Однако, несмотря на данное снижение данная статья является в пассивах определяющей. Кроме того, на конец периода существенны также такие статьи пассивов, как средства ЦБ – 7,0 %, средства кредитных организаций – 1,6 %, а также выпущенные долговые обязательства – 2,6 %.

В составе источников собственных средств в начале периода наибольшая доля приходилась на нераспределённую прибыль прошлых лет – 6,2 %, а также на неиспользованную прибыль за отчётный период – 5,6 % от общей суммы пассивов.

На конец периода произошли существенные изменения в структуре собственных средств. Так, доля нераспределённой прибыли прошлых лет увеличилась до 12,7 %, а доля неиспользованной прибыли отчётного периода снизилась до 0,2 %. При этом, наблюдалось увеличение статьи средств

акционеров – с 1,3 % до 1,4 %. Остальные статьи оказывали слабое влияние на структуру источников основных средств, прежде всего, ввиду того, что их доли не превышали 0,1 % во всём периоде исследования.

### 2.3 Анализ финансовых результатов банка

Проведём горизонтальный анализ отчета о финансовых результатах (таблица 4).<sup>22</sup>

Таблица 4 – Горизонтальный анализ отчета о финансовых результатах ООО «ХКФ Банк» за 2012-2014 гг.

Показатель	2012	2013		2014	
	Сумма, млн. руб.	Сумма, млн. руб.	Темп роста, %	Сумма, млн. руб.	Темп роста, %
Процентные доходы	57556	90257	156,8	74201	128,9
Процентные расходы	15118	26506	175,3	22205	146,9
Чистые процентные доходы	42438	63752	150,2	51995	122,5
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-13539	-40755	301,0	-50123	370,2
Чистые процентные доходы	28899	22997	79,6	1872	6,5
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости	-348	353	-101,4	9292	-2670,1
Чистые доходы от операций с ценными бумагами для перепродажи	-36	6	-16,7	11	-30,6
Чистые доходы от операций с инвалютой	225	-67	-29,8	-1203	-534,7
Чистые доходы от переоценки инвалюты	334	-669	-200,3	-6628	-1984,4
Доходы от участия в капитале других организаций	80	1536	1920,0	2251	2813,8
Комиссионные доходы	4589	5538	120,7	4460	97,2
Комиссионные расходы	843	1103	130,8	806	95,6
Изменение резерва по прочим потерям	-472	-115	24,4	-298	63,1
Прочие операционные доходы	21725	24499	112,8	27270	125,5
Чистые доходы	54151	52977	97,8	36221	66,9
Операционные расходы	29719	39153	131,7	35582	119,7
Прибыль до налогообложения	24433	13824	56,6	640	2,6
Начисленные налоги	6861	5474	79,8	116	1,7
Прибыль после налогообложения	17571	8350	47,5	523	3,0
Выплаты из прибыли после налогообложения	0	0	–	0	–
Неиспользованная прибыль за отчетный период	17571	8350	47,5	523	3,0

<sup>22</sup> ООО «ХКФ Банк». Годовая отчетность за 2012-14 гг.

По процентным доходам наблюдается неустойчивая динамика – в 2013 году они увеличились на 56,8 %, однако, в 2014 году рост сменился снижением, в результате чего, если в 2013 году процентные доходы банка превышали 90 млрд. руб., то по итогам 2014 года – только 74,2 млрд. руб., показав рост в течение периода на 28,9 %.

Процентные расходы в 2013 году выросли существенно доходов – на 75,3 %, а в 2014 году их рост относительно 2012 года составил 46,9 %, что свидетельствует о опережающем росте процентных расходов над процентными доходами и усилении конкуренции.

В результате этого чистые процентные доходы банка увеличились в 2013 году относительно 2012 года на 50,2 %, а в 2014 году фиксируется снижение их объёмов относительно предыдущего года – с 63,8 до 52 млрд. руб., а в целом за период рост чистых процентных доходов составил 22,5 %. Резерв на возможные потери по ссудам увеличивался в объёме. Если в 2012 году данный показатель составлял 13,5 млрд. руб., то по итогам 2013 года зафиксировано его увеличение до 40,8 млрд. руб., а в 2014 году – до 50,1 млрд. руб., показав, таким образом, рост в 3,7 раза по итогам периода. В результате такой динамики резервов, объём чистых процентных доходов банка в периоде активно снижался. Так, если в начале периода они составляли 28,9 млрд. руб., то в 2013 году фиксируется снижение данного показателя до 23 млрд. руб. или на 20,4 %. В 2014 году, ввиду существенно ухудшившихся макроэкономических условий наблюдается дальнейшее снижение показателя – до менее чем 1,9 млрд. руб. или в 15 раз.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток в 2012 гг. были убыточными, а в 2013-2014 гг. по ним получен доход. По прочим ценным бумагам также наблюдалась убыточная деятельность. Однако, в 2013-2014 гг. по ним получен очень небольшой доход в размере от 6 до 11 млн. руб.

По операциям с иностранной валютой банк в периоде снижал эффективность. Если в 2012 году прибыль от данных операций составила 225

млн. руб., то в 2013 году – убыток в размере 67 млн. руб., который в 2014 году вырос до 1,2 млрд. руб., что свидетельствует о неэффективности данной деятельности в периоде.

Чистые доходы от переоценки инвалюты были существенно нестабильны. Так, если в 2012 г. была получена прибыль в размере 334 млн. руб., то в 2013 году она сменилась значительным убытком в размере 669 млн. руб., а в 2014 году данный убыток многократно увеличился, составив 6,6 млрд. руб., что обуславливается, прежде всего, значительным ростом курса доллара по отношению к рублю в это время. Доходы от участия в других организациях у банка быстро увеличивались в периоде. Если в 2012 году они составляли 80 млн. руб., то по итогам 2013 года они увеличились до 1,5 млрд. руб., а в 2014 году – до 2,3 млн. руб.

Объём комиссионных доходов банка в периоде изменялся нестабильно. Так, если в начале периода они составляли 4,6 млрд. руб., то в 2013 году – 5,5 млрд. руб. или на 20,7 % больше, однако, в 2014 году данный показатель снизился до 4,5 млрд. руб. или на 2,8 % относительно начала периода.

Объём комиссионных расходов был существенно меньше, что указывает на крайнюю выгодность данных операций для банка. При этом, для них также характерна нестабильная динамика изменения. Так, в 2013 году данный показатель увеличился на 30,8 %, однако, в 2014 году наблюдается снижение на 3,4 %.

Объём прочих операционных доходов банка после роста на 12,8 % в 2013 году, в 2014 году показал рост на 25,5 % относительно начала периода, в результате чего они превысили 27 млрд. руб.

Объём чистых доходов банка показывал постоянное снижение объёмов. Так, если в 2013 году они снизились на 2,2 % – с 54,2 млрд. руб. до 53 млрд. руб., то в 2014 году снижение более существенное – на 33,1 % относительно начала периода, что свидетельствует о снижении общей эффективности деятельности банка.

Объём операционных расходов в периоде изменялся разнонаправленно.

Так, если в 2013 году наблюдается увеличение данного показателя на 31,7 % – с 29,7 до 39,2 млрд. руб., то в 2014 году рост относительно начала периода снизился до 19,7 % или до 35,6 млрд. руб.

Прибыль до налогообложения банка имеет тенденцию быстрому сокращению. Так, если в начале анализируемого периода она составляла 24,4 млрд. руб., то в 2013 зафиксировано её снижение на 43,4 %, а в 2014 году её размер составил всего 640 млн. руб., или почти в 40 раз меньше, чем за год до этого, что свидетельствует о снижении эффективности деятельности банка в целом, ввиду существенного ухудшения состояния экономики. Следствием данной динамики стало то, что объём налогов, уплаченных банком, уменьшился в периоде с 6,9 млрд. руб. до 116 млн. руб. Соответственно, наблюдалось активное снижение объёмов прибыли после налогообложения. Так, составляя на начало периода 17,6 млрд. руб., в 2013 году данный показатель составлял всего 8,4 млрд. руб. или на 52,5 % меньше. В 2014 году фиксируется дальнейшее сокращение показателя – на 97 % относительно начала периода, а объём прибыли составил всего 3 % от объёмов 2012 года или 523 млн. руб. Выплат из прибыли после налогообложения банком не производилось, в связи с чем объём неиспользованной прибыли за отчётный период у ООО «ХКФ Банк» равен прибыли после налогообложения, и также имеет выраженную тенденцию к снижению – с 17,6 млрд. руб. в начале до 523 млн. руб. – в конце периода, что в значительной мере может быть объяснено комбинацией двух факторов:

а) общим увеличением уровня конкуренции на двух сегментах рынка, на которых работает ООО «ХКФ Банк»:

– кредитовании в торговых точках (POS-кредитование);

– перенос тяжести кредитования с кредитования в торговых точках к кредитованию с использованием пластиковых карт;

б) значительным ростом курса доллара относительно рубля, что существенно увеличило стоимость фондирования в иностранных валютах.

Динамика чистой прибыли банка представлена на рисунке 5.

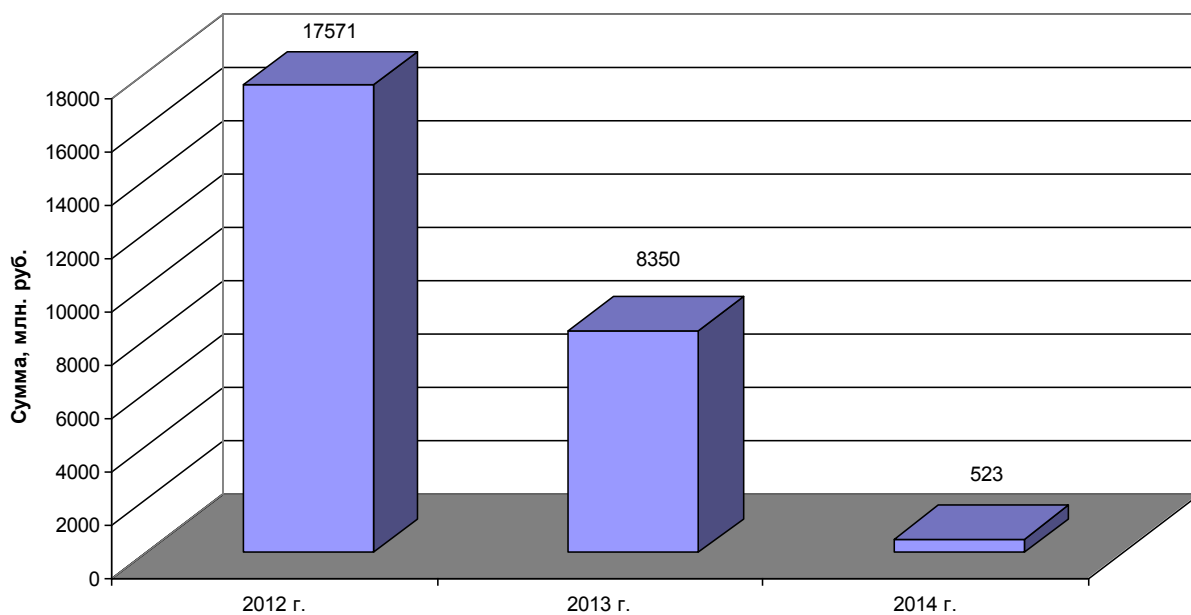


Рисунок 5 – Динамика объёмов чистой прибыли ООО «ХКФ Банк» в 2012-2014 гг.

Анализ данного рисунка показывает, что в целом банк осуществляет свою деятельность прибыльно. Однако, общий объём прибыли существенно снизился в периоде. Если в начале периода данный показатель составлял 17,6 млрд. руб., то в 2013 году он снизился более чем в 2 раза – до 8,4 млрд. руб., после чего в 2014 году – до 523 млн. руб., что позволяет сделать вывод о том, что ООО «ХКФ Банк» имеет возможности по организации прибыльной деятельности, однако, по итогам 2014 года данные возможности были практически исчерпаны.

#### **2.4 Анализ основных экономических показателей и экономических нормативов деятельности ООО «ХКФ Банк»**

Значения экономических нормативов деятельности банка представлены в таблице 5.<sup>23</sup>

Как видно из вышеприведённой таблицы, все нормативы банком на отчетную дату соблюдены, что свидетельствует о его устойчивом финансовом и экономическом состоянии и возможности своевременного удовлетворения

<sup>23</sup> ООО «ХКФ Банк». Годовая отчетность за 2014 г. – С.10.

требований кредиторов.

Таблица 5 – Значения экономических нормативов ООО «ХКФ Банк» за 2012-2014 гг.

Норматив	Фактическое значение, %			Отклонение 1/01/2015 г. от 1/01/2013 г.
	На 1/01/2013 г.	На 1/01/2014 г.	На 1/01/2015 г.	
H1 (min 10 %)	14,6	14,9	14,9	0,3
H2 (min 15 %)	199,5	151,0	228,5	29,0
H3 (min 50 %)	178,6	14,5	191,2	12,6
H4 (max 120 %)	92,0	94,2	60,0	-32,0
H6 (max 25 %)	0,5 – 11,5	0,1 – 7,7	0,1 – 17,7	-
H7 (max 800 %)	40,9	15,1	50,1	9,2
H9.1 (max 50 %)	1,8	4,8	17,7	15,9
H10.1 (max 3 %)	0,4	0,5	0,6	0,2
H12 (max 25 %)	0,0	0,0	0,6	0,6

Проведём анализ эффективности акционерного капитала банка (таблица б).

Таблица 6 – Показатели эффективности акционерного капитала ООО «ХКФ Банк» в 2012-2014 гг.

Показатели	2012 г.	2013 г.	2014 г.	Темп роста, %	
				2015 к 2014	2014 к 2013
Базовая и разводнённая прибыль на акцию, руб.	4,21	2,00	0,13	47,5	6,3
Дивиденды на обыкновенную акцию, объявленные в течение года, руб.	0,00	0,00	0,00	-	-
Чистые активы на обыкновенную акцию, руб.	75,44	77,92	72,56	103,3	93,1

Анализ представленных в таблице показателей позволяет сделать вывод о том, что наблюдается существенное снижение уровня базовой и разводнённой прибыли на акцию. Так, если в 2012 г. данный показатель составлял 4,21 руб., то к концу периода – уже только 0,13 руб., что обусловлено, прежде всего, быстрым снижением объёмов чистой прибыли банка при стабильном размере

уставного капитала.

Ввиду того, что дивиденды банком не выплачивались, показатель дивидендов на акцию, объявленные в течение года, нулевые во всем периоде исследования.

Объем чистых активов на обыкновенную акцию в банке имел разнонаправленную динамику. Так, в начале анализируемого периода данный показатель составлял 75,44 руб., то в 2013 году он увеличился до 77,92 руб. или на 3,3 %. В 2014 году рост сменился снижением, в результате чего данный показатель составил 72,56 руб. или на 6,9 % меньше, что свидетельствует о некотором снижении уровня привлекательности вложений в анализируемую кредитную организацию.

Динамика показателей рентабельности представлена в таблице 7.

Таблица 7 – Динамика показателей рентабельности ООО «ХКФ Банк» в 2012-2014 гг.

Показатели	2012 г.	2013 г.	2014 г.	Изменение, %	
				2015 к 2014	2014 к 2013
Рентабельность среднегодовых активов (ROA), %	7,55	2,66	0,16	-4,89	-2,50
Рентабельность капитала (ROE), %	51,28	19,16	1,22	-32,12	-17,94
Спред (доходность активов за вычетом стоимости заимствований), %	18,24	20,30	16,25	2,06	-4,05
Чистая процентная маржа, %	12,42	7,32	0,58	-5,10	-6,74
Операционные расходы к операционному доходу до резервов, %	136,8	159,8	130,5	23,0	-29,3
Отношение кредитов и авансов клиентам после вычета резервов на обесценение к средствам физических лиц и корпоративных клиентов, %	111,5	108,1	103,3	-3,4	-4,8

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что наблюдается снижение показателя рентабельности среднегодовых активов (ROA). Так, если в начале анализируемого периода данный показатель



составлял 7,55 %, то в 2013 году зафиксировано его снижение до 2,66 %, или на 4,89 %. Данный факт свидетельствует о понижении отдачи от активов банка, что говорит о необходимости наращивания их размера для сохранения текущего объёма прибыли. В 2014 году данный показатель ещё более снизился – до 0,16 % или на 2,50 % от прошлого года, что свидетельствует о снижении отдачи активов как основного инструмента получения доходов в банке.

Показатель рентабельности капитала (ROE) также имел тенденцию к снижению. Так, составляя на начало анализируемого периода 51,28 %, в 2013 году он снизился на 32,12 %, в результате чего рентабельность капитала составила 19,16 %. В 2014 году рентабельность капитала составила 1,22 %, снизившись за год ещё на 17,94 %, что указывает на сокращение уровня отдачи от капитала в анализируемом банке.

Показатель спреда как разницы между доходностью активов за вычетом стоимости заимствований в рассматриваемом периоде в банке изменялся разнонаправленно. Если на начало анализируемого периода данный показатель составлял 18,24 %, то в 2013 году он увеличился на 2,06 % и составил 20,30 %, а в 2014 году зафиксировано снижение на 4,05 % – до 16,25 %.

Уровень чистой процентной маржи в банке также снижался. Если на начало анализируемого периода данный показатель составлял 12,42 %, то в 2013 году он снизился на 5,10 % и составил 7,32 %, а в 2014 году зафиксировано его снижение ещё на 6,74 %, в результате чего его значение составило 0,58 %, что свидетельствует об увеличении уровня конкуренции на рынке, как за ресурсы, так и за клиентов-заёмщиков.

Уровень операционных расходов к операционному доходу до резервов изменялся разнонаправленно. Так, составляя на начало периода 136,8 %, в 2013 году он увеличился на 23 % до 159,8 %, а в 2014 году сократился до 130,5 % или на 29,3 %. Данный факт свидетельствует о снижении затрат на функционирование банка и увеличение размеров его операционных доходов, которые, однако, не покрывают его операционных расходов, что снижает эффективность его деятельности.

Показатель отношения кредитов и авансов клиентам после вычета резервов на обесценение к средствам физических лиц и корпоративных клиентов имел тенденцию к снижению, что также является отрицательным фактором развития банка. Если на начало анализируемого периода данный показатель составлял 111,5 %, то по итогам 2013 года – уже только 108,1 %, снизившись, таким образом, на 3,4 % за год. В 2014 году наблюдалось дальнейшее снижение показателя, в результате чего он снизился до 103,3 % или ещё на 4,8 %.

Динамика коэффициентов достаточности капитала банка представлена в таблице 8.

Таблица 8 – Динамика коэффициентов достаточности капитала ОАО «Сбербанк» в 2012-2014 гг.

Показатели	2012 г.	2013 г.	2014 г.	Изменение, %	
				2015 к 2014	2014 к 2013
Коэффициент достаточности основного капитала (капитал 1-го уровня), %	9,7	9,5	9,3	-0,2	-0,2
Коэффициент достаточности общего капитала (капитал 1-го и 2-го уровня), %	14,6	14,2	14,9	-0,4	0,7
Отношение собственных средств к активам, %	13,6	13,6	13,8	0,0	0,2

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что наблюдается снижение уровня достаточности основного капитала. Так, если в период 2012 гг. данный показатель составлял 9,7 %, то по итогам 2013 года он снизился на 0,2 % – до 9,5 %, а в 2014 году – ещё на 0,2 % – до 9,3 %, что вызвано, прежде всего, последствием значительного роста курса доллара в тот период.

Коэффициент достаточности общего капитала в банке изменялся разнонаправленно. Так, если в 2013 году он снизился на 0,4 % – с 14,6 % до 14,2 %, то в 2014 году фиксируется его увеличение до 14,9 % или на 0,7 %. В целом, увеличение уровня достаточности капитала является для банка положительным

фактором развития.

Отношение собственных средств к активам у банка имело тенденцию к увеличению. Так, если в период 2012-2013 гг. данный показатель был стабильным, составляя 13,6 %, то в 2014 году он увеличился на 0,2 % – до 13,8 %. В целом, увеличение показателя отношения собственных средств к активам у ООО «ХКФ Банк» возможно рассматривать как положительный фактор его развития.

Динамика показателей качества активов в ООО «ХКФ Банк» представлена в таблице 9.

Таблица 9 – Динамика показателей качества активов в ООО «ХКФ Банк» в 2012-2014 гг.

Показатели	2012 г.	2013 г.	2014 г.	Изменение, %	
				2015 к 2014	2014 к 2013
Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле, %	6,66	12,98	27,22	6,32	14,24
Отношение резервов на обесценение по кредитам и авансам клиентов к неработающим кредитам, %	114,7	113,4	48,0	-1,3	-65,4
Отношение резервов на обесценение по кредитам и авансам клиентов к кредитному портфелю до резервов на обесценение, %	9,39	14,86	14,85	5,47	-0,01

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что наблюдается быстрый рост уровня доли неработающих кредитов в кредитном портфеле. Так, если на начало анализируемого периода данный показатель составлял 6,66 %, то по итогам 2013 года зафиксировано его увеличение почти в 2 раза – до 12,98 %, или на 6,32 %. В 2014 году анализируемый показатель имел также тенденцию к росту, что является отрицательным фактором развития банка. При этом, рост составил 14,24 %, в результате чего данный составил 27,22 %.

Динамика показателя отношения резервов на обесценение по кредитам и

авансам клиентов к неработающим кредитам имела тенденцию к снижению. Если на начало периода данный показатель составлял 114,7 %, то в 2013 году – уже только 113,4 % или на 1,3 % меньше. В 2014 году данный показатель снизился более чем в 2 раз и составил 48 %, что свидетельствует о том, что банк уже не имеет возможности начисления полного объёма резервов по ссудам, ввиду их значительного объёма, без риска утраты собственного капитала, что является отрицательным фактором развития банка.

Показатель отношения резервов на обесценение по кредитам и авансам клиентов к кредитному портфелю до резервов на обесценение вырос в 2013 году с 9,39 % до 14,86 % или на 5,47 %. В период 2013-2014 гг. значение показателя стабилизировалось.

На основании проведённого в главе 2 анализа финансово-экономической деятельности ООО «ХКФ Банк» возможно сформулировать следующие обобщающие выводы:

1) основной объём активов банка формируется за счёт ссудной задолженности. Однако, наблюдается торможение роста объёмов ссудной задолженности, прежде всего, по причине ухудшения качества активов банка;

2) основной объём пассивов банка приходится на средства населения, которые после роста в 2012-2013 гг., в 2014 году снижались, что свидетельствует об увеличении потребности населения в средствах и снижении уровня доверия к ООО «ХКФ Банк»;

3) в связи с ухудшением макроэкономических условий, наблюдается снижение уровня качественных показателей деятельности банка, причём основным является невозможность покрытия им резервами всего объёма просроченной задолженности, что свидетельствует о том, что банку недостаточно капитала для выполнения данной операции. Следствием ухудшения качества активов стало также и то, что чистая прибыль банка снизилась в периоде более чем в 30 раз – с 17,5 млрд. руб. в 2014 году до 523 млн. руб. – по итогам 2014 года.

### 3 ОРГАНИЗАЦИЯ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ ПРИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМ КРЕДИТОВАНИИ В ООО «ХКФ БАНК»

#### 3.1 Анализ потребительского кредитного портфеля физических лиц банка

Рассмотрим особенности порядка кредитования физических лиц. Порядок выдачи кредитов по данному направлению представлен на рисунке 6.



Рисунок 6 – Порядок выдачи кредита физическому лицу

Основной особенностью розничного кредитования физических лиц в целом по банку является использование скоринга. В качестве параметров скоринга для оценки платежеспособности клиента выступают:

- наличие паспорта и паспортные данные;
- место жительства, а также параметры места жительства клиента;
- наличие одного из дополнительных документов;
- параметры визуальной оценки клиента;
- место работы и доход;
- наличие кредитной истории и её качество.

Автоматизированная скоринговая система производит проверку и

рассчитывает максимально возможную сумму кредита для данного клиента. Если сумма Кредита, рассчитанная по скоринг-модели, меньше минимальной суммы, установленной условиями кредитования, формируется заключение с отказом в предоставлении кредита, о чем кредитный инспектор информирует о данном факте клиента.

Основными документами для оформления розничного кредита для физических лиц являются:

- заявление;
- заявление на открытие счета;
- карточка с образцами подписей;
- уведомление о полной стоимости кредита.

Переменная процентная ставка устанавливается на ежеквартальной основе.

Уплата процентов за пользование кредитом производится ежемесячно или ежеквартально. (п. 5.1.4 Регламента). При ежеквартальной уплате процентов Банк самостоятельно производит пересчет процентной ставки для ее приведения к квартальному базису по формуле:

$$j = [(1 + i / 12)^3 - 1] * 4, \quad (1)$$

где  $j$  – годовая процентная ставка при ежеквартальной уплате процентов, деленная на 100;

$i$  – годовая процентная ставка при ежемесячной уплате процентов, деленная на 100.

Основными комиссионными платежами при кредитовании являются:

- плата за открытие кредитной линии (предоставление кредита);
- плата за пользование лимитом кредитной линии;
- плата за обслуживание кредита;
- плата за досрочный возврат кредита.

В качестве обеспечения Регламент предусматривает возможность

внесения следующих видов имущества (п. 6.1):

- ценных бумаг (преимущественно – государственных и региональных ценных бумаг);
- движимых имущественных активов (транспортных средств, машин и оборудования);
- недвижимых имущественных активов (зданий, судов, квартир, земельных участков, предприятий);
- имущественных прав (требований);

Оценка залогового имущества осуществляется, исходя преимущественно, из его рыночной стоимости, а также с учетом применения поправочных коэффициентов, определяемых банком самостоятельно. Возможно страхование залогов.

Организационная структура системы управления кредитными рисками в ООО «ХКФ Банк» представлена на рисунке 7.

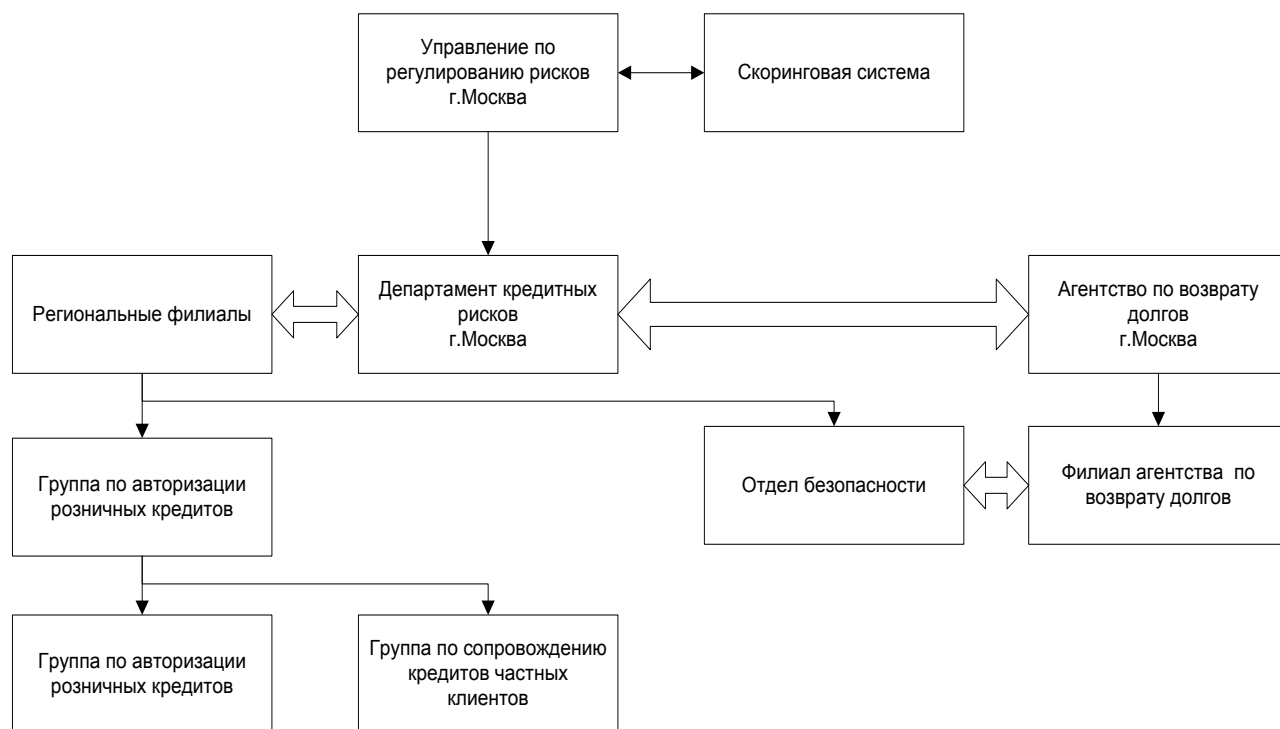


Рисунок 7 – Организационная система управления кредитными рисками в ООО «ХКФ Банк»

Система организована по трёхуровневой системе. Главным

организующим органом в ней является Управление по регулированию рисков, расположенное в Головном офисе банка, которому подчиняется департамент кредитных рисков. На втором уровне находятся администрации региональных филиалов, департамент кредитных рисков Головного офиса, а также агентство по возврату долгов банка.

Функции департамента кредитных рисков:

- разработка внутренней кредитной политики Банка;
- подготовка методологической и нормативной базы по кредитной деятельности;
- анализ и мониторинг ссудного портфеля всего Банка и филиалов;
- обслуживание клиентов в области кредитования, торгового финансирования, ипотечного кредитования, а также финансирование по линиям международных финансовых институтов;
- анализ конъюнктуры рынка недвижимости;
- работа с проблемными кредитами;
- подготовка отчетности в соответствии с требованиями Центрального банка РФ;
- взаимодействие со структурными подразделениями банка в части регулирования уровня кредитных рисков.

Основные задачи департамента кредитных рисков:

- 1) оценка кредитных заявок на предмет соблюдения банком установленных лимитов риска;
- 2) расчет и установление лимитов по кредитам для структурных подразделений банка;
- 3) мониторинг уровня кредитного риска в целом по банку и по структурным подразделениям;
- 4) оценка уровня мероприятий по возврату долгов;
- 5) оценка эффективности мероприятий по управлению кредитными рисками на уровне структурных подразделений.

Администрация структурного подразделения (филиала) ООО «ХКФ



Банк» осуществляет контроль за деятельностью управления кредитования, которое, в свою очередь, осуществляет управление такими подразделениями, как группа по авторизации розничных кредитов, группа по сопровождению кредитов частных лиц. Непосредственно Администрации филиала подчиняется отдел безопасности, осуществляющий контроль операционными рисками и взаимодействующий с филиалом агентства по возврату долгов.

Агентство по возврату долгов осуществляет следующие функции:

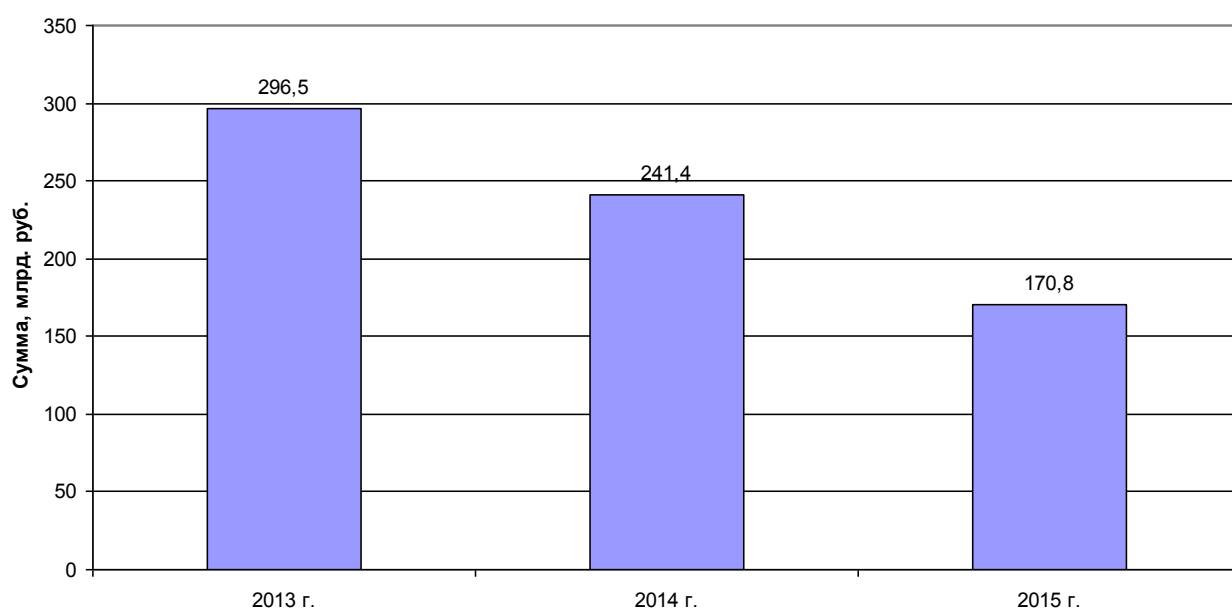
- возврат долгов на досудебной стадии;
- взыскание просроченной задолженности на судебной стадии;
- взыскание просроченной задолженности на стадии исполнительного производства;
- продажа и покупка прав требований по долгам (цессия);
- реализация заложенного имущества;
- финансовый и юридический консалтинг (анализ данных, разработка скоринговых программ, оценка риска возможного невыполнения своих обязательств по сделкам компаниями-контрагентами, абонентское сопровождение кредитных организаций по вопросам возврата долгов и профилактики возникновения просроченной задолженности).

Управление кредитным риском в ООО «ХКФ Банк» ведётся по двум направлениям – управлению риска продукта, и управлению риска заёмщика. Особенностью первого направления является то, что региональные филиалы формируют ежеквартально данные для Департамента кредитного риска данные, на основании которых Департамент может скорректировать условия для предоставления тех или иных кредитов посредством скоринговой системы.

Решение о выдаче кредита по кредитам заёмщикам – частным лицам, осуществляется скоринговой системой. При этом, группой по авторизации розничных кредитов проводится углубленная проверка информации по клиентам, которым одобрена выдача кредита, с целью выявления кредитных рисков, не учитываемых данной системой.

Проведём анализ кредитного портфеля по физическим лицам в ООО

«ХКФ Банк». Динамика объёмов данного портфеля представлена на рисунке 8.



Источник: Банк России, офиц. сайт, 2014-2016 гг.

Рисунок 8 – Динамика объёмов кредитного портфеля физических лиц в ООО «ХКФ Банк»

Анализ представленных на рисунке данных позволяет сделать вывод о том, что ООО «ХКФ Банк» проводит политику сокращения объёмов ссудной задолженности по физическим лицам. Так, если в 2013 году общий объём ссудной задолженности (включая просроченную), составлял 296,5 млрд. руб., то в 2014 году она снизилась до 241,4 млрд. руб. или на 18,6 %. В 2015 году снижение продолжилось, в результате чего рассматриваемый показатель снизился до 170,8 млрд. руб. или ещё на 29,2 % относительно предыдущего года. В целом, в рассматриваемом периоде объём ссудной задолженности ООО «ХКФ Банк» по кредитам физическим лицам сократился более чем на 120 млрд. руб., что свидетельствует о существенном сокращении объёмов кредитования банком и изменении стратегии поведения на рынке.

Рассмотрим составляющие кредитного портфеля банка в части кредитов физическим лицам (таблица 10).

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что общая сумма непросроченных кредитов населению в банке имела

тенденцию к снижению. Если в 2013 г. она составляла 254,9 млрд. руб., то в 2014 году фиксируется её снижение на 20,7 % – до 202,1 млрд. руб.

Таблица 10 – Динамика объёмов ссудной задолженности ООО «ХКФ Банк» по кредитам физическим лицам

Показатели	Сумма по годам, млн. руб.			Темп роста, %	
	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2014 к 2013	2015 к 2014
Предоставленные кредиты на срок, в т.ч.:	254861,4	202127,0	144855,3	79,3	71,7
– до 30 дней (счёт 45502)	0,0	0,0	0,0	-	-
– от 31 до 90 дней (счёт 45503)	24,2	0,6	0,0	2,5	0,0
– от 91 до 180 дней (счёт 45504)	5105,2	3252,3	687,4	63,7	21,1
– от 181 дня до 1 года (счёт 45505)	26991,5	18695,7	16172,5	69,3	86,5
– от 1 года до 3 лет (счёт 45506)	81227,0	48484,5	41724,2	59,7	86,1
– свыше 3 лет (счёт 45507)	106253,0	96624,4	64184,4	90,9	66,4
– овердрафт (счёт 45509)	35260,5	35069,5	22086,8	99,5	63,0
Просроченная задолженность по кредитам физическим лицам (счёт 45815)	41593,6	39295,2	25863,2	94,5	65,8
Итого	296455,0	241422,2	170718,5	81,4	70,7

В 2015 году наблюдается дальнейшее снижение данного показателя – до 144,9 млрд. руб. или ещё на 28,3 %, что свидетельствует о снижении интереса к кредитованию в банке.

Объёмы кредитов, выданных банком на срок до 30 дней, не превышают 50 тыс. руб., в результате чего данный вид кредитной задолженности практически не влияет на её общий объём в банке. Также, невелика и задолженность со сроком от 31 до 90 дней. Если на начало периода она составляла 24,2 млн. руб., то в 2014 г. она уменьшилась до 0,6 млн. руб., а по итогам периода стала нулевой.

Объёмы задолженности со сроком до 180 дней в банке существенно больше, однако, и они снижаются. Так, если на начало периода она составляла

5,1 млрд. руб., то в 2014 году – уже 3,3 млрд. руб., а в 2015 году – 0,7 млрд. руб., показав снижение на 36,3 % и на 78,9 % соответственно по годам.

Объёмы задолженности со сроком до 1 года были ещё более значительными у ООО «ХКФ Банк», однако, также снижались – с 27,0 млрд. руб. по итогам 2013 года до 18,7 млрд. руб. – в 2014 г. и до 16,2 млрд. руб. – в 2015 г. При этом, если в 2014 году снижение составило 30,7 %, то в 2015 году – только 13,5 %.

По задолженности со сроком от 1 до 3 лет наблюдается существенно больший объём. Так, на начало периода она составляла 81,2 млрд. руб., а в 2014 году фиксируется её снижение до 48,5 млрд. руб. В 2015 году снижение продолжилось, в результате по данным кредитам на конец периода сумма задолженности составила 41,7 млрд. руб., годовое снижение составило 40,3 % и 13,9 %.

По кредитам на срок свыше 3 лет сумма ссудной задолженности максимальна, и в 2013 году превышает 100 млрд. руб., составляя 106,3 млрд. руб. Однако, в следующем году её объём снижается до 96,6 млрд. руб. или на 9,1 %, а в 2015 году – ещё на 33,6 %, в результате чего объём ссудной задолженности с таким сроком составляет на конец периода 64,2 млрд. руб.

Банком также осуществляется овердрафтное кредитование населения. При этом, в 2013 году его объёмы составили 35,3 млрд. руб., а в 2014 году – 35,1 млрд. руб. Следует отметить, что по данному виду кредитов снижение в 2014 году было минимальным и составило всего 0,5 %, однако, затем, в 2015 году объёмы овердрафтного кредитования сократились на 37 % и составили 22,1 млрд. руб.

Ввиду того, что кредитование в ООО «ХКФ Банк» физических лиц осуществляется в массовом порядке, наблюдается значительный объём просроченной ссудной задолженности. При этом, её объём также снижается, ввиду снижения кредитного портфеля. Если на начало периода она составляла 41,6 млрд. руб., то в 2014 году фиксируется её снижение до 39,3 млрд. руб. или на 5,5 %, а по итогам 2015 года – до 25,9 млрд. руб. или на 34,2 %.

Проведём анализ структуры ссудной задолженности физических лиц, что представлено в таблице 11.

Таблица 11 – Структура ссудной задолженности физических лиц в ООО «ХКФ Банк»

Показатели	Доля, проценты			Изменение, %	
	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2014 к 2013	2015 к 2014
Предоставленные кредиты на срок, в т.ч.:	86,0	83,7	84,9	-2,2	1,1
– до 30 дней (счёт 45502)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
– от 31 до 90 дней (счёт 45503)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
– от 91 до 180 дней (счёт 45504)	1,7	1,3	0,4	-0,4	-0,9
– от 181 дня до 1 года (счёт 45505)	9,1	7,7	9,5	-1,4	1,7
– от 1 года до 3 лет (счёт 45506)	27,4	20,1	24,4	-7,3	4,4
– свыше 3 лет (счёт 45507)	35,8	40,0	37,6	4,2	-2,4
– овердрафт (счёт 45509)	11,9	14,5	12,9	2,6	-1,6
Просроченная задолженность по кредитам физическим лицам (счёт 45815)	14,0	16,3	15,1	2,2	-1,1
Итого	100,0	100,0	100,0	0,0	0,0

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что в целом доля непросроченной задолженности в банке достаточно стабильна, и превышает 80 % во всём периоде исследования. Однако, если в 2013 году она составляла 86 %, то в период 2014-2015 гг. – от 83,7 % до 84,9 % или на 1,3-2,1 % меньше.

Совокупная доля ссудной задолженности со сроком до 90 дней, включающая задолженность со сроком до 30 дней и от 31 до 90 дней, в банке не достигает 0,1 % во всём периоде исследования. Доля ссудной задолженности со сроком от 91 до 180 дней составляла на начало периода 1,7 %, после чего в 2015 году она снизилась до 0,4 %, что свидетельствует о слабой популярности данного вида кредитов у населения. Доля ссудной задолженности, имеющей

срок от 181 дня до 1 года в банке колебалась от 7,7 % по итогам 2014 года до 9,5 % – в 2015 г. По ссудной задолженности со сроком от 1 до 3 лет наблюдается колебание доли от 20,1 % до 27,4 %. При этом, если в 2014 году снижение доли составило 7,3 %, а в 2015 году она увеличилась на 4,4 % – до 24,4 %.

Доля ссудной задолженности со сроком свыше 3 лет колебалась от 35,8 % до 40 %. При этом, если в 2014 году данная доля увеличилась на 4,2 %, то в 2015 году фиксируется её снижение на 2,4 %.

В целом за период наблюдается рост доли овердрафтов – с 11,9 % до 12,9 %, причём максимальное значение наблюдается в 2014 г. – 14,5 %. Доля просроченной задолженности в банке в кредитном портфеле физических лиц несколько выросла. Если на начало периода она составляла 14 %, то на конец – уже 15,1 %, достигая 16,3 % по итогам 2014 года.

Рассматривая в целом систему кредитования и особенности формирования портфеля кредитов физическим лицам в ООО «ХКФ Банк» возможно сделать следующие выводы:

1) система кредитования физических лиц в банке основана на применении скоринговой системы, посредством которой на основании формализованных правил выявляется способность или неспособность клиента гасить кредит;

2) наблюдается активное снижение объёмов кредитного портфеля в банке, составившее более 120 млрд. руб. При этом, структура портфеля достаточно стабильная, однако, наблюдается некоторое увеличение сроков кредитования. Единственным направлением кредитования данной категории клиентов, которая показала рост доли, было овердрафтное кредитование;

3) наблюдается рост просроченной задолженности по кредитам в доле, что свидетельствует как об ухудшении кредитного портфеля банка, так и о снижении эффективности подходов к оценке клиента.

### 3.2 Оценка качества потребительского кредитного портфеля физических лиц банка

Проведём анализ качества потребительского кредитования в банке. Для этого, вначале рассмотрим динамику объёма резервов по ссудам (таблица 12).

Таблица 12 – Динамика уровня резервов по ссудам физическим лицам в ООО «ХКФ Банк»

Показатели	Сумма по годам, млн. руб.			Темп роста, %	
	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2014 к 2013	2015 к 2014
Сумма непросроченной ссудной задолженности, млн. руб.	254861,4	202127	144855,3	79,3	71,7
Сумма резервов, млн. руб.	12672,1	10031,4	7457,1	79,2	74,3
Уровень резервов, %	4,97	4,96	5,15	99,8	103,7
Сумма просроченной ссудной задолженности, млн. руб.	41593,6	39295,2	25863,2	94,5	65,8
Общий объём резервов по просроченной задолженности, млн. руб.	33634,9	28711,2	18740,7	85,4	65,3
Уровень резервов по просроченной задолженности, %	80,87	73,07	72,46	90,4	99,2

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что сумма резервов по ссудам физических лиц имеет тенденцию к снижению. Если на начало периода она составляла 12,7 млрд. руб., то в 2014 году она снизилась до 10,0 млрд. руб. или на 20,8 %. В 2015 году наблюдается дальнейшее снижение объёма резервов до 7,5 млрд. руб. или на 25,7 %. В результате этого, если в 2013-2014 гг. уровень резервов не превышал 5 %, то в 2015 году он составил 5,15 % по непросроченной задолженности.

Сумма просроченной задолженности по кредитам физическим лицам в банке имеет тенденцию к снижению. Если в 2013 году она составляла 41,6 млрд. руб., то в 2014 году – уже 39,3 млрд. руб. или на 5,5 % меньше, а в 2015 г. снижение составило 34,2 % – до 25,9 млрд. руб.

Совокупный объём резервов по просроченной задолженности в банке также имел тенденцию к снижению, причём если в 2014 году они сократились на 14,6 %, то по итогам 2015 года – ещё на 34,7 %, показав снижение за период с 33,6 до 18,7 млрд. руб. В результате этого, покрытие просроченной задолженности физических лиц, составлявшее в 2013 году более 80 %, к концу периода уменьшилось до 72,46 % или более чем на 8 %. При этом, можно сделать вывод о том, что просроченная задолженность банком покрывается не полностью, что может вести к последующим потерям.

Проведём анализ доходности кредитования физических лиц в банке (таблица 13).

Таблица 13 – Динамика уровня резервов по ссудам физическим лицам в ООО «ХКФ Банк»

Показатели	Сумма по годам, млн. руб.			Темп роста, %	
	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2014 к 2013	2015 к 2014
Среднегодовая сумма ссудной задолженности физических лиц, млн. руб.	217362,8	268939,0	206070,4	123,7	76,6
Полученные проценты, млн. руб.	84101,9	64502,0	47713,5	76,7	74,0
Средняя процентная ставка, % годовых	38,69	23,98	23,15	62,0	96,5

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что наряду с сокращением среднегодовой суммы ссудной задолженности физических лиц в банке также наблюдается и сокращение объёма полученных процентов. Если по первому показателю в целом сокращение невелико, а по итогам 2014 года даже было зафиксировано его увеличение на 23,7 %, сменившееся падением на 23,4 %, то по второму показателю наблюдается сокращение на 23,3 % в 2014 году и на 26 % – в 2015 году, в результате чего общий объём процентных доходов от кредитования физических лиц в банке уменьшился с 84,1 до 47,7 млрд. руб.



В следствие этого средняя процентная ставка по кредитованию, составлявшая в 2013 году 38,69 %, по итогам 2014 года снизилась до 23,98 % и на 38 % от уровня предыдущего года, а в 2015 году – ещё на 3,5 % и составила 23,15 %.

Проведём исследование спреда по средствам физических лиц в банке как показатель эффективности использования данного источника финансовых ресурсов (таблица 14).

Таблица 14 – Процентный спред по средствам физических лиц в ООО «ХКФ Банк»

Показатели	Сумма по годам, млн. руб.			Темп роста, %	
	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2014 к 2013	2015 к 2014
Среднегодовая сумма вкладов физических лиц, млн. руб.	181237,6	184326	164897,8	101,7	89,5
Уплаченные проценты, млн. руб.	19717,1	16145,1	24000,3	81,9	148,7
Средняя процентная ставка привлечения, % годовых	10,88	8,76	14,55	80,5	166,2
Средняя ставка размещения, % годовых	38,69	23,98	23,15	62,0	96,5
Процентный спред по средствам физических лиц, % годовых	27,81	15,22	8,60	54,7	56,5
Покрытие процентными доходами процентных расходов, раз	3,56	2,74	1,59	77,0	58,1

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что средняя процентная ставка привлечения средств от населения существенно колебалась. Если в 2013 году она составляла 10,88 % годовых, то в 2014 году фиксируется её снижение до 8,76 % или на 19,5 %, а в 2015 году она увеличилась до 14,55 % или на 66,2 %. При этом, её средний уровень выше ключевой ставки Банка России.

Процентный спред по средствам физических лиц в банке имел выраженную тенденцию к снижению. Если в 2013 году он составлял 27,81 %

годовых, то в 2014 году – уже 15,22 % или на 45,3 % меньше. В 2015 году снижение продолжилось, а сам показатель составил 8,60 %, снизившись, таким образом, в 3 раза за период. При этом, показатель покрытия процентной ставкой по кредиту ставки по привлечению на начало периода составлял 3,56 раза, то в 2014 году – только 2,74 раза или на 23 % меньше, а в 2015 году – 1,59 раза или на 41,9 % меньше, чем за год до этого.

В целом по проведённому анализу эффективности кредитования физических лиц в ООО «ХКФ Банк» возможно сделать следующие выводы:

1) на фоне снижения объёмов кредитования физических лиц банком существенно снижена доходность данной деятельности. При этом, наблюдается некоторый рост уровня резервов по непросроченной задолженности. По просроченной задолженности наблюдается неполно покрытие резервами, что свидетельствует об их нехватке у банка;

2) наблюдается снижение не только уровня процентной ставки, но также и процентного спреда по привлечению средств населения. Более того, по итогам 2015 года он сократился в 3 раза по сравнению с началом периода, что свидетельствует об изменении политики банка по отношению к привлечению и размещению средств клиентов-физических лиц.

### **3.3 Проблемы управления рисками при потребительском кредитовании и предложения по совершенствованию риск-менеджмента в банке**

Наиболее общими проблемами при управлении кредитным риском при потребительском кредитовании на современном этапе являются:

1) определение цены залога в контексте кредитных циклов;

Одним из классических способов минимизации кредитных рисков является внесение заемщиком залога. Однако такой путь не гарантирует успеха кредитной политике банка. Одной из причин этого является возникающая при управлении кредитными рисками рефлексивная взаимосвязь между займом и залогом.

В качестве залога может выступать либо собственность, либо ожидаемый

в будущем приток дохода, то есть то, что заимодавец считает обладающим ценностью. Основная сложность при определении истинной стоимости залога заключается в том, что его рыночная цена является плавающей величиной и зависит от фазы экономического цикла. Так, сильная экономика с высокой кредитной активностью, как правило, поднимает оценки активов и увеличивает объемы поступающих доходов, служащих для определения кредитоспособности заемщика; на траектории экономического спада ценность залоговых активов стремительно падает.

Таким образом, для адекватной оценки стоимости залога необходимо учитывать будущую динамику народнохозяйственной конъюнктуры, то есть принятие микроэкономических решений зависит от макроэкономической ситуации. Это предопределяет необходимость проведения кредитными институтами макроэкономических прогнозов для разработки эффективной кредитной политики.

Естественно, что выдача кредита на пике кредитного цикла под залог, оцениваемый по цене этого периода, и его погашение посредством реализации залога в период депрессии приводят к финансовым потерям кредитного института (схематично это показано на рисунке). При подобных систематических ошибках в отношении платежеспособности своих клиентов банк может обанкротиться даже при незначительных конъюнктурных спадах.

В этой связи возникает довольно сложная задача по определению кредитором срока, на который целесообразно выдавать кредит. Данный период должен быть выбран так, чтобы цена залога на момент погашения кредита не была слишком низкой, в противном случае риск невозврата кредита резко возрастает. Проблема определения оптимального срока кредитования особенно обостряется в условиях высокой инфляции, так как сильный незапланированный рост цен может полностью поглотить процент за кредит, что равносильно финансовым потерям банка.

Однако даже при осознании необходимости учета эффекта рефлексивности в цепочке «кредит-залог» полностью устранить финансовые

риски при кредитовании не удастся. Это связано со следующими проблемами, с которыми сталкиваются банковские аналитики:

- сложностью прогнозирования цены залога, так как для этого необходимо идеальное знание развития соответствующего товарного рынка (в ряде случаев в качестве залога может использоваться портфель ценных бумаг, что предполагает работу банковских аналитиков на фондовом рынке для изучения и прогнозирования динамики котировок соответствующих акций);

- невозможностью точного прогнозирования периодичности кредитно-регуляторного цикла (в ряде случаев не удастся идентифицировать даже характер текущей фазы экономической динамики);

- неопределенностью инфляционной динамики, которая зависит от мер системы государственного регулирования.

Решение проблемы неопределенности цены залога путем откровенного завышения его текущей величины над суммой выдаваемого кредита по принципу «гигантский залог под смехотворный кредит» на первый взгляд кажется естественным, однако на практике оказывается слабо реализуемым, так как в этом случае падает спрос на сами кредиты, что равносильно снижению объёмов кредитного рынка и подрыву финансовых позиций банка.

2) сложность учета активных инфляционных налогов;

Помимо прямого искажения истинной цены залога инфляция оказывает большое влияние на рентабельность, а, следовательно, и на платежеспособность заемщика. Частным, но очень важным случаем такого воздействия являются активные инфляционные налоги.

Кредитор должен учитывать его инфляционную устойчивость путем оценки его производственных параметров, накладываемых на прогнозы инфляционных тенденций. Отсюда ясно видны проблемы, с которыми сталкивается банк:

- сложность получения истинной информации о доходах заемщика;

- сложность получения прогнозов о динамике индекса цен в целом по экономике;

Игнорирование проблемы активных инфляционных налогов на траектории высокой инфляции приводит к росту риска потери выданных кредитов, а также неправильному распределению кредитного портфеля в разрезе долгосрочных и краткосрочных вложений.

3) проблема учета специфических рисков при выдаче кредитов физическим лицам.

Оценка кредитных рисков в настоящее время тяготеет к определенной формализации и унификации. Так, для физических лиц часто используются балльные методы оценки кредитоспособности. В этом случае выделяется группа признаков клиента (пол, возраст, профессия и т.п.), по каждому из которых проставляется соответствующий балл в зависимости от того, к какой категории относится данный человек. Сумма баллов по всем признакам сравнивается с неким критическим значением, и в зависимости от результатов сравнения клиент признается либо кредитоспособным, либо некредитоспособным. Возможно выделить следующие проблемы при таком подходе:

а) довольно сложно грамотно учесть все ключевые признаки клиента, так как многие из них плохо формализуемы.

б) балльные оценки признаков, как правило, достаточно субъективны. Так, мужчина и женщина получают разные баллы при оценке кредитных рисков. При этом количественные значения этих баллов формируются либо экспертным путем, либо по весьма субъективным расчетным схемам. В подобной ситуации можно было бы повысить объективность балльных оценок, вычисляя их на основе ретроспективной информации о невозвратах клиентами полученных кредитов. В этом случае балльная оценка представляла бы собой процент возвращенных кредитов среди мужчин и женщин. Однако и такая процедура не устраняет размытости балльных характеристик, так как период усреднения ретроспективных данных может быть различным и выбирается субъективно. Между тем искомые баллы сильно зависят от значения анализируемого периода.

в) используемые в расчетах балльные оценки не являются застывшими во времени величинами, поскольку сдвиги в социально-экономических условиях приводят к изменению уровня риска каждого признака. Иными словами, система баллов должна оперативно обновляться. При этом пересчет балльной шкалы идет для каждого временного интервала с учетом специфики конкретного банка и выдаваемых им кредитов (краткосрочный, долгосрочный и т.п.).

г) критическое значение суммы баллов, с которым сравнивается ее фактическая величина, определяется эмпирически. Никаких серьезных теоретических обоснований этой величины нет. Очевидно, что в общем случае критический порог также является "плавающей" во времени величиной и должен быть дифференцирован в зависимости от вида кредита. Любые ошибки и погрешности в определении критической величины суммы баллов могут давать принципиально неверный результат, особенно когда фактическое значение баллов лежит в окрестности критического.

Таким образом, постановка на конвейер выдачи кредитов физическим лицам на основе количественных методик оценки рисков может быть осуществлена только при наличии автоматизированных систем обработки такой информации – скоринга. Однако, следует заметить, что имеющаяся практика кредитования физических лиц свидетельствует о возможности организации кредитования и без использования скоринга, однако, как правило в таких случаях уровень риска существенно выше.

В отношении методов оценки кредитных рисков для юридических лиц актуальны те же проблемы, что и для физических. Так, при расчете вероятности банкротства фирмы аналитиками банка используются многофакторные модели, представляющие собой процедуру взвешивания основных показателей деятельности кредитуемого юридического лица. Далее полученный интегральный показатель сравнивается со своими эталонными значениями (их может быть несколько). По результатам сравнения делается окончательное заключение о платежеспособности хозяйственного объекта.

Здесь, как и в предыдущем случае, проблема определения состава и числа взвешиваемых частных показателей однозначного решения не имеет. Вопрос же формирования системы весовых коэффициентов стоит еще более остро, чем для физических лиц, так как для количественного соизмерения роли и веса совершенно различных сторон жизни предприятия в данном случае нет вообще никакой объективной основы.

Между тем даже незначительные сдвиги в системе весовых коэффициентов могут принципиально изменить конечный результат проводимой экспертизы. Эта опасность особенно велика, если учесть, что на практике области высокой, невысокой и ничтожно малой вероятности неплатежеспособности кредитуемого объекта являются весьма узкими и близко примыкают друг к другу. Фактически любые числовые флуктуации в частных показателях заемщика могут спровоцировать его переход из одной зоны (например, более привлекательной) в другую (менее привлекательную).

Положение осложняется наличием конкурирующих количественных методов анализа платежеспособности фирмы, основанных на вычислении по данным бухгалтерского баланса специальных коэффициентов-индикаторов. Среди них – коэффициенты текущей ликвидности, обеспеченности собственными оборотными средствами, восстановления платежеспособности, защищенности капитала, фондовой капитализации прибыли и т.д.

Каждый из названных коэффициентов имеет эталонное значение, с которым производится сравнение его расчетного аналога. При этом на практике эталонное значение является единым и «замороженным». Между тем, очевидно, что оно должно быть, во-первых, дифференцировано для различных отраслей, имеющих объективно различную структуру активов и пассивов, во-вторых, жестко привязано к темпам инфляции, рост которых способствует завышению отчетных коэффициентов-индикаторов. По-видимому, не будет ошибкой утверждение, что эталонные коэффициенты должны быть дифференцированы и в региональном разрезе, так как различные территории имеют далеко не одинаковые воспроизводственные условия и возможности для

сбыта продукции, что сказывается на финансовых показателях их деятельности.

Наличие конкурирующих методик оценки платежеспособности фирмы генерирует еще одну проблему: результаты анализа по разным методикам часто дают кардинально различные результаты.

Столь явные логические коллизии на стадии оценки кредитных рисков могут не только смутить, но и полностью дезориентировать любого банкира. Выход из данной ситуации только один – отдать предпочтение одной из методик. Однако подобный подход таит в себе возможность серьезных просчетов на отдельных отрезках макроэкономического цикла.

В данной связи можно констатировать, что в настоящее время перед аналитиками коммерческих банков стоит сложная задача по определению того, какую методику и в какое время целесообразно применять для оценки кредитных рисков. Ситуация осложняется еще и тем, что пока не существует никаких объективных критериев для такого упорядочения научно-методического инструментария кредитных институтов.

При кредитовании физических лиц должны быть изменены параметры скоринговых систем, при этом необходимо учесть ряд факторов и рекомендаций

а) изменения в отраслевой принадлежности работодателей во многом зависят от региона их расположения. Пересмотры отраслевых приоритетов должны производиться регулярно, по мере изменения ситуации, а результаты использоваться для кредитования юридических и физических лиц.

б) качество ипотечных кредитов падает пропорционально ценам на недвижимость. Значительная сумма первоначального взноса является весомым аргументом в пользу продолжения обслуживания кредита даже при существенном снижении цен на квартиры.

в) изменения условий займа, отражающее повышение рисков, может вызвать претензии регуляторов, защищающих интересы потребителей, даже в случае, если такая возможность предусмотрена договором.

г) истребование долга по потребительским и карточным кредитам иногда



оказывается экономически неэффективным с точки зрения затрат, чем и пользуются многие недобросовестные заемщики. Таким образом, банк может определить нижнюю границу суммы кредита, за которой риск невозврата резко увеличивается, и скорректировать свою политику.

Изменение скоринговых карт необходимо не только для выдачи новых кредитов, но и для определения условий реструктуризации ссуд, а также проведения переоценки портфеля в новых условиях.

Необходимо отметить, что ввиду наличия в использовании у ООО «ХКФ Банк» скорингового инструмента, предлагаемые мероприятия будут направлены на то, чтобы повысить эффективность работы данной системы. В связи с этим, на основании проведенного исследования возможно сделать следующие предложения по совершенствованию управления кредитным риском в банке:

1) использование поручительств предприятий при потребительском кредитовании как способа повышения вероятности положительного решения по кредитному договору и снижения уровня процентного риска;

На сегодняшний день от кредитования в ООО «ХКФ Банк» отсекаются лица, уже имеющие кредитную задолженность, так как при общем росте кредитования многие лица получают по несколько кредитов. Кроме того, так как значительное количество лиц уже имеют кредиты, суммы платежей по кредитам исключаются из доходов потенциальных заемщиков при решении вопроса о выдаче кредита, что ещё больше сужает возможности его получения.

С целью преодоления данных трудностей предлагается использование поручительств предприятий и организаций, в том числе тех, в которых работает заемщик.

По большинству крупных организаций у ООО «ХКФ Банк» существует информация об их надёжности как клиентов и платежеспособности. Соответственно, реализация данного предложения позволит существенно расширить базу кредитования в тех случаях, когда выдача необеспеченного кредита невозможна, прежде всего, за счет работников, которые смогут

договориться с работодателем об условиях предоставления поручительства.

Как возможный вариант реализации данного предложения, можно рекомендовать предприятию вычитать суммы из заработной платы данного работника в счет компенсации рисков по поручительству.

Необходимо отметить, что данный подход применим, в основном, для лиц, которые либо оказывают существенное влияние на деятельность организации-поручителя, либо работников, которые являются наиболее ценными в производственном плане, с целью закрепления их на предприятии.

Необходимо отметить, что существующая практика требования поручительств по отдельным видам потребительского кредитования может быть распространена на все виды потребительских кредитов. При этом, возможным вариантом здесь будет являться, например, дифференциация таких параметров кредита, как процентная ставка, сумма кредита или его срок. Для этого, ООО «ХКФ Банк» будет необходимо доработать скоринговую систему таким образом, чтобы он смог учитывать наличие поручительства юридического лица как дополнительные аргумент в пользу выдачи кредита.

Необходимо также отметить такой нюанс, как то, что на местах работы работников, которые будут запрашивать поручительство, как правило, в значительной степени осведомлены о моральных качествах работника, поэтому, в случае наличия у него отрицательной характеристики в глазах руководства предприятия возможно ожидать отказа в выдаче такого поручительства, что будет являться ещё одним барьером для получения кредита неплатёжеспособными клиентами.

В связи с этим возможно предложить следующую систему процентных ставок для отдельных видов потребительских кредитов в ООО «ХКФ Банк» (таблица 15).

Предполагается выделение классов поручительств предприятий, на основании их деловой репутации. При этом, увеличение класса поручительства позволит существенно увеличить размер снижения ставки по кредиту. При этом, предполагается, что наибольшее снижение ставки по кредиту в размер 3

% годовых будет производиться по наименее обеспеченному виду кредитов – кредитным картам, что позволит снизить риски по ним.

Таблица 15 – Модификация системы процентных ставок в зависимости от наличия поручительства предприятия, принимаемого ООО «ХКФ Банк»

Кредитный продукт	Класс поручительства предприятия		
	1	2	3
Надёжный клиент	-0,5	-1,0	-1,5
Пенсионный	-0,3	-0,5	-0,7
Автокредит	-1,0	-1,5	-2,0
Кредитные карты	-1,0	-1,5	-3,0

Также предполагается, что по пенсионному кредиту снижение будет минимальным, по причине того, что данной категории заёмщиков государством гарантирована выплата пенсии, которая и является обеспечением по данному кредиту.

Кроме того, по автокредитам возможно установление повышенного размера снижения процента по кредиту ввиду того, что движимое имущество является привлекательным для использования его на предприятиях, что позволит им достаточно активно участвовать в возврате потенциального долга, сформированного его работником.

2) учет наличия срочного вклада в ООО «ХКФ Банк», увязка процента по потребительскому кредиту и резервов в зависимости от наличия вклада.

Суть данного предложения состоит в том, чтобы повысить уровень обеспеченности кредитов, выдаваемых банком. На сегодняшний день очевидно, что ввиду закредитованности населения в целом, необходимо либо повышение уровня обеспеченности кредитов, либо снижение требований к заёмщикам. В последнем случае это чревато увеличением объёмов просроченной задолженности и потерями банка.

В связи с этим предлагается рассмотреть возможность снижения уровня процентной ставки (либо повышения рейтинга в скоринговой системе) по потребительским кредитам в случае, если у клиента находится в ООО «ХКФ

Банк» срочный вклад, срок окончания по которому отстоит не менее, чем на 6 месяцев позже срока выдачи кредита, а сумма депозита составляет не менее 20% от суммы запрашиваемого кредита.

Это позволит повысить уровень обеспеченности кредита, так как банк будет располагать данными о клиенте, о наличии у него счетов в данном банке и возможности взыскания средств в случае, если будет допущена просрочка по договору. При этом, очевидно, будет необходимым заключение дополнительного соглашения между заёмщиком и банком о возможности погашения кредита за счет средств клиента на депозитном счете в случае длительной просрочки.

Предлагается следующая система снижения уровня ставки по кредиту при наличии в ООО «ХКФ Банк» депозитного договора у заёмщика, что представлено в таблице 16.

Таблица 16 – Система снижения процентной ставки по договорам потребительского кредитования при наличии депозитного договора в ООО «ХКФ Банк»

Кредитный продукт	Отношение суммы депозита к сумме кредита, раз		
	0.5-1	1-2	> 2
Надёжный клиент	-1,0	-1,2	-1,5
Пенсионный	-2,0	-3,0	-3,5
Автокредит	-0,5	-1,0	-1,2
Кредитные карты	-1,0	-2,0	-4,0

Предлагается рассматривать наличие депозитного договора как значимый факт влияния на процентную ставку только в том случае, если оно покрывает не менее половины размера кредита, так как только в этом случае будет возможным реальное влияние вклада на снижение уровня риска по кредиту.

Необходимо отметить, что применение такой практики возможно и относительно связанных с заёмщиком лиц, например, членов его семьи при явном их согласии на данную операцию.

С целью реализации данного мероприятия предлагается следующая

последовательность действий:

а) внесение в договор на предоставление необеспеченных кредитов пункта, позволяющего учитывать наличие вклада в ООО «ХКФ Банк» как возможного источника обеспечения;

б) модернизация скоринговой системы с тем, чтобы она имела возможность проверки представленных клиентом данных, в том числе – данных по вкладам членов семьи;

в) дать возможность списания со вкладов, указанных в заявлении клиента на кредит сумм процентов и/или основного долга в тех случаях, когда заёмщиком допускаются просрочки по кредиту.

Реализация предложенных мероприятий позволит повысить обеспеченность предоставленных кредитов и снизит риски в потребительском кредитовании в ООО «ХКФ Банк».

Проведём расчет экономического эффекта от реализации предложенных мероприятий:

1) использование поручительств предприятий при потребительском кредитовании как способа повышения вероятности положительного решения по кредитному договору;

Оценим потенциальный объём данного кредитования в 2016 году, исходя из целевой прогнозной доли в размере 2 % от общего ссудного портфеля банка, что составит:

$$C = 170718,5 \times 2 \% = 3414 \text{ млн. руб.}$$

Будем рассматривать предоставление поручительства со стороны предприятий работникам, как способ их удержания и стимулирования. Тогда, данный подход возможно нацеливать, прежде всего, на управленческий персонал, а также на те категории работников, которые находятся в дефиците на рынке, так как в процессе производства они, зачастую, играют ключевую роль.

Примем, что численность управленческого, а также дефицитных категорий персонала на предприятиях составляет около 15 %. Тогда, исходя из

равновероятных событий получения поручительства для банка и отказа, получим, что сумма увеличения кредитного портфеля в рамках стандартной программы составит:

$$3414 \times 15 \% \times 50 \% = 256,05 \text{ млн. руб.}$$

Оценим объём дополнительных выгод для банка от внедрения данного мероприятия как рост объёмов доходов от кредитования данных работников. В качестве ставки по кредиту выберем ставку кредитования по стандартной программе, за минусом снижения, обусловленного наличием обеспечения в виде поручительства. По итогам 2015 года стандартная ставка составила 23,15 %. Примем, что снижение ставки в среднем составит 1% годовых, тогда, размер процентной ставки составит:

$$ПС = 23,15 - 1 = 22,15 \%$$

Исходя из полученной выше ставки в рамках кредитования при наличии поручительства предприятий получим, что дополнительный объём процентных доходов от реализации данного мероприятия составит:

$$\mathcal{E}_1 = 256050 \times 22,15 \% = 56715 \text{ тыс. руб. или } 56,7 \text{ млн. руб.}$$

2) увязка процента по потребительскому кредиту в зависимости от наличия вклада в ООО «ХКФ Банк» и учет наличия вклада при выдаче кредита.

Дадим оценку эффективности данного мероприятия, исходя из того, что это позволит снизить количество отказов в кредитовании. На сегодняшний день их доля при кредитовании по стандартной программе составляет около 60%, что, с одной стороны, позволяет уменьшить убытки банку, а с другой – снижает его возможные доходы от кредитования в случае формального несоответствия потенциального заёмщика требованиям. Необходимо отметить тот факт, что подобный подход позволит ООО «ХКФ Банк» осуществлять кредитование тех категорий лиц, которые не имеют значительной «белой» заработной платы, однако, у них существует большой объём «серой» заработной платы, выплачиваемой без отражения в бухгалтерском учёте.

В качестве ориентира возможно принять, что 3% всех лиц, которые имеют вклад в банке, получают кредит при указании данного обстоятельства при

выдаче кредита. Тогда, при использовании стандартной программы увеличение объёма кредитования составит:

$$\Delta K = \frac{3414}{60\%} \times 3\% = 170,7 \text{ млн. руб.}$$

В качестве ориентира снижения уровня процентной ставки примем минимальное значение в размере 0,5%, так как при наличии значительного депозита в большинстве случаев более выгодным будет его снятие и использование без привлечения кредита. Тогда, исходя из средней ставки по стандартной программе в размере 22,15 % годовых, получим, что размер процентной ставки составит:

$$\text{ПС} = 22,15 - 0,5 = 21,65 \text{ \%}.$$

Исходя из полученного размера процентной ставки, рассчитаем дополнительный дополнительный объём процентов при реализации данного мероприятия, что составит:

$$\mathcal{E}_2 = 170,7 \times 21,65 \% = 36,957 \text{ млн. руб.}$$

Отсюда, совокупный размер экономического эффекта по предложенным мероприятиям составит:

$$\mathcal{E} = \mathcal{E}_1 + \mathcal{E}_2 = 56715 + 36957 = 93672 \text{ тыс. руб.}$$

Таким образом, совокупное увеличение объёма процентных доходов от реализации предложенных мероприятий по совершенствованию потребительского кредитования в ООО «ХКФ Банк» составит почти 94 млн. руб.

Рассмотрим состав и структуру эффекта от предлагаемых мероприятий, которые представлены в таблице 17.

Анализ данной таблицы показывает, что 60,5 % всего объёма эффекта или почти 57 млн. руб. будет приходиться на использование поручительств предприятий как способа повышения вероятности положительного решения по кредитному договору. Мероприятие по увязке процента по потребительскому кредиту в зависимости от наличия вклада в ООО «ХКФ Банк» и учет наличия вклада при выдаче кредита даст дополнительно почти 37 млн. руб. процентных

доходов, на что придётся 39,5 % всего объёма экономического эффекта.

Таблица 17 – Состав и структура экономического эффекта от реализации предложенного комплекса мероприятий в ООО «ХКФ Банк»

Мероприятие	Сумма эффекта, тыс. руб.	Доля, процентов
Использование поручительств предприятий при потребительском кредитовании как способа повышения вероятности положительного решения по кредитному договору	56715	60,5
Увязка процента по потребительскому кредиту в зависимости от наличия вклада в ООО «ХКФ Банк» и учет наличия вклада при выдаче кредита	36957	39,5
Итого	93672	100,0

В совокупности данные мероприятия приведут к увеличению объёмов процентных доходов ООО «ХКФ Банк» почти на 94 млн. руб. в течение первого года реализации.

Проведённое в части 3 исследование позволяет сформулировать следующие обобщающие выводы:

1) система кредитования в ООО «ХКФ Банк» использует скоринговую систему, посредством которой принимается решение о выдаче кредита заёмщику;

2) в деятельности ООО «ХКФ Банк» наблюдается ряд тенденций, свидетельствующих о изменении подходов к кредитованию, что заключается в существенном снижении ставки процента, сокращении объёмов ссудной задолженности, увеличении ставки привлечения средств населения. При этом, по просроченной задолженности у банка наблюдается явный дефицит резервов, что свидетельствует о недостаточности капитала и недостаточно высокой эффективности системы оценки клиентов-физических лиц;

3) в качестве основных проблем управления кредитными рисками при



потребительском кредитовании в ООО «ХКФ Банк» указаны такие, как сложности определения цены залога в контексте изменения цен на рынке, сложность учёта инфляционных налогов, проблема учета специфических рисков при выдаче кредитов физическим лицам;

4) с целью преодоления текущих тенденций в деятельности ООО «ХКФ Банк», связанных, прежде всего, с сокращением базы клиентов-физических лиц, которые имеют достаточную кредитную оценку, предложен комплекс мероприятий, состоящий из двух мероприятий – использования поручительств предприятий при потребительском кредитовании как способа повышения вероятности положительного решения по кредитному договору, а также увязки процента по потребительскому кредиту в зависимости от наличия вклада в ООО «ХКФ Банк» и учет наличия вклада при выдаче кредита. Проведённый расчёт показал, что реализация данных мероприятий позволит увеличить объём процентных доходов банка на 94 млн. руб., из которых более 60 % придётся на первое мероприятие, а около 40 % – на второе. Получение банком данных доходов свидетельствует о потенциальной эффективности и выгоды мероприятий и необходимости их реализации на практике.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Риск представляет собой понятие, характеризующееся двумя аспектами. С одной стороны, риск представляет собой возможность тех или иных потерь организации, а с другой – вероятность данных потерь.

Банковский риск представляет собой деятельность в условиях неопределённости (как правило, частичной), в связи с которой у банка существует ненулевая вероятность финансовых потерь (сейчас или в будущем), определяемых прямо или косвенной данной неопределённостью.

Кредитный риск является одним из банковских рисков, и представляет собой возможные потери банка от проведения им кредитных операций как неотъемлемую часть деятельности по кредитованию субъектов экономики.

Кредитный риск реализуется в процессе кредитования, посредством частичного или полного отказа от уплаты причитающихся банку средств, в срок или вне срока погашения.

Факторы проявления кредитного риска многообразны, однако, в большинстве случаев они группируются вокруг экономического и социального состояния заёмщика, либо состояния макросреды. Однако, на кредитный риск могут оказывать существенное влияние и прочие факторы, такие, как организация кредитования, вид политики кредитования, наличие возможностей по проверке заёмщиков и другие.

Кредитный риск неразрывно связан с прочими банковскими рисками, так как, с одной стороны, его возникновение обуславливается другими видами рисков (операционным, финансовым, деловым и прочими), а с другой – кредитный риск может порождать значительное количество рисков других видов.

Необходимым условием эффективного регулирования кредитных рисков является учёт конкретных условий его возникновения, а также смежных и взаимодействующих с ним рисков.

ООО «ХКФ Банк» является крупным кредитным учреждением, основной

профиль деятельности которого – кредитование частных лиц в торговых точках, а также потребительское кредитование.

Основной объём активов банка формируется за счёт ссудной задолженности. Однако, наблюдается торможение роста объёмов ссудной задолженности, прежде всего, по причине ухудшения качества активов банка. Основной объём пассивов банка приходится на средства населения, которые после роста в 2012-2013 гг., в 2014 году снижались, что свидетельствует об увеличении потребности населения в средствах и снижении уровня доверия к ООО «ХКФ Банк».

В связи с ухудшением макроэкономических условий, наблюдается снижение уровня качественных показателей деятельности банка, причём основным является невозможность покрытия им резервами всего объёма просроченной задолженности, что свидетельствует о том, что банку недостаточно капитала для выполнения данной операции. Следствием ухудшения качества активов стало также и то, что чистая прибыль банка снизилась в периоде более чем в 30 раз – с 17,5 млрд. руб. в 2014 году до 523 млн. руб. – по итогам 2014 года.

Система кредитования в ООО «ХКФ Банк» использует скоринговую систему, посредством которой принимается решение о выдаче кредита заёмщику.

В деятельности ООО «ХКФ Банк» наблюдается ряд тенденций, свидетельствующих о изменении подходов к кредитованию, что заключается в существенном снижении ставки процента, сокращении объёмов ссудной задолженности, увеличении ставки привлечения средств населения. При этом, по просроченной задолженности у банка наблюдается явный дефицит резервов, что свидетельствует о недостаточности капитала и недостаточно высокой эффективности системы оценки клиентов-физических лиц.

В качестве основных проблем управления кредитными рисками при потребительском кредитовании в ООО «ХКФ Банк» указаны такие, как сложности определения цены залога в контексте изменения цен на рынке,

сложность учёта инфляционных налогов, проблема учета специфических рисков при выдаче кредитов физическим лицам;

4) с целью преодоления текущих тенденций в деятельности ООО «ХКФ Банк», связанных, прежде всего, с сокращением базы клиентов-физических лиц, которые имеют достаточную кредитную оценку, предложен комплекс мероприятий, состоящий из двух мероприятий – использования поручительств предприятий при потребительском кредитовании как способа повышения вероятности положительного решения по кредитному договору, а также увязки процента по потребительскому кредиту в зависимости от наличия вклада в ООО «ХКФ Банк» и учет наличия вклада при выдаче кредита. Проведённый расчёт показал, что реализация данных мероприятий позволит увеличить объём процентных доходов банка на 94 млн. руб., из которых более 60 % придётся на первое мероприятие, а около 40 % – на второе. Получение банком данных доходов свидетельствует о потенциальной эффективности и выгоды мероприятий и необходимости их реализации на практике.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Балдин, К.В. Риск-менеджмент / К.В. Балдин. – М.: Гардарики. 2013. – 286 с.
- 2 Банки и банковские операции / под ред. проф. Е.Ф.Жукова. – М.: Финансы и статистика, 2012. – 294 с.
- 3 Банковские риски: учеб. пособие / Под ред. О.И.Лаврушина, Н.И. Валенцевой. – М.: Кнорус, 2012. – 232 с.
- 4 Банковское дело / под ред. ГГ. Коробовой. М.: Экономистъ, 2009. 526 с.
- 5 Банковское дело / под ред. О.И.Лаврушина. - М.: Финансы и статистика, 2012. – 624 с.
- 6 Банковское дело / под ред. проф. В.И.Колесникова, проф. Л.П.Кроливецкой. – М.: Финансы и статистика, 2012. – 320 с.
- 7 Банковское дело. Современная система кредитования: учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева, С.Л. Корниенко. М.: КНОРУС, 2012. – 512 с.
- 8 Беляков, А.В. Банковские риски: проблемы учета, управления и регулирования (3-е изд.). Управленческая методическая разработка / А.В. Беляков. – М.: Инфра-М, 2012. – 512 с.
- 9 Бернар, И.В., Колли Ж.К. Толковый экономический и финансовый словарь. / И.В. Бернар, Ж.К. Колли. - М.: Финансы и статистика. – 2007. – 502 с.
- 10 Борщева, А.Н. Новые подходы к определению понятий «кредитный риск» и «управление кредитным риском» коммерческого банка / А.Н. Борщева // Вопросы экономики и права. – 2012. – № 12 – С.94-95.
- 11 Ван Грюнинг, Х. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управление финансовым риском / Х. Ван Грюнинг, С. Брайович Братанович. – М.: Весь мир, 2012. – 642 с.
- 12 Волков, А.А. Управление рисками в коммерческом банке. Практическое руководство / А.А. Волков. – М.: Омега-Л, 2014. – 160 с.
- 13 Гацалов, М.М. Современный экономический словарь-справочник /

М.М. Гацалов. – Ухта, 2012. – 372 с.

14 Грабовый, П.Г. и др. Риски в современном бизнесе / П.Г. Грабовый. – М: Издательство «Аланс». 2012. – 200 с

15 Гражданский кодекс Российской Федерации. – М. : Волна, 2016. – 615 с.

16 Гришина, О. Факторы роста: Мнения игроков факторинга / О. Гришина, В. Кашкин // Банковское дело. 2012. – № 7. – С. 12-21.

17 Дегтярёва, О. Управление рисками в международном бизнесе / О. Дегтярёва. – М.: Флинта, 2014. – 640 с.

18 Димитриади, Г.Г. Риски управления банком / Г.Г. Димитриади. – М.: ЛКИ, 2015. – 240 с.

19 Долан, Э.Дж., Кэмпбелл К.Д., Кэмпбелл Р.Дж. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика / Э. Дж. Долан, К.Д. Кэмпбелл, Р.Дж. Кэмпбелл. – М.: Инфра-М. – 2012. – 452 с.

20 Кабушкин, С.И. Управление банковским кредитным риском / С.И. Кабушкин. – М.: Новое знание, 2012. – 358 с.

21 Казарцев, А. Решение проблемы плохих кредитов: международный опыт / А. Казарцев // Банковское дело. – 2013. – №2. – С.28-33.

22 Ковалёв, П.П. Банковский риск-менеджмент / П.П. Ковалёв. – М.: Инфра-М, 2013. – 320 с.

23 Ковалев, П.П. Некоторые аспекты управления рисками / П.П. Ковалев // Деньги и кредит. – 2013. – №1. – С.46-54

24 Компьютеризация банковских операций: учеб. пособ. / под ред. Г.А.Титоренко. – М.: Вузовский учебник, 2013. – 140 с.

25 Костерина, Т.М. Кредитная политика и кредитные риски / Т.М. Костерина. – М.: МИЭФИ, 2012. – 73 с.

26 Кричевский, М. Финансовые риски / М. Кричевский. – М.: Кнорус, 2013. – 248 с.

27 Кузнецов, В. Измерение финансовых рисков / В. Кузнецов // Банковские технологии. – 2012. – № 7. – С. 76

- 28 Кургузов, В. Банковский актуариат и риск-менеджмент / В. Кургузов. – М.: Финансы и статистика, 2012. – 368 с.
- 29 Лаврушин, О.И. Место рисков в банковской деятельности и их классификация / под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2012. – 244 с.
- 30 Ларионова, И. Риск-менеджмент в коммерческом банке / И. Ларионова. – М.: Кнорус, 2014. – 456 с.
- 31 Лобанов, А.А. Энциклопедия финансового риск-менеджмента / А.А. Лобанов, А.В. Чугунов. – М.: Альпина Паблишер, 2012. – 786 с.
- 32 Материалы Базельского соглашения // Бизнес и банки. – 2015. – №9. – С. 12-18.
- 33 Маховикова Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе / Г. Маховикова, Т. Касьяненко. – М.: Юрайт, 2014. – 464 с.
- 34 О банках и банковской деятельности : ФЗ от 02.12.1990 г. № 395-1. Собрание законодательства РФ, 05.02.1996, № 6, ст. 492.
- 35 О методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала : письмо Банка России №96-Т от 29.06.2011 г. [Текст]. Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».
- 36 О Центральном Банке Российской Федерации : ФЗ от 10.07.2002 № 86-ФЗ. Собрание законодательства РФ, 15.07.2002, N 28, ст. 2790.
- 37 Операционный риск-менеджмент в банках // Финансовый директор. – 2012. – №2. – URL: <http://www.riskovik.com/riski/operacionnye/full/48/> (дата обращения 01.04.2016).
- 38 Осипенко, Т.В. Проблемы овладения новой экономической терминологией / Т.В. Осипенко // Банковское дело. 2012. – №3. – С.13-18.
- 39 Пименов, Н. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности / Н. Пименов. – М.: Юрайт, 2013. – 416 с.
- 40 Письмо Банка России от 23 июня 2004 г. № 76-Т «О типичных банковских рисках» // СПС Гарант
- 41 Проблемы управления банковскими и корпоративными рисками:

Научный альманах фундаментальных и прикладных исследований / под ред. Лаврушина О.И. М.: Финансы и статистика, 2013. – 66 с.

42 Севрук, В.Т. Банковские риски / В.Т. Севрук. – М.: Дело Лтд, 2012. – 156 с.

43 Соколинская, Н.Э. Банковские риски / Н.Э. Соколинская // Деньги и кредит. – 2012. – №12. – С.21-25.

44 Тепман, Л. Управление банковскими рисками / Л. Тепман, Н. Эриашвили. – М.: Юнити-Дана, 2013. – 312 с.

45 Управление деятельностью коммерческого банка / под ред. О.И. Лаврушина. М.: Юристъ, 2012. – 256 с.

46 Усоскин, В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции / В.М. Усоскин. – М.: ИПИ Вазар-Ферро, 2013. – 456 с.

47 Хандруев, А.Л. Управление рисками банков: Научно-практический аспект / А.Л. Хандруев // Деньги и кредит. – 2012. – №9. – С.6-11.

48 Шапкин, А.С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций / А.С. Шапкин, В.А. Шапкин. – М.: Дашков и Ко, 2013. – 544 с.

49 Шапкин, А.С. Теория риска и моделирование рискованных ситуаций / А.С. Шапкин, В.А. Шапкин. – М.: Дашков и Ко, 2012. – 128 с.

50 Янкина, И.А. Развитие управления в коммерческом банке / И.А. Янкина, Е.Е. Долгова // Финансы и кредит. – 2012. – №36(516). – С.2-6.