

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой: <https://stuservis.ru/glava-diploma/76352>

**Тип работы:** Глава диплома

**Предмет:** Финансы и кредит

## 2. АНАЛИЗ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА И ОЦЕНКА КРЕДИТНЫХ РИСКОВ ООО «ХКФ БАНК» 3

2.1. Характеристика ООО «ХКФ БАНК» и структура кредитного портфеля 3

2.2. Анализ кредитного портфеля физических лиц ООО «ХКФ БАНК» 13

2.3. Анализ кредитоспособности физического лица и оценка кредитных рисков ООО «ХКФ БАНК» 23

2.4 Оценка кредитоспособности юридического лица.....40

Выводы 46

Приложения 59

## 2. АНАЛИЗ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА И ОЦЕНКА КРЕДИТНЫХ РИСКОВ ООО «ХКФ БАНК»

2.1. Характеристика ООО «ХКФ БАНК» и структура кредитного портфеля

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Сокращенное наименование: ООО «ХКФ БАНК»

Действующие лицензии ООО «ХКФ БАНК» представлены в таблице 2.1.

Таблица 2.1 – Действующие лицензии ООО «ХКФ БАНК»

Вид лицензии Номер и дата регистрации

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 316 от 15 марта 2012 года

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-12048-100000 от 27 февраля 2009 года

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-12050-010000 от 27 февраля 2009 года

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-12894-001000 от 2 февраля 2010 года

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-10966-000100 от 22 января 2008 года

Участник системы обязательного страхования вкладов № 170 от 11 ноября 2004 года

Место ООО «ХКФ БАНК» среди крупнейших банков России представлено на Место ООО «ХКФ БАНК» среди крупнейших банков России рисунке 2.1.

Рисунок 2.1 – Место ООО «ХКФ БАНК» среди крупнейших банков России

Из представленных данных видно, что ООО «ХКФ БАНК» является одним из крупнейших банков по объему кредитования физических лиц, занимая 11 место в рейтинге.

Кредитные рейтинги ООО «ХКФ БАНК» по состоянию на 1 января 2019 года представлены в таблице 2.2.

Таблица 2.2 – Кредитные рейтинги ООО «ХКФ БАНК» по состоянию на 1 января 2019 года

Наименование рейтинга Fitch RAEX

Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента, рубли ВВ-

Краткосрочный рейтинг дефолта эмитента, рубли В

Рейтинг поддержки 5

Рейтинг долгосрочной кредитоспособности эмитента ruA-

Прогноз Стабильный Стабильный

Среди основных факторов стабильного прогноза кредитоспособности ООО «ХКФ БАНК» можно выделить следующие:

- значительный запас капитала Банка,
- высокий уровень рентабельности,
- поддержание достаточного уровня ликвидных средств.

С момента приобретения ООО «ХКФ БАНК» группой Home Credit B.V. приоритетным направлением бизнеса стало потребительское кредитование физических лиц. С октября 2008 года ООО «ХКФ БАНК» активно

реализует стратегию розничного банка путем предложения клиентам таких банковских продуктов, как вклады, дебетовые карты, текущие счета.

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

ООО «ХКФ БАНК» специализируется на розничном необеспеченном кредитовании.

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

В спектр основных банковских операций ООО «ХКФ БАНК» входят:

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

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

Рассмотрим основные показатели деятельности ООО «ХКФ БАНК».

В Таблице 2.3 представлена структура активов и пассивов ООО «ХКФ БАНК»

Таблица 2.3 – Структура активов и пассивов

Показатель Сумма на

01 Июня 2019 % Изменение за 36 мес.

**АКТИВЫ**

Наличность 8 301 744

3.1% -21.44%

Обязательные резервы 1 363 771

0.5% 48.49%

Ссудная задолженность 224 608 769

84.8% 23.24%

Финансовые инструменты 18 861 107

7.1% -18.45%

Средства в расчетах 3 000

0.0% 50.00%

Дебиторская задолженность 3 045 536

1.2% -11.33%

Требования по получению процентов 2 020 577

0.8% -12.48%

Имущество 4 224 473

1.6% -16.86%

Прочие активы 1 194 293

0.5% 3361.02%

Отложенный налог на прибыль 947 609

0.4% -79.22%

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи 212 785

0.1% 27.43%

Итого активов 264 783 664

100.0% 13.90%

Продолжение Таблицы 2.3

**ПАССИВЫ**

Источники собственных средств 54 805 858

20.7% 74.06%

Резерв на возможные потери 13 605 592

5.1% -37.98%

Привлеченные средства 192 408 847  
72.7% 9.55%  
Прочие обязательства 3 963 367  
1.5% 21.87%  
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости 0  
0.0% -100.00%  
Итого пассивов 264 783 664  
100.0% 13.90%  
Активы, приносящие прямой доход 243 469 876  
92.0% 18.54%  
Обязательства, генерирующие процентные выплаты 192 408 847  
72.7% 9.46%

Наиболее значительную долю в активах банка составили:

- Ссудная задолженность (84.8%), в т.ч. Кредиты и прочие размещенные средства (84.7%), в т.ч. Кредиты физ. лицам (77.9%), в т.ч. свыше 1 года (66.7%)

Наиболее значительную долю в пассивах банка составили:

- Источники собственных средств (20.7%)

- Привлеченные средства (72.7%),

в т.ч. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (72.2%),

в т.ч. Вклады физ. лиц (70.5%),

в т.ч. Срочные депозиты физ. лиц (52.5%),

в т.ч. свыше 1 года (50.7%).

Активы, приносящие прямой доход (92.0%)

Обязательства, генерирующие процентные выплаты (72.7%)

На рисунке 2.2 представлена динамика активов, пассивов и собственных средства ООО «ХКФ БАНК» на основании данных Бухгалтерского баланса (см. Приложение 1).

Рисунок 2.2 – Динамика активов, пассивов и собственных средства ООО «ХКФ БАНК», млн. руб.

Из рисунка 2 видно, что на протяжении анализируемого периода наблюдается прирост активов ООО «ХКФ БАНК», в 2018 году рост составил 8 975 млн. руб. или 3,51%. Рост стоимости активов ООО «ХКФ БАНК» обусловлен приростом объема чистой ссудной задолженности на 12,91% или 23 339 млн. руб., при этом наблюдалось снижение других видов активов, например высоколиквидных активов – денежных средств – на 28 млн. руб. (0,64%). В целом, на протяжении анализируемого периода чистая ссудная

-

*Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой: <https://stuservis.ru/glava-diploma/76352>*