

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ИНСТИТУТ СФЕРЫ ОБСЛУЖИВАНИЯ И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА  
(ФИЛИАЛ) ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «ДОНСКОЙ  
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ» В Г. ШАХТЫ  
РОСТОВСКОЙ ОБЛАСТИ  
(ИСОиП (филиал) ДГТУ в г. Шахты)

## **Выпускная квалификационная работа на тему:**

**Методы банковского кредитования и анализа кредитных рисков  
(на примере Дополнительного офиса № 61Ш/03 Южного Филиала,  
ООО «ХКФ Банк», г. Шахты)**

Автор ВКР

А.М. Терентьева

Группа

ФК-Эб41

Руководитель ВКР

доцент, С.В. Левит

- ✓ **Актуальность выбранной темы исследования** обусловлена тем, что от правильного использования методов банковского кредитования зависит эффективность кредитной деятельности банка.
- ✓ **Цель выпускной квалификационной работы** заключается в исследовании особенностей применения методов банковского кредитования и анализе кредитных рисков ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк».
- ✓ **Предметом исследования** являются методы банковского кредитования и кредитные риски.
- ✓ **Объектом исследования** является кредитная деятельности ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк».



**БАНК  
ХОУМ КРЕДИТ**  
Просто. Быстро. Удобно.

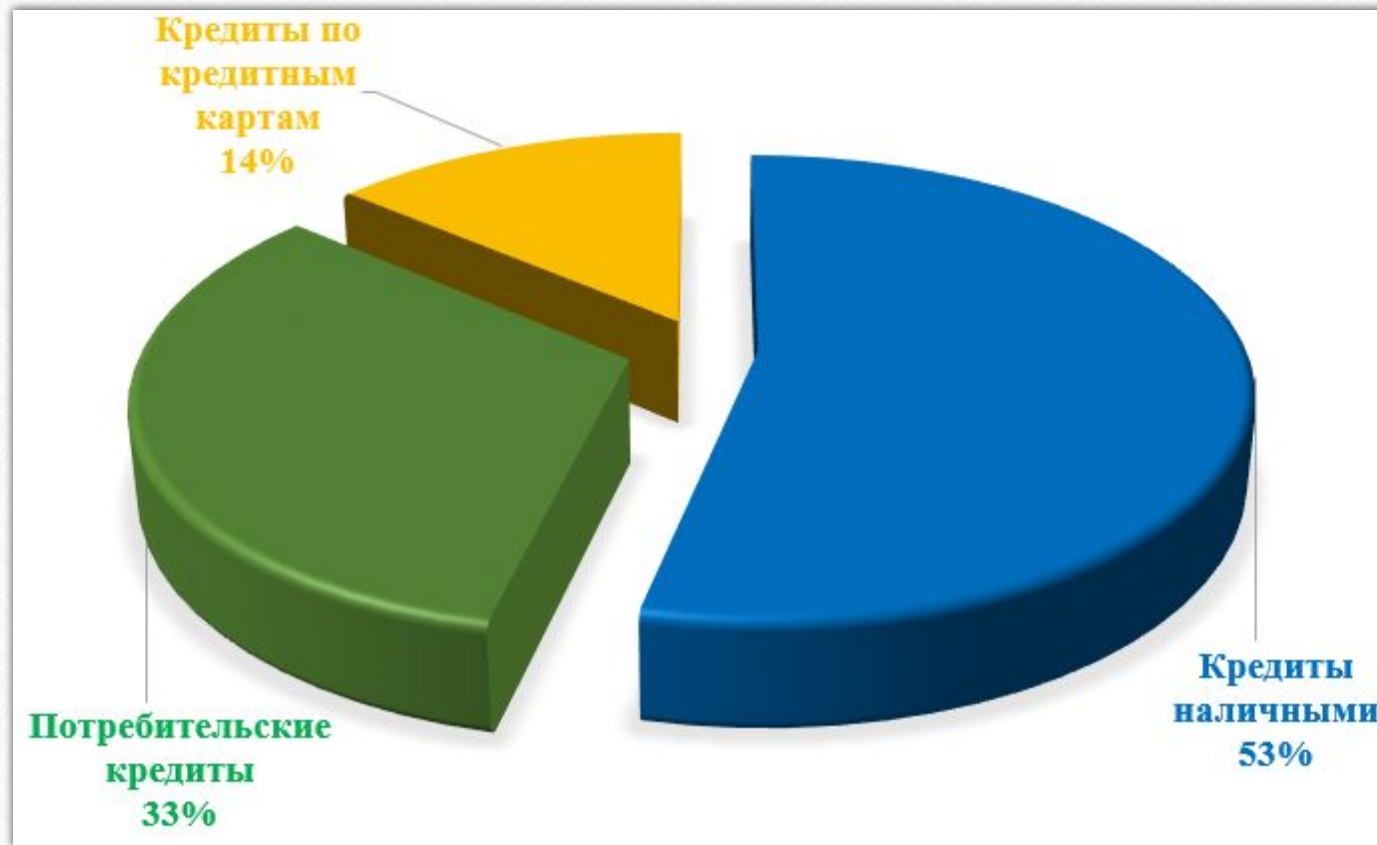
## Кредитный портфель ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк за 2016 год





**БАНК  
ХОУМ КРЕДИТ**  
Просто. Быстро. Удобно.

## Кредиты, предоставленные физическим лицам, в разрезе кредитных продуктов в ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в 2016 году





**БАНК  
ХОУМ КРЕДИТ**  
Просто. Быстро. Удобно.

## Методы кредитования, применяемые ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»:



разовое зачисление (по простому ссудному счету);

открытие кредитной линии;

овердрафт;

кредитование на синдицированной основе.

## Оценка кредитного риска ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» за 2015-2016 гг. , млн. руб.

Наименование показателя	2015 год			2016 год		
	Стоимость активов	Активы, за вычетом резервов	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска	Стоимость активов	Активы, за вычетом резервов	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
1. Кредитный риск по активам: кредиты физическим лицам, средства в кредитных организациях						
1.1. Активы с коэффициентом риска 0 %	21486	21486		11379	11379	
1.2. Активы с коэффициентом риска 20 %	1805	1805	361	1988	1988	398
1.3. Активы с коэффициентом риска 100 %	153981	133354	133354	126059	114469	114469
2. Кредиты на потребительские цели всего, в том числе	31664	25823	46672	46116	41946	54773
2.1. С коэффициентом риска 140 %	22494	19122	26770	15506	13186	18460
2.2. С коэффициентом риска 170 %	1569	1010	1718	472	329	559
2.3. С коэффициентом риска 200 %	867	487	974	141	86	172
2.4. С коэффициентом риска 300 %	5711	4670	14010	2506	1939	5816
2.5. С коэффициентом риска 600 %	1022	533	3198	212	147	881

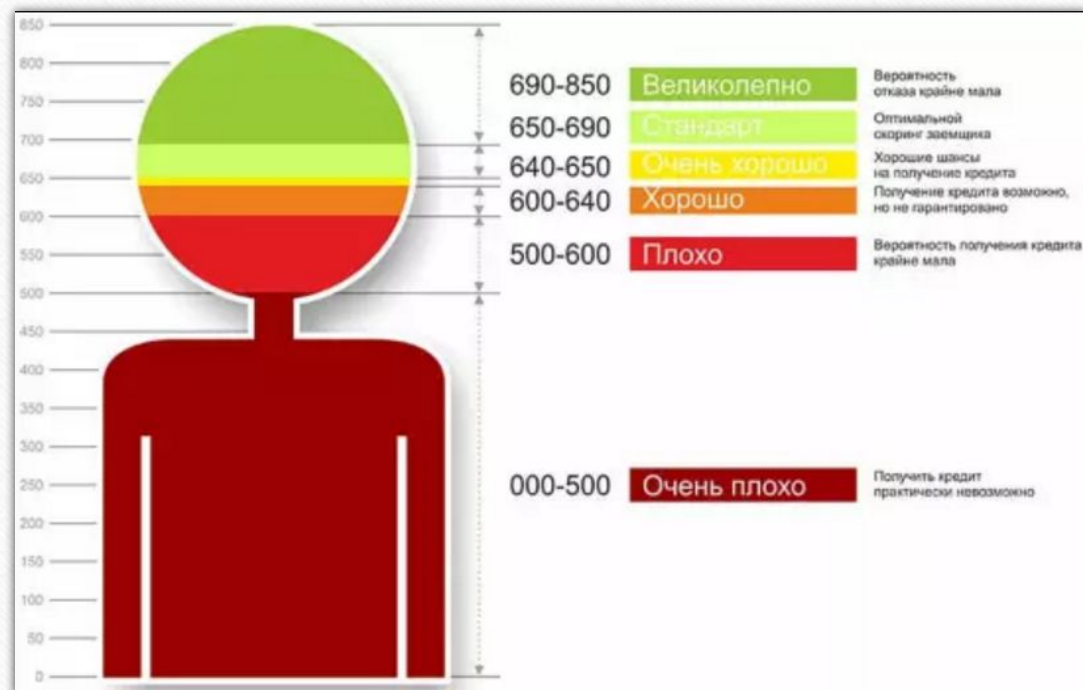


**БАНК  
ХОУМ КРЕДИТ**

Просто. Быстро. Удобно.

**Оценка кредитоспособности заемщика в ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» осуществляется с помощью кредитного скоринга.**

**Это оценка в баллах характеристик, позволяющих с достаточной достоверностью определить степень кредитного риска при предоставлении потребительской ссуды тому или иному заемщику.**





**БАНК  
ХОУМ КРЕДИТ**

Просто. Быстро. Удобно.

## Экспертная оценка основных факторов влияния на увеличение кредитных рисков ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Факторы негативного влияния	Экспертные оценки					Средняя оценка по фактору
	№ 1	№ 2	№ 3	№ 4	№ 5	
Значительный объём сумм выдаётся узкому кругу заёмщиков	2	3	2	3	4	2,8
Банк использует низкоэффективную систему оценки кредитоспособности заёмщиков	5	5	5	5	5	5
Значительные суммы, выдаются заёмщикам, связанным между собой родственными или иными связями	1	1	3	1	2	1,6
Использование слишком либеральной кредитной политики	3	4	4	3	5	3,8
Отсутствие чётко сформулированного алгоритма взимания денежных средств с «проблемных» клиентов»	1	1	2	1	1	1,2
Использование низкоэффективного алгоритма работы и взимания задолженности с «проблемных» клиентов	5	5	5	5	5	5
Отсутствие системы оповещения клиентов о приближающей дате наступления кредитного платежа	5	5	5	5	5	5
Низкая эффективность системы оповещения клиентов о приближающей дате наступления кредитного платежа	-	-	-	-	-	-
Нестабильная экономическая ситуация в стране и нестабильность платёжеспособности заёмщиков	4	4	3	4	5	4
Использование слишком мягких методов воздействия на «проблемных клиентов»	1	1	2	1	1	1,2
Использование для всех клиентов, кредитование которых характеризуется просрочками, одинаковых методов воздействия без градации по срокам просрочки	5	5	5	5	5	5
Неспособность получить соответствующее обеспечение для кредита или принятие в качестве такового ценностей, труднореализуемых на рынке или подверженных быстрому обесцениванию	3	3	2	1	3	2,4





**БАНК  
ХОУМ КРЕДИТ**

Просто. Быстро. Удобно.

## Расчет коэффициента, характеризующего текущее финансовое состояние заемщика, на основе данных среднемесячного совокупного дохода/расхода клиентов Иванова А. А. и Смирновой Е. В.

Ежемесячные текущие доходы	Иванов А. А.	Смирнова Е. В.
1.1. Доход (чистый) по основному месту работы (за вычетом налогов)	13000	23000
1.2. Алименты и пособия на детей		
1.3. Доходы от сдачи в аренду		3000
1.4. Прочие доходы		
Всего доходов (Д)	13000	26000
2. Ежемесячные текущие расходы		
2.1. Текущие расходы, связанные с поддержанием жизнедеятельности заемщика и членов его семьи. Из расчета не менее 5000 р. на заемщика и не менее 3500 р. на каждого иждивенца	5000	8500
2.2. Обязательные ежемесячные платежи, связанные с жильем (квартплата, коммунальные платежи)	750	1000
2.3. Платежи по кредитам, полученным ранее		1000
2.4. Расходы на содержание автомобиля		
2.5. Прочие расходы (в т. ч. алименты)		
Всего расходов (Р)	5750	10500
Коэффициент Кр	0,44	0,4

$$K_p = \frac{\text{Ежемесячные текущие расходы заемщика}}{\text{Сумма среднемесячного совокупного дохода заемщика}}$$

$$K_p = \frac{\text{Ежемесячные текущие расходы за}}{\text{Сумма среднемесячного совокупного до}}$$

**В случае признания кредита "проблемным" предлагается разрабатывать план действий, направленный на возврат кредита, включающий в себя следующие мероприятия:**

---

- разработка программы изменения структуры задолженности (пересмотр графика платежей по возврату ссудной задолженности и выплате процентов, изменение форм кредитования и т.д.);
- расширение кредита, выдача дополнительного ссудного перевода кредита с "просроченного" на текущий.



**Для решения проблемы отсутствия градации методов, применяемых к клиентам, допустившим просрочку по кредиту в первый раз и допустившим просрочку многократно, ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» рекомендуется реализация следующих мероприятий:**

- Ввести систему автодозвона для заемщиков впервые допустивших просрочку, срок которой не превышает 5 дней. Звонки таким клиентам будут осуществляться 1 раз в день в рабочее время с 9.00 до 17.00
- Для заемщиков, не в первый раз допустивших просрочку, или заемщиков, срок просрочки которых составляет более 5 дней, ввести систему автоматического дозвона с интервалом звонков до 1 часа и диапазоном дозвона с 5.00 до 24.00.



**Комплексная реализация всех вышеупомянутых мероприятий позволит  
снизить объем просроченной и безнадежной задолженности  
ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»  
и минимизировать возможные кредитные риски**



**ДОКЛАД ОКОНЧЕН,  
БЛАГОДАРЮ ЗА ВНИМАНИЕ!**

