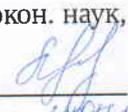


Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ (НИ ТГУ)  
Институт экономики и менеджмента

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ В ГЭК  
Руководитель ООП  
канд. экон. наук, доцент

  
Л.И. Ткаченко  
« 11 » июня 20 20 г.

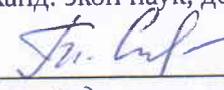
ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА БАКАЛАВРА

КАЧЕСТВО КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА:  
ОЦЕНКА И ВОЗМОЖНОСТИ ЕГО ПОВЫШЕНИЯ

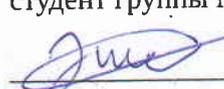
по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика»  
профиль «Финансы организаций»

Курда Виктор Николаевич

Руководитель ВКР  
канд. экон наук, доцент

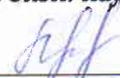
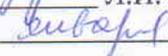
  
Т.В. Счастливая  
подпись  
" 11 " июня 20 20 г.

Автор работы  
студент группы № 09583

  
В.Н. Курда  
подпись  
" 11 " июня 20 20 г.

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ (НИ ТГУ)  
Институт экономики и менеджмента

УТВЕРЖДАЮ  
Руководитель ООП  
канд. экон. наук, доцент

  
Л.И. Ткаченко  
« 20 »  20 20 г.

ЗАДАНИЕ

по выполнению выпускной квалификационной работы бакалавра студенту Курда Виктору Николаевичу по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы организаций»

1 Тема выпускной квалификационной работы бакалавра: «Качество кредитной деятельности банка: оценка и возможности его повышения»

2 Срок сдачи студентом выполненной выпускной квалификационной работы:

- а) на кафедру – за 5 рабочих дней до защиты \_\_\_\_\_  
б) в ГЭК – за 2 рабочих дня до защиты \_\_\_\_\_

3 Исходные данные к работе:

Объект исследования – кредитная деятельность коммерческих банков.

Предмет исследования – подходы и методы к оценке и улучшению кредитной деятельности.

Цель исследования – исследование теоретических и практических аспектов работы с оценкой и качеством кредитной деятельности.

Задачи: изучить теоретические аспекты ведения кредитной деятельности, исследовать существующую систему регулирования кредитной деятельности, изучить основные методы и модели оценки кредитной деятельности банка, провести анализ кредитной деятельности ПАО «ФК Открытие» для разработки эффективных мер совершенствования существующей системы.

Методы исследования: анализ, синтез, сравнение, обобщение.

Организация или отрасль, по тематике которой выполняется работа : ПАО «ФК Открытие»

4. Краткое содержание работы: работа состоит из трёх глав. В первой главе раскрыты сущность

и значение **кредитной деятельности**, особенности регулирования и развития системы на современном этапе. Во второй главе анализируются существующие модели оценки кредитной деятельности организации и изучаются основные направления совершенствования кредитной деятельности. В третьей главе производится анализ кредитной деятельности ПАО «ФК Открытие» и содержатся рекомендации по совершенствованию кредитной деятельности.

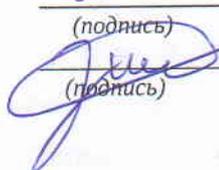
Руководитель выпускной квалификационной работы  
канд. экон. наук, доцент



(подпись)

/ Т.В. Счастливая  
(И.О. Фамилия)

Задание принял к исполнению



(подпись)

/ В.Н. Курда  
(И.О. Фамилия)

## АННОТАЦИЯ

Выпускная квалификационная работа включает в себя введение, три главы, в которых решаются поставленные исследовательские задачи, заключение, список источников и литературы.

Целью выпускной квалификационной работы является исследование теоретических и практических аспектов работы с оценкой и качеством кредитной деятельности.

Актуальность темы исследования обусловлена тем, что развитие кредитной деятельности способствует ускоренному развитию не только банковского сектора, но и потребительского рынка и всей экономики страны. В таковой ситуации исследование методов оценки и совершенствования кредитной деятельности позволит не только найти ответы на вопросы, связанные с улучшением деятельности банков, но и позволит в конечном итоге в развиваться экономике страны в целом.

В первой главе «Теоретические основы кредитной деятельности банка» раскрыты сущность и значение кредитной деятельности, особенности регулирования и развития системы на современном этапе.

Во второй главе «Анализ и оценка кредитной деятельности банка» анализируются существующие модели оценки кредитной деятельности организации и изучаются основные направления совершенствования кредитной деятельности.

В третьей главе «Организация кредитной деятельности на примере ФК Открытие» производится анализ кредитной деятельности ПАО «ФК Открытие» и содержатся рекомендации по совершенствованию кредитной деятельности.

В заключении сформулированы основные выводы, полученные в результате исследования.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	6
1 Теоретические основы кредитной деятельности банка	8
1.1 Основные понятия, сущность и роль кредитной деятельности банка	8
1.2 Специфика кредитной деятельности банка в РФ	11
1.3 Нормативно-правовое регулирование кредитной деятельности банка	19
2 Анализ и оценка качества кредитной деятельности банка	27
2.1 Модели оценки кредитной деятельности банка	27
2.2 Основные направления совершенствования кредитной деятельности банка	37
3 Организация кредитной деятельности на примере ФК Открытие	44
3.1 Экономическая характеристика деятельности ФК Открытие	44
3.2 Анализ кредитной деятельности ФК Открытие	47
3.3 Направления совершенствования кредитной деятельности ФК Открытие	65
Заключение	68
Список использованной литературы	70

## ВВЕДЕНИЕ

Кредитные организации являются основой финансового сектора мировой экономики и обслуживают весомую часть товарообменных операций и платежей: банки являются посредниками между всеми безналичными расчётами, объём которых неустанно растёт на протяжении последних десятков лет. Кредитная деятельность является основной составной частью деятельности банков, поэтому вопрос развития кредитной деятельности становится очень актуальным на современном этапе развития банковской системы.

Актуальность темы исследования обусловлена тем, что развитие кредитной деятельности способствует ускоренному развитию не только банковского сектора, но и потребительского рынка и всей экономики страны. В таковой ситуации исследование методов оценки и совершенствования кредитной деятельности позволит не только найти ответы на вопросы, связанные с улучшением деятельности банков, но и позволит в конечном итоге в развиваться экономике страны в целом.

Объектом исследования является кредитная деятельность коммерческих банков.

Предмет исследования – подходы и методы к оценке и улучшению кредитной деятельности.

Целью работы является исследование теоретических и практических аспектов работы с оценкой и качеством кредитной деятельности.

Для достижения указанной цели в курсовой работе решаются следующие исследовательские задачи:

1. Изучить теоретические аспекты ведения кредитной деятельности;
2. Исследовать существующую систему регулирования кредитной деятельности;
3. Изучить основные методы и модели оценки кредитной деятельности банка;
4. Провести анализ кредитной деятельности ПАО «ФК Открытие» для разработки эффективных мер совершенствования существующей системы.

Данная работа была написана на основе научной и учебно-методической литературы, статей в периодических изданиях, нормативно-правовых актов Российской Федерации. Основными источниками, раскрывающими сущность кредитной деятельности явились работы Жарковской Е.П., Боровской М.А., Ермолаевой Н.В., Коробовой В.Г, Тавасиева А.М. В данных работах рассмотрена проблема совершенствования кредитной деятельности организации.

Информационную и эмпирическую базу исследования составили нормативно-правовые акты РФ, регламентирующие процесс финансового оздоровления кредитных организаций и деятельность Центрального банка Российской Федерации, данные с официального сайта ЦБ РФ, результаты научных исследований, тематические аналитические материалы российских компаний, публикации периодической печати, Интернет-ресурсы.

Выпускная квалификационная работа включает в себя введение, три главы, в которых решаются поставленные исследовательские задачи, заключение, список источников и литературы.

В первой главе раскрыты сущность и значение кредитной деятельности, особенности регулирования и развития системы на современном этапе.

Во второй главе анализируются существующие модели оценки кредитной деятельности организации и изучаются основные направления совершенствования кредитной деятельности.

В третьей главе производится анализ кредитной деятельности ПАО «ФК Открытие» и содержатся рекомендации по совершенствованию кредитной деятельности.

## 1 Теоретические основы кредитной деятельности банка

### 1.1 Основные понятия, сущность и роль кредитной деятельности банка

Банки, будучи специфическими предприятиями, производят продукт, влияние которого на мировую экономику трудно переоценить. Кредит, являющийся основным продуктом в сфере услуг банка, оказывает непосредственное влияние на социально-экономическое развитие страны в целом и направлен на развитие капиталонедедостаточных сфер экономики.

Прежде всего, необходимо отметить, что многие исследователи по своему трактуют понятие «кредитная деятельность» и зачастую даже не дают определение данному термину в своих работах — авторами предполагается, что данный термин является базовым и не нуждается в определении. Очевидно, что это неверный подход, т.к. кредитная деятельность — понятие широкое и каждый автор может понимать под этим термином нечто своё. Осложняется ситуация тем, что и в официальных нормативно-правовых актах данный термин не фигурирует.

В таблице представим взгляды различных авторов на данный термин.

Таблица 1 - Определение кредитной деятельности разными авторами.

№	Автор	Определение
1	А.М. Тавасиев	Деятельность кредитных организаций, в основе которой лежит движение ссудного капитала
2	О.И. Лаврушин	Деятельность кредитных организаций, связанная с проведением банком кредитных операций
3	В.Ф. Жуков	Кредитные операции и операции, связанные с привлечением денежных средств

(Составлено автором по работам А.М. Тавасиева, О.И. Лаврушина и В.Ф. Жукова)

На основании таблицы 1 можно сделать вывод, что нет единого взгляда на вопрос — некоторые исследователи убеждены, что некорректно ограничивать кредитную деятельность только кредитными операциями — необходимо рассматривать и привлечение денежных средств в капитал банка, т.к. привлечённые средства служат источниками проведения кредитных операций.

В рамках данной работы будем исходить из того, что кредитная деятельность банка — деятельность кредитных организаций, в сфере проведения банком кредитных операций.

В основе кредитной деятельности организаций лежит концепция ссудного капитала — денежного капитала, выдаваемого кредитными организациями, получающими за свой риск

доход в форме ссудного процента. Исходя из вышеуказанной информации, можем выделить отличительные особенности кредитной деятельности организации:

1. Осуществлять кредитную деятельность могут лишь кредитные организации, обладающие лицензией. Лицензии, выдаваемые Банком России, учитываются в реестре выданных лицензий на осуществление банковских операций, поэтому любой заёмщик может проверить, действительно ли он обращается в настоящему участнику рынка. Если у организации нет соответствующей лицензии, но она занимается кредитной деятельностью, Банк России вправе предъявить в арбитражный суд иск о ликвидации юридического лица, осуществляющего без лицензии банковские операции, если получение такой лицензии является обязательным. Физические лица, незаконно осуществляющие банковские операции, несут в установленном законом порядке гражданско-правовую, административную или уголовную ответственность.

2. Риск является неотъемлемой частью кредитной деятельности — необходимо постоянно оценивать и контролировать его. Кредитный риск — является одним из финансовых рисков (наравне с ценовыми рисками, рисками ликвидности, валютными рисками, риском изменения процентных ставок и риском инфляции) и представляет собой риск невыполнения обязательств перед кредитной организацией третьей стороной. Данный риск является основным в рамках кредитной деятельности, поэтому необходимо ему уделять наибольшее внимание.

3. Кредитная деятельность — деятельность, в рамках которой кредитные организации оперируют денежными средствами населения населения, поэтому требуется особый контроль за деятельностью организаций. Система контроля предполагает внутренний и внешний надзор. В кредитных организациях создаются целые подразделения, занимающиеся исключительно работой анализом кредитной деятельности.

4. Кредитная деятельность — бизнес, но не является производством по своей сути. Кредитная деятельность и кредит появляется в период высвобождения денежных средств в процессе кругооборота денежных капиталов, т. е. ссудный капитал является зависимой величиной от оборотного капитала организаций-производителей. Капитал кредитных организаций в данном случае и является товаром.

5. Кредит — продукт, который со временем теряет свою стоимость и который невозможно сохранить для будущего роста. Данный фактор заставляет кредитные организации внимательно следить за циклами в экономике и быть готовыми к изменению спроса на кредит. В России банки готовы к деятельности и денежных средств в банковской системе много — по

состоянию на 15 мая 2020 года 2,469 трлн. рублей мёртвым грузом лежат на корреспондентских счетах Центрального Банка - спрос на эти деньги минимальный<sup>1</sup>.

6. Высокая социально-экономическая значимость кредитной деятельности для всей мировой экономики. Кредит служит опорой для развития экономики, стимулирует развитие различных сфер экономики. В отличие от, скажем, добывающего сектора экономики, финансовый сектор активнее влияет на равномерное развитие экономики страны, когда как добывающий сектор влияет на развитие некоторых смежных областей.

Основными функциями кредитной деятельности являются<sup>2</sup>:

1. Стимулирующая функция. Данная функция связана с кратковременным повышением спроса на рынке. Очевидно, что физическое или юридическое лицо, получающее кредит, отправляет денежные средства в оборот, тем самым одновременно и увеличивает спрос и стимулирует рынок сбыта.

2. Перераспределительная — связана с распределением денежных средств между капиталонедежными и капиталозбыточными сферами экономики. Свободные денежные средства населения и юридических лиц размещаются на депозите банка. Банк, получая денежные средства во временное владение, превращает денежные средства в собственный капитал и отправляет их обратно на рынок в виде предложения кредита.

3. Эмиссионная — денежные средства, попадающие во владение кредитными организациями, зачастую меняют свою форму и становятся безналичными денежными средствами.

Исходя из вышеуказанных функций кредитной деятельности, можно отметить, что роль кредитной деятельности в современной экономике трудно переоценить.

Кредитная деятельность — основа деятельности любой кредитной организации. Очевидно, что причина создания банков в современном виде — необходимость кредитования физических и юридических лиц, все остальные операции вторичны.

Кредитная деятельность влияет на состояние экономики государства — кредитная организация предоставляет кредит юридическому или физическому лицу, повышает его покупательную способность, стимулирует рост спроса на различные виды товаров, что, в свою

---

<sup>1</sup> Денежные средства кредитных организаций на корреспондентских счетах в Банке России [Электронный ресурс] : / Официальный сайт ЦБ РФ — Электрон. Дан. - URL: [https://www.cbr.ru/hd\\_base/ostat\\_base/?UniDbQuery.Posted=True&UniDbQuery.From=09.04.2020&UniDbQuery.To=23.04.2020](https://www.cbr.ru/hd_base/ostat_base/?UniDbQuery.Posted=True&UniDbQuery.From=09.04.2020&UniDbQuery.To=23.04.2020) (дата обращения 22.05.2019)

<sup>2</sup> Жуков В.Ф. Деньги, кредит, банки. / В.Ф. Жуков. — М.: Наука, 2010 — 197 с.

Кредитная деятельность любого банка строится на балансе спроса и предложения на ссудный капитал. Факторами, влияющими на предложение ссудного капитала являются:

1. Масштабы производства в стране. При прочих равных, чем больше объем производства в стране, тем больше денежных средств высвобождается из оборота и направляется в банки, где эти денежные средства становятся ссудным капиталом.

2. Различные сезонные факторы, циклы в экономике

3. Доля средств, превращаемая кредитной организацией в ссудный капитал

Спрос определяется следующими факторами:

1. Масштабы производства. Рост производства в стране приводит к повышенному спросу на кредит.

2. Циклические колебания в производстве

3. Степень развития банковской инфраструктуры в стране<sup>3</sup>.

## 1.2 Специфика кредитной деятельности банка в РФ

Сформированная и устойчивая банковская сфера — результат многолетнего развития финансовой системы. Банковская система - совокупность различных институтов, строительство которых занимает десятилетия. Развитие банковской системы в России было сопряжено с рядом трудностей: Россия никогда не находилась в центре социальных связей ввиду своего географического положения, торговля не была основной специализацией, поэтому продолжительное время серьезной потребности в полноценных кредитных организациях не было — деятельности ростовщиков вполне хватало. Первые же кредитные организации появились лишь в 18 веке — в 1733 году был создан государственный ссудный банк, но по своей сути он был схож с ломбардами<sup>4</sup>. Лишь в 1754 году был создан банк, принцип работы которого схож с современными банками: купеческий заёмный банк занимался кредитованием купечества под залог товаров. В 1772 году появляются первые организации, деятельность которых направлена на привлечение денежных средств во вклады. К 1914 году в России существовало около 600 кредитных организаций с более чем 1800 отделениями банков<sup>5</sup>. Советский же этап развития банковской сферы начался с национализации банков в соответствии с декретом от 14

<sup>3</sup> Жуков В.Ф. Деньги, кредит, банки. / В.Ф. Жуков. — М.: Наука, 2010 — 212 с.

<sup>4</sup> Жуков В.Ф. Деньги, кредит, банки. / В.Ф. Жуков. — М.: Наука, 2010 — 212 с.

<sup>5</sup> Топорнин Н.Б. Особенности институционального развития и правового регулирования банковской системы Российской империи. // Журнал Российского права. 2018 - №6. -С. 136-142

(27) декабря 1917 года<sup>6</sup>. Данный документ объявлял банковское дело государственной монополией и предусматривал объединение всех частных банков с Государственным банком. Советский период развития банковской деятельности связан с обслуживанием операций государства: существовало пять основных отраслевых банков, между которыми не было какой-либо конкуренции. Отсутствовала и финансовая мотивация у работников банков. Необходимость реорганизации банковской системы появилась в перестроечный период, закон «О кооперации в СССР» от 26.05.1988 позволил создавать в стране кооперативные банки<sup>7</sup>. Следующим системообразующим документом стал федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990, оформивший банковскую систему в современном виде.

Банковская система продолжает активно развиваться, но существует ряд аспектов, влияющих на кредитную деятельность в стране. Ключевыми особенностями развития банковской сферы в Российской Федерации, оказавшие влияние на развитие кредитной деятельности, являлись:

#### 1. Догоняющий тип развития деятельности

В России, как сказано выше, банковский бизнес сравнительно молод: большинство банков, существующих и ведущих деятельность, были созданы около тридцати лет назад и за это время пережили множество кризисных явлений как локальных, так и мировых. Множество же европейских банков ведут свою деятельность с середины-конца девятнадцатого века. К примеру, норвежский банк «Sparebank» был основан в 1823 году. Крупнейший банк России – Сбербанк, хоть и публично заявляется, что он был основан в 1841, но фактически он был основан лишь 150 лет спустя – в 1991, когда было осуществлено учреждение акционерного коммерческого Сберегательного банка Российской Федерации<sup>8</sup>. Маркетологи компании считают, что возраст банка является некой гарантией надёжности банка, но упускают из вида то, что в советское время как таковой банковской системы не было и клиентам не предоставлялись те услуги, которые можно получить в любом отделении банка.

---

<sup>6</sup>Декрет о национализации банков [Электронный ресурс] : / Официальный сайт исторического факультета МГУ — Электрон. Дан. - URL: <http://www.hist.msu.ru/ER/Text/DEKRET/banks.htm> (дата обращения 22.05.2019)

<sup>7</sup>О кооперации в СССР [Электронный ресурс] : Закон СССР от 26.05.1988 N 8998-XI // [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_1361/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1361/) (Дата обращения: 20.05.2020 г).

<sup>8</sup>О банке [Электронный ресурс] : / Официальный сайт ПАО Сбербанк — Электрон. Дан. - URL: <https://www.sberbank.ru/ru/about/main> (дата обращения 22.05.2019)

Таблица 2 — Сравнение дат оснований крупнейших банков в РФ<sup>9</sup>

Название кредитной организации	Год основания
Сбербанк	1991
ВТБ	1990
Газпромбанк	1990
Альфа Банк	1990
Россельхозбанк	2000
Открытие	1992
Траст	1995
Росбанк	1993

Проблема заключается в том, что банковской системе сложно прийти в состояние полной стабильности и эффективности всего за 30 лет – на это требуется сильно больше времени, даже несмотря на то, что Россия имеет догоняющую модель развития, может анализировать опыт других стран и оптимизировать профильное законодательство.

## 2. Инфляция и денежно-кредитная политика Центрального банка Российской Федерации

Также, если говорить об основных показателях, влияющих на кредитную деятельность банков в Российской Федерации, то важно выделить инфляцию и ключевую ставку Центрального банка. Данные показатели весьма взаимосвязаны и напрямую влияют на средневзвешенную процентную ставку по кредитам и депозитам. Показатели относятся к основным макроэкономическим маркерам и демонстрируют реальное положение дел в экономике государства.

<sup>9</sup>История банковского дела в России [Электронный ресурс] : / Официальный сайт ООО ИА Банки.Ру — Электрон. Дан. - URL: [https://www.banki.ru/wikibank/istoriya\\_bankovskogo\\_dela\\_v\\_rossii/](https://www.banki.ru/wikibank/istoriya_bankovskogo_dela_v_rossii/) (дата обращения 22.05.2019)

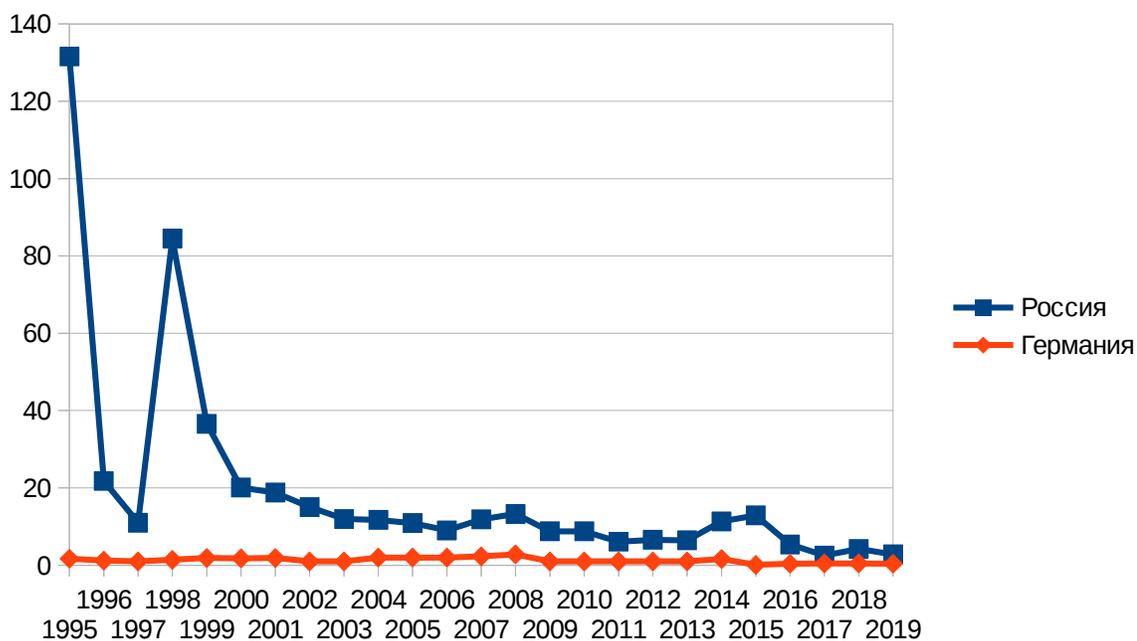


Рисунок 1 - Сравнение уровня инфляции в России и Германии (за весь год, в процентах)<sup>10</sup>

Ввиду того, что горизонт планирования напрямую связан с инфляцией и для кредитных организаций, и для лиц, использующих их услуги, то можно сделать вывод, что жители стран, в которых инфляция ниже, чаще прибегают к услугам банковских организаций. Такая популярность кредитов и депозитов не может не влиять на общее состояние банковской системы.

Ключевая ставка — основной инструмент денежно-кредитной политики Центрального банка Российской Федерации, данный инструмент используется для обеспечения ценовой стабильности. С 2014 года ЦБ РФ реализует политику таргетирования инфляции, направленную на снижение данного показателя до целевого уровня — 4% в год<sup>11</sup>. Ключевая ставка — это процент, под который центральный банк выдаёт кредиты коммерческим банкам и принимает от них деньги на депозиты. Изменение ключевой ставки влияет на спрос через ставки в экономике и в конечном итоге — на инфляцию<sup>12</sup>.

<sup>10</sup> Инфляция. – [Электронный ресурс]: <https://www.statbureau.org/ru/russia/inflation-tables> (Дата обращения: 22 мая 2020 г.)

<sup>11</sup> Цели и принципы денежно-кредитной политики [Электронный ресурс] : / Официальный сайт ЦБ РФ — Электрон. Дан. - URL: [https://www.cbr.ru/dkp/objective\\_and\\_principles/](https://www.cbr.ru/dkp/objective_and_principles/) (дата обращения 22.05.2019)

<sup>12</sup> Денежно-кредитная политика [Электронный ресурс] : / Официальный сайт ЦБ РФ — Электрон. Дан. - URL:

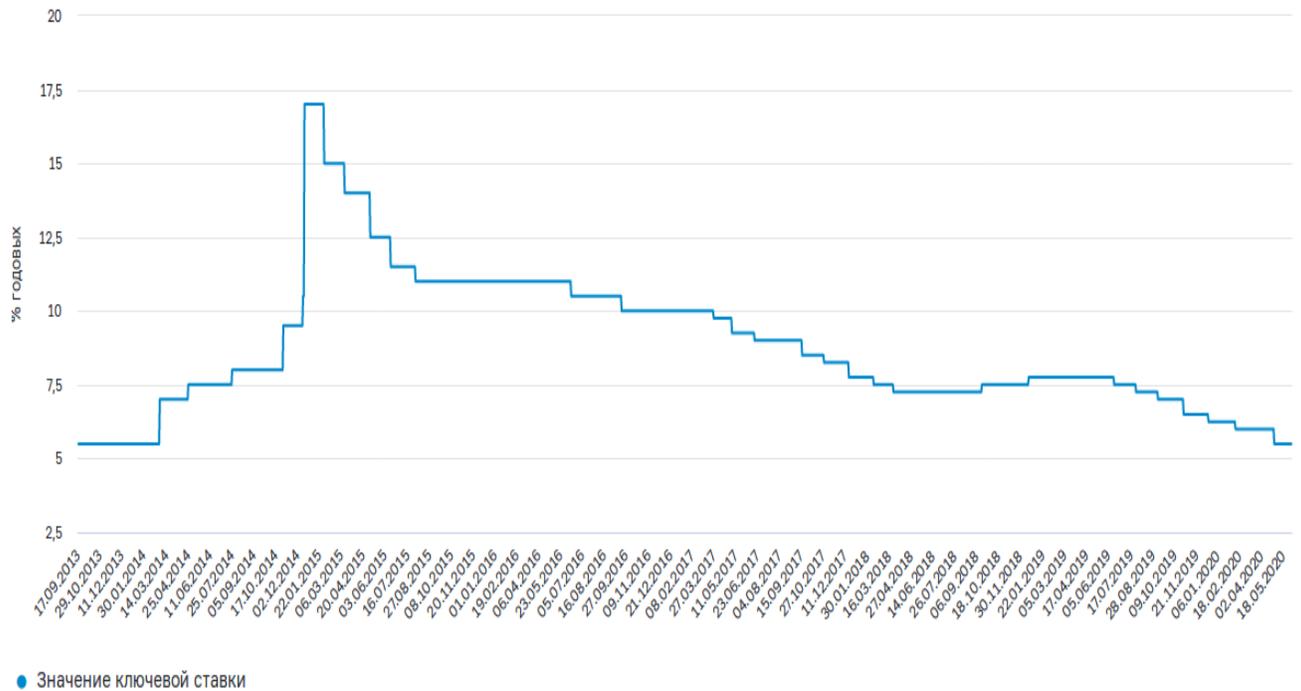


Рисунок 2 - Динамика ключевой ставки с момента принятия данного индикатора<sup>13</sup>

Как можно заметить, ключевая ставка меняется регулярно, что влияет на точность прогнозов инвесторов. Очевидно, что в ситуации, когда внешняя среда меняется с такой регулярностью, трудно инвестировать в проекты, имеющие низкую маржинальность. Во многом этот фактор и повлиял на то, что ПАО «ФК Открытие» активно кредитует добывающий сектор экономики и торговлю.

### 3. Усиление роли государства на рынке.

Доля государственного участия и в экономике в целом, и в банковской сфере неустанно растёт последние 15 лет.

<https://www.cbr.ru/dkp/> (дата обращения 22.05.2019)

<sup>13</sup>Ключевая ставка Банка России [Электронный ресурс] : / Официальный сайт ЦБ РФ — Электрон. Дан. - URL: [http://www.cbr.ru/hd\\_base/KeyRate/?utm\\_source=w&utm\\_content=page](http://www.cbr.ru/hd_base/KeyRate/?utm_source=w&utm_content=page) (дата обращения 22.05.2019)

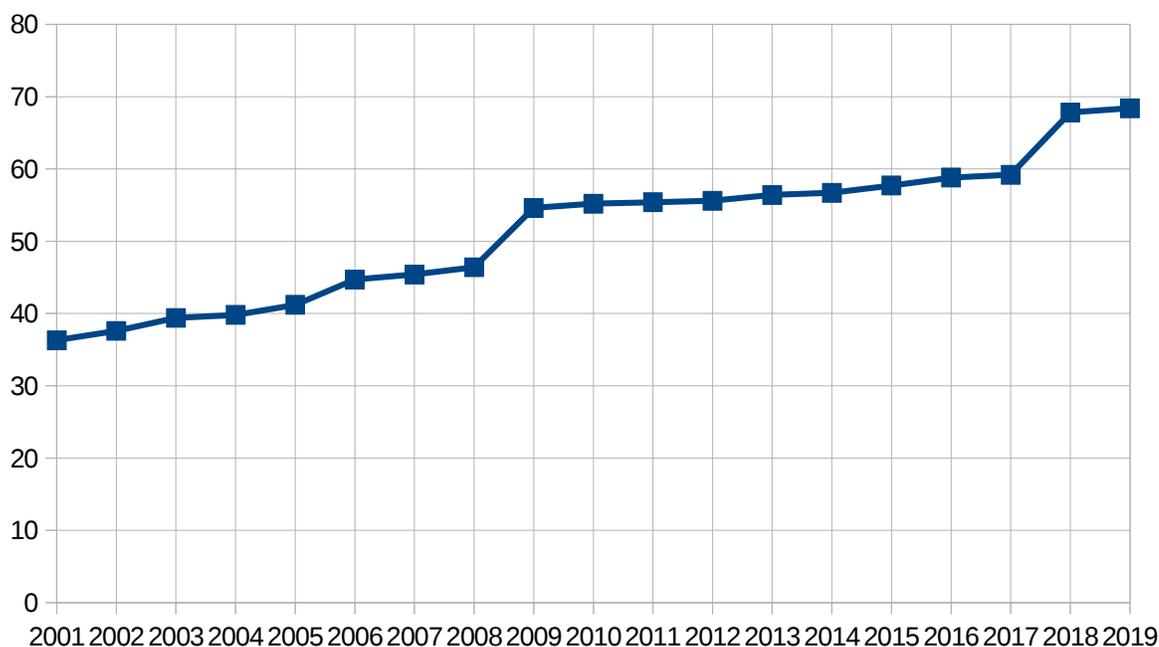


Рисунок 3 - Доля банков с государственным участием, в процентах на 1 января каждого года.<sup>14</sup>

На рисунке 3 указана динамика изменения доли банков с государственным участием в период с 2001 по 2019 год. За данный период доля увеличилась с 36,3% до 68,4%, наибольший рост наблюдался в периоды кризисных явлений — в 2008 году (с 46,4% на 1 января 2008 года до 54,6% на 1 января 2009) и в 2017 году (с 59,2% на 1 января 2017 года до 67,8% на 1 января 2018). Такой существенный рост в 2017 году связан именно с переходом на новую модель санации, в рамках которой под контроль государства попало сразу несколько крупных кредитных организаций. Дискуссии об эффективности государственного управления ведутся многие годы и есть две основные позиции:

1. Государственное управление неэффективно, государство создано для формирования правил и контроля за соблюдением законодательства, а не для работы в коммерческом секторе экономики. Сторонники этой теории считают, что там, где велика роль государственного участия, роль чиновников, появляется коррупция. Ресурсы компаний тратятся не на повышение эффективности работы, а на завоевание расположения чиновников, которые и покрывают убытки таких формально частных, но фактически тесно сросшихся с государством компаний. Так происходит изменение системы стимулов. Стимулы понравиться потребителям исчезают; вместо них появляются стимулы «понравиться» государству. Государство по своей сути не

<sup>14</sup>Серия докладов об экономических исследованиях [Электронный ресурс]: Официальный сайт ЦБ РФ — Электрон. Дан. - URL: [https://www.cbr.ru/Content/Document/File/16720/wp\\_19.pdf](https://www.cbr.ru/Content/Document/File/16720/wp_19.pdf) (Дата обращения: 22.05.2020 г.)

может быть гибким управляющим — нет мотивации, слишком большие масштабы структур не позволяют быть эффективными в высококонкурентной среде. Низкий уровень управления компенсируется использованием силового и административного ресурса<sup>15</sup>.

2. При неблагоприятных внешних условиях усиление роли государства в экономике, в том числе в банковской сфере, – естественная мера сохранения системной стабильности<sup>16</sup>.

Общей позиции, очевидно, нет, но, как нам кажется, усиление роли государства приводит к общему снижению уровня конкуренции и ведёт к ухудшению качества предоставляемых услуг.

4. Монополизация на банковском рынке, связанная с исчезновением большого числа малых и средних кредитных организаций. Последние несколько лет сформировалась тенденция: доля десяти крупнейших банков заметно увеличивается, а общее количество кредитных организаций растёт.

<b>Банк</b>	<b>2012 (%)</b>	<b>2019 (%)</b>	<b>Изменение доли 2019/2012</b>
Сбербанк (г)	25,2	29,7	+4,5 п. п.
ВТБ (г)	10,0	14,4	+4,4 п. п.
Газпромбанк (г)	5,7	6,3	+0,6 п. п.
НКЦ (гу)	0,3	4,5	+4,2 п. п.
Россельхозбанк (г)	3,4	3,6	+0,2 п. п.
Альфа-банк (ч)	2,2	3,4	+1,2 п. п.
МКБ (ч)	0,6	2,3	+1,8 п. п.
«Открытие» (г)	0,4	1,9	+1,5 п. п.
«Юникредит» (ч)	2,1	1,6	-0,5 п. п.
Промсвязьбанк (г)	1,4	1,6	+0,2 п. п.

Рисунок 4 - Изменение доли десяти крупнейших банков, на начало года<sup>17</sup>

<sup>15</sup> Солодков В.В. Конец конкуренции: как рост влияния государства меняет российские банки [Электронный ресурс]: <https://www.forbes.ru/finansy-i-investicii/357027-konec-konkurencii-kak-rost-vliyanija-gosudarstva-menyayet-rossiyskie> (Дата обращения: 22.05.2020 г.)

<sup>16</sup> Серия докладов об экономических исследованиях [Электронный ресурс]: [https://www.cbr.ru/Content/Document/File/16720/wp\\_19.pdf](https://www.cbr.ru/Content/Document/File/16720/wp_19.pdf) (Дата обращения: 22.05.2020 г.)

<sup>17</sup> Романова Е.К. Какие новые риски возникают на рынке в результате укрупнения госбанков [Электронный ресурс]: <https://www.kommersant.ru/doc/4026256> (Дата обращения: 22.05.2020 г.)

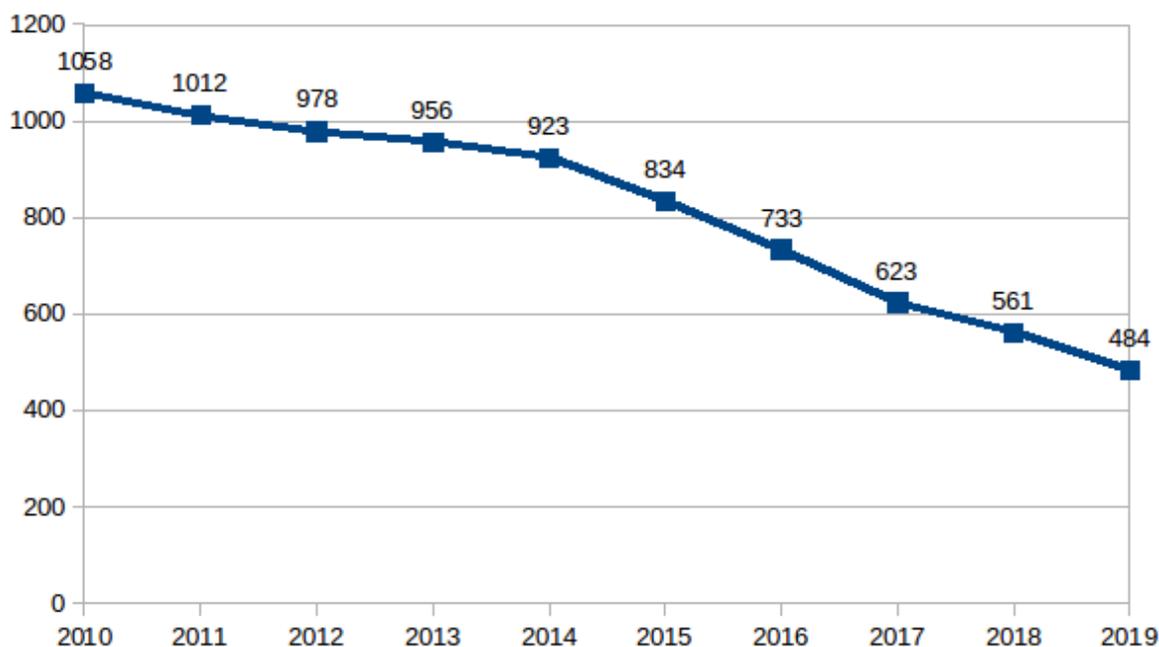


Рисунок 5 - Количество кредитных организаций, на начало года<sup>18</sup>.

Данные рисунков 4 и 5 говорят об очевидной динамике — крупные банки растут из-за сокращения доли мелких и средних организаций. За семь лет количество кредитных организаций уменьшилось на 50,51% (с 978 по состоянию на 1 января 2012 до 484 по состоянию на 1 января 2019 год), но доля десяти крупнейших банков увеличилась на 35,08% (с 51,3% по состоянию на 1 января 2012 до 69,3% по состоянию на 1 января 2019 года). Все это говорит о ярко выраженной монополизации данного сектора экономики.

5. Отсутствие выстроенной системы подготовки кадров во времена существования социалистической системы.

Как было сказано выше, Россия перешла на путь рыночного развития экономики только в 1991 году в результате распада СССР и перехода к совершенно новым институтам. Банковская система начала изменяться чуть раньше — в 1987 году. Первоначально вся система была стабильной хоть и очевидно слишком перегруженной игроками на данном рынке, но существовал устойчивый спрос на услуги коммерческих банков, коих к апрелю 1990 года было уже 170. Особенно ярко нестабильность этой системы демонстрирует статистика: всего, за период с 22 января 1991 года по 3 мая 2020 года лицензии лишились 2730 кредитные организации из которых 593 организация (т.е. 21,7%) лишились лицензии «добровольно», т.е.

<sup>18</sup> Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2018 году [Электронный ресурс]: [https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/24203/bsr\\_2018.pdf](https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/24203/bsr_2018.pdf) (Дата обращения: 22.05.2020 г.)

либо по решению старых акционеров, либо по решению новых собственников, решивших поглотить активы приобретённого банка и избавиться от старых товарных знаков и брендов<sup>19</sup>. Отчасти, такие цифры – заслуга кадров с обеих сторон: и со стороны государства, и со стороны частных банков. Демонстрацией того, что советские кадры не были готовы к рыночной экономике и к работе в независимых банковских организациях является эпизод с фальшивыми авизо, когда при помощи поддельных документов из банковской системы было выведено около 30 млрд. рублей<sup>20</sup>. Менеджеры, курирующие банки в начале 90-ых годов, ощущали явный недостаток опыта, поэтому грамотно организованной кредитной деятельности не было: не существовало чётко выстроенной системы работы с заёмщиками, а ситуация инфляцией не добавляла устойчивости банковской системы. Более того, на первом этапе развития банковской системы было множество банков-однодневок, создаваемых лишь для получения прибыли, после чего они закрывались и не отвечали по своим обязательствам.

Все вышеуказанные особенности и привели кредитную деятельность к текущему положению. Уровень доверия к банковской системе постепенно повышается, но процесс завоевания доверия занимает много времени.

### 1.3 Нормативно-правовое регулирование кредитной деятельности банка

Банковская сфера — сфера, оперирующая во многом денежными средствами населения, поэтому контроль за деятельностью всех участников рынка должен быть чётко организованным и отработанными. Именно поэтому банковская деятельность является на данный момент одной из самых зарегулированной сфер бизнеса. Регулирование начинается с конфигурации банковского сектора, которая в России сформировалась сравнительно недавно. В результате банковской реформы, поспешно проведённой в 1987 году, в России сложилась двухуровневая банковская система, включающая в себя три основных элемента: Банк России, различные кредитные организации и филиалы иностранных банков. Данный тип организации кредитно-банковской системы называется кредитно-банковской системой с независимым центральным банком. К вышеуказанному типу Россия пришла при переходе к капиталистическому пути развития.

Центральный банк — ключевой элемент финансово кредитной системы любого

---

<sup>19</sup> Прекратившие существование кредитные организации – [Электронный ресурс]: <http://www.banki.ru/banks/memory/> (Дата обращения: 20.05.2020г.)

<sup>20</sup> Роганов О.И. Новое блюдо ЦБ: авизо по чеченски. – [Электронный ресурс]: <https://www.kommersant.ru/doc/5123> (Дата обращения: 20.05.2020г.)

развитого государства. Он выступает проводником официальной денежно кредитной политики и именно по этой причине он чрезвычайно важен для функционирования банковской системы. В России Центральный Банк был изначально полностью государственным, но это не единственный способ организации регуляторов: к примеру, в США и Италии Центральные Банки являются акционерными, т.е. капитал банка принадлежит не государству, а акционерам<sup>21</sup>. Не смотря на огосударствленность Центрального Банка в России, он все равно остаётся независимым<sup>22</sup> (Центральный Банк подотчётен государственной думе федерального собрания РФ, которая назначает и снимает с должности председателя Банка России) и проводит собственную политику, основными компонентами которой являются:

- эмиссия банкнот;
- проведение денежно кредитной политики;
- рефинансирование кредитно банковских институтов;
- реализация валютной политики;
- регулирование деятельности кредитных институтов;
- функция финансового агента правительства;
- организация платёжно-расчетных отношений

В рамках данной работы на первый план выходит именно функции регулирования деятельности кредитных организаций и банковского надзора, которые является основополагающими в вопросах взаимодействия Центрального банка Российской Федерации и кредитных организаций.

Всего можно выделить четыре основных направлений деятельности Центрального Банка, напрямую влияющих на кредитную деятельность банка:

1. Установление минимальных резервных требований (РВПС)
2. Установление обязательных экономических нормативов банков
3. Организация общего надзора над деятельностью кредитных организаций
4. Установление минимальных резервных требований

Исходя из необходимости сохранения количества денежной массы в строго

---

<sup>21</sup> Жарковская Е.П. Банковское дело – М. : Омега-Л, 2010. – 42с.

<sup>22</sup> Правовой статус и функции Банка России - [Электронный ресурс]: [http://www.cbr.ru/today/print.aspx?file=/today/status\\_functions/status.htm](http://www.cbr.ru/today/print.aspx?file=/today/status_functions/status.htm) (Дата обращения 24.05.2020 г).

определённых рамках, контроля ликвидности банковских организаций и уменьшения уровня инфляции, центральные банки используют такой инструмент денежно кредитного регулирования, как изменение норм обязательных резервов коммерческих банков, находящихся на счетах в ЦБ в качестве обеспечения их обязательств по депозитам. Варьирование норм резервных требований, представляющее собой один из старейших и наиболее распространённых методов регулирования, следует отнести к косвенным методам регулирования денежного обращения, основанным на действии рыночных механизмов.

Основным документом, описывающим деятельность Центрального Банка, связанную с резервными требованиями на возможные потери по ссудам, является положение Центрального Банка от 28 июня 2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Данный документ указывает, что кредитные организации обязаны формировать резервы на возможные потери по ссудам, распределяя их на пять категорий качества с целью определения размера расчётного резерва.

- I (высшая) категория (стандартные ссуды) - отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заёмщиком обязательств по ссуде равна нулю);
- II категория (нестандартные ссуды) - умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь обуславливает обесценение займа в размере от 1% до 20%);
- III категория (сомнительные ссуды) - значительный кредитный риск (обесценение в размере от 21% до 50%);
- IV категория (проблемные ссуды) - высокий кредитный риск (обесценение от 51% до 100%);
- V (низшая) категория (безнадёжные ссуды) - отсутствует вероятность возврата кредита в силу неспособности или отказа заёмщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100%) её обесценение<sup>23</sup>.

Для более подробной классификации заёмщиков, каждая из категорий (за исключением низшей) включает подкатегории, более детально характеризующие способность заёмщика погасить долг. Анализ долговых ценных бумаг и прочих обязательств, не отличается от анализа

---

<sup>23</sup>О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности [Электронный ресурс]: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_220089/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_220089/) (Дата обращения: 14.05.2020 г.)

заёмщиков Банка и проводится с использованием аналогичных моделей. Однако при этом учитывается, что не все исходные финансовые показатели могут быть получены с высокой степенью достоверности, или нет полного набора показателей эмитента. В связи с этим дополнительно отдел оценки банковских рисков использует методы оценки финансового положения эмитентов, основанные на фундаментальном и техническом анализе рынка ценных бумаг, в том числе данные о ликвидности и о рыночных ценах на долговые ценные бумаги на российских биржах и внебиржевом рынке. Также, при наличии внешних рейтингов, принимаются во внимание оценки рейтинговых агентств Standard&Poors, Moody's, FitchRatings. Инвестиции в данные ценные бумаги рассматриваются как способ выявления лучшего отображения качества кредита, а также как поддержка легкодоступного источника для быстрого удовлетворения требованиям ликвидности.

## 2) Обязательные нормативы банка

В федеральном законе "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1-ФЗ в статье 20 «Основания для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций» указано, что существует целый ряд причин для отзыва лицензии у банковской организации, основными из которых является несоблюдение обязательных нормативов, устанавливаемых Центральным Банком и проведение банковской организацией сомнительных операций (в т.ч. легализация денежных средств)<sup>24</sup>.

В России существует 9 обязательных нормативов для банков, обозначенных в официальной инструкции Центрального Банка от 29 ноября 2019 г. N 199-и «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией». Все эти показатели являются обязательными для исполнения и в случае их несоблюдения регулятор может взыскать с кредитной организации штраф, ввести ограничения на приём вкладов от населения или даже лишить его лицензии.

1. Нормативы достаточности капитала банка, рассчитанные в соответствии со стандартным и финализированным подходом (Н1)

2. Нормативы ликвидности банка

2.1 Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)

2.2 Норматив текущей ликвидности банка (Н3)

2.3 Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)

---

<sup>24</sup> Федеральный закон о банках и банковской деятельности – [Электронный ресурс]: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/) (Дата обращения: 24.03.2020)

3. Норматив максимального размера риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков (Н6)

4. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)

5. Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)

6. Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)

7. Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объёма эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)

Часть нормативов не имеют отношения к теме исследования, поэтому они не будут рассматриваться.

Первый показатель и основной для рассмотрения в контексте темы данной работы – норматив Н1 (норматив достаточности собственных средств (капитала) банка), который регулирует риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банка, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков. Норматив Н1 определяется как отношение размера собственных средств (капитала) банка и суммы его активов, взвешенных по уровню риска. Это основной показатель, невыполнение которого является основной причиной отзыва лицензий у банковских организаций в последние несколько лет. Данный показатель должен быть более 8%<sup>25</sup>.

Второй показатель, напрямую связанный с темой исследования — норматив максимального размера риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков (Н6). Экономическая суть данного показателя — диверсификация рисков кредитных организаций и ограничение кредитного риска. Норматив Н6 определяется как отношение совокупной суммы кредитных требований банка к заёмщику и величины собственных средств банка. Данный показатель не должен превышать 25%.

Третий показатель - Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7). Данный показатель ограничивает совокупную величину крупных кредитных рисков банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков к размеру собственных средств (капитала) банка. Норматив Н7 определяется как отношение

---

<sup>25</sup> Нормативы достаточности капитала банка: норматив достаточности базового капитала банка, норматив достаточности основного капитала банка и норматив достаточности собственных средств (капитала) банка – [Электронный ресурс]: <http://base.garant.ru/70286876/2/> (Дата обращения: 21.05.2020)

суммы всех крупных кредитных рисков и величины собственных средств банка. Данный показатель не должен превышать 800%.

Четвёртый показатель очень схож со вторым показателем - Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25).

Данный показатель ограничивает кредитный риск банка в отношении связанного с ним лица (группы связанных с ним лиц) и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств лица (лиц, входящих в группу лиц) перед банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у банка возникают требования в отношении указанного лица (лиц, входящих в группу лиц), к собственным средствам (капиталу) банка. Норматив Н25 определяется как отношение совокупной суммы требований банка к связанному с ним лицу (группе связанных с ним лиц), возникающих по обязательствам связанного с банком лица (группы связанных с банком лиц) перед банком и величины собственных средств банка. Данный показатель не должен превышать 20%.

Если банковская организация не справляется с выполнением обязательных нормативов, то это значит, что экономическое состояние у банка не самое лучшее. Чаще всего это связано с тем, что организация неэффективно управляется или использует уязвимую к внешним шокам модель бизнеса.

## 2) Регулирование деятельности банков.

В нашей стране Банк России является органом банковского регулирования и надзора, хотя во многих странах ими занимаются специальные органы. Это обусловлено коренным реформированием банковской системы с начала 1990-х гг. (главную роль в котором сыграл Банк России), её нестабильностью, недостаточным опытом государственного регулирования, надзора в целом и другими факторами.

При этом под банковским регулированием понимается комплекс административных и экономических мер по организации и обеспечению стабильности и надёжности работы банков, защите интересов вкладчиков и кредиторов исходя из целей и задач денежно-кредитной политики. Надзором же называют комплекс мер по обеспечению соблюдения режима законности в деятельности банков.

Необходимость регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций и банковских групп вытекает из их природы прямого отношения к удовлетворению потребности общества в деньгах, тесного переплетения работы с интересами общества. С одной стороны,

кредитные организации оперируют деньгами – достоянием всего общества, а с другой – являются обычными коммерческими предприятиями, заинтересованными, прежде всего в получении прибыли. В условиях использования неполноценных денег возникает объективное противоречие между необходимостью поддержания оптимального количества денег для обеспечения их устойчивости и стремлением банков к неограниченному выпуску денег для увеличения кредитных ресурсов, размещения их в активы и получения прибыли. Максимально сглаживать это противоречие и призваны банковское регулирование и надзор в тесной взаимосвязи с денежно-кредитным регулированием.

Главные виды надзора:

1) дистанционный (документарный, текущий – посредством анализа отчётностей, выходящих для публичного доступа каждый квартал)<sup>26</sup>

2) инспекционный (последующий – посредством проверок на месте, проводимых, как правило, внезапно для коммерческих организаций).

По результатам надзора применяются предупредительные и принудительные меры воздействия.

Основные виды банковского регулирования административного характера:

- нормотворчество, в процессе которого на базе законодательства регламентируются порядок и требования к государственной регистрации кредитных организаций, лицензированию деятельности и, соответственно, к допуску их в денежно-кредитную сферу, устанавливаются правила проведения основных операций, учёта и отчётности, организации внутреннего контроля;

- регистрация, лицензирование деятельности и её изменений (расширения, реорганизации в различных формах), выдача разрешений на использование иностранного капитала, открытие филиалов и др.;

- установление экономических нормативов деятельности (этот вид регулирования содержит и черты экономического характера): норм обязательных резервов, нормативов ликвидности, достаточности капитала, уровней кредитного, депозитного рисков и др.

Контроль над работой банков проводится для того, чтобы обеспечить устойчивость некоторых из них, и предусматривает целостный и непрерывный надзор за осуществлением

---

<sup>26</sup> Указание Банка России от 14.04.2003 N 1270-У "О публикуемой отчетности кредитных организаций и банковских/консолидированных групп" [Электронный ресурс]: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_42120/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_42120/) (Дата обращения: 20.05.2020 г).

каждым банком его функций в соответствии с действующим законодательством и инструкциями. Данная мера преследует лишь одну цель — сохранение доверия к банковской системе в целом.

### 3) Денежно-кредитное регулирование.

Главное назначение Банка России, как и всякого другого центрального банка — денежно-кредитное регулирование экономики. Последнее, в свою очередь, является составной частью экономического регулирования, включающего и такие виды, как налоговое, бюджетное, ценовое, валютное и другие. Специфика его состоит в направленности на денежно-кредитную сферу и косвенно — в связи с всеохватывающим характером денежных отношений — на другие стороны общественного развития.

Денежно-кредитное регулирование — это воздействие центрального банка на стоимость и предложение ссудного капитала.

#### Выдача лицензий на банковскую деятельность<sup>27</sup>.

В соответствии с ФЗ 395-1 «О банках и банковской деятельности», ЦБ выдаёт банковскую лицензию юридическим лицам на осуществление банковских операций. Причём кредитованием могут заниматься только кредитная организация, обладающая соответствующей лицензией<sup>28</sup>. Лицензирование является средством, с помощью которого ЦБ определяет возможности создаваемых кредитных институтов, позволяющие им осуществлять банковскую деятельность. Данный пункт опять же сильно связан с предыдущим пунктом лишь потому, что достигается та же цель — сохранение доверия к банковской системе.

Центральный Банк играет ключевую роль в денежно-кредитной системе страны, непосредственно участвуя в работе частных банковских организаций и осуществляя контроль их деятельности. ЦБ, в первую очередь также заинтересована в стабильности и устойчивости банковской системы в России. Он анализирует степень соблюдения банками обязательных экономических нормативов, периодичность отчислений в централизованные фонды и определяет эффективность государственного регулирования банковской деятельности.

---

<sup>27</sup> Порядок выдачи лицензий на осуществление банковских операций для расширения деятельности кредитной организации — [Электронный ресурс]: <http://base.garant.ru/12134368/14/> (Дата обращения: 24.05.2020)

<sup>28</sup> О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : фед. Закон Рос. Федерации от 02.12.1990 N 395-1 // [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/) (Дата обращения: 20.05.2020 г).

## 2. Анализ и оценка качества кредитной деятельности банка

### 2.1 Модели оценки кредитной деятельности

Необходимость скрупулёзной оценки ключевых показателей кредитной деятельности связана со спецификой банковской деятельности: высокая степень конкуренции вынуждает кредитные организации снижать себестоимость услуг и выбирать высокорисковые модели ведения бизнеса, в то же время значительная роль репутации вынуждает кредитные организации минимизировать риски и оставаться финансово стабильными. Банки, ориентированные на коммерческий успех, вынуждены тратить значительные ресурсы на поиск баланса между риском и стабильностью. В таких условиях чрезвычайно важным становится корректное оценивание фактического положения кредитной организации и качества кредитной деятельности организации. Российские банки вынуждены работать в условиях повышенных рисков, связанных с более высоким уровнем инфляции и группой политических факторов, влияющих на развитие множества сфер экономики. В условиях, когда банковская сфера является ключевой в финансовом секторе и влияет на социально-экономическое положение физических и юридических лиц, следует больше внимания уделять антикризисных мер

Многие классические модели оценки, используемые в финансовом анализе, не могут быть использованы в анализе банковской деятельности: ряд специфических показателей, присущих кредитной деятельности, не имеют аналогов в иных сферах экономики. К таковым показателям, к примеру, можно отнести ликвидность, являющаяся одним из ключевых показателей деятельности банка или значение обязательных нормативов, аналогов которых в классической коммерческой деятельности.

Экономический анализ деятельности кредитных организаций включает в себя оценку состояния и результатов деятельности банка на момент исследования, сравнение результатов деятельности за несколько периодов, сравнение результатов деятельности исследуемого банка с результатами основных конкурентов и обобщение результатов анализа в единую работу.

Тема данного исследования ограничивает перечень показателей до тех, что напрямую связаны с кредитной деятельностью организаций, поэтому, прежде всего, необходимо их выделить.

К таким группам показателей мы отнесём:

1. Кредитный портфель, его состояние и качество. Данная группа показателей включает в себя следующее: удельный вес проблемных кредитов в кредитном портфеле,

удельный вес крупных кредитов в кредитном портфеле, общий объем кредитного портфеля. Данная группа показателей является основной.

2. Активность кредитной работы. Данная группа показателей включает в себя следующее: удельный вес кредитного портфеля в общих активах, сальдо кредитного портфеля на одного заемщика.

3. Проблемная задолженность банка. Данная группа показателей включает в себя следующие показатели: объем просроченной задолженности, структура задолженности.

4. Рентабельность кредитных операций

5. Существующие механизмы оценки кредитного риска.

6. Залоги. В данную группу включаем общий объем залогов(балансовая стоимость объектов, принятых на баланс кредитной организацией), общий объем обеспеченных ссуд, совокупный объем необеспеченных ссуд.

Стоит отметить, что в зависимости от статуса и целей тех, кто пользуется результатами анализа, выделяют два вида анализа: внешний и внутренний. Ключевые особенности и основные отличия отразим в таблице.

Таблица 3. Сравнение внутреннего и внешнего анализа<sup>29</sup>

Параметры анализа	Ключевые особенности	
	Внутренний анализ	Внешний анализ
Предмет анализа	Финансово-экономические процессы, их факторы и результаты	Итоги финансово-экономических процессов
Объект анализа	Финансовые результаты, рентабельность и финансовое состояние банка, экономическая эффективность управления	Показатели финансовых результатов, рентабельности и финансового состояния банка
Субъекты анализа	Большинство банковских специалистов, менеджеры разных уровней и видов управления, аналитики, внутренние аудиторы и контролёры, руководство банка, привлекаемые аудиторы и консультанты	Показатели финансовых результатов, рентабельности и финансового состояния банка

<sup>29</sup> Жарковская Е.П. Банковское дело / Е.П. Жарковская. — М.: Омега-Л, 2010 — 416 с.

### Окончание таблицы 3

Параметры анализа	Ключевые особенности	
Объем используемой информации	Вся система информации о деятельности банка и об окружающей его среде	В рамках действующей финансовой отчетности
Регулярность проведения	Любая	Установленная нормативными актами
Тип ответственности	Дисциплинарная	Административная

Исходя из информации, указанной в таблице, можем сделать вывод, что различия между двумя основными видами анализа существенны. В рамках данной работы мы рассмотрим именно те модели, которые могут быть использованы сторонним исследователем.

В рамках данной работы мы рассмотрим основные модели оценки кредитной деятельности организации:

1. Рейтинговый метод анализа<sup>30</sup>

Рейтинговый метод является весьма универсальным методом т.к. способен дать оценку кредитной деятельности как банка целиком, так и отдельных подразделений банка. Рассматриваемый метод оценки удобен тем, что оценка может проводиться дистанционно без какой-либо потери качества. К минусам модели можно отнести то, что анализируются только относительные показатели.

Применение данного метода предполагает следующие этапы:

1. Определение фактических значений ключевых показателей путём обработки статистических отчётов, бухгалтерского баланса и прочей внутренней информации.

2. Составление матрицы, включающей в себя все рассматриваемые показатели. Показатели могут быть любыми т.к. данный метод универсальный, но в рамках данного исследования мы будем использовать показатели, связанные с кредитной деятельностью.

3. Определение коэффициентов для каждого показателя в матрице. Коэффициент определяет важность каждого показателя для общего результата и находится в диапазоне от 0 до 100.

<sup>30</sup> Гриценко Т.С. Рейтинговые оценки в анализе и сравнении результатов деятельности банков / Т.С. Гриценко, Ж.С. Передера // Вестник Евразийской науки — 2018. - №4. - С. 4-12

4. Определение итогового значения, получаемого путём умножения коэффициента на оценку показателя.

5. Формирование итоговой матрицы, анализ результатов, принятие управленческих решений.

В таблице укажем примерный вид матрицы, используемой в рамках данного метода.

Таблица 4 — Анализ кредитной деятельности при помощи рейтингового метода<sup>31</sup>

Наименование показателя	Фактическая оценка	Коэффициент	Итоговое значение
Удельный вес кредитного портфеля в общих активах, %	7	15	105
Динамика изменения совокупного объёма кредитного портфеля, %	7	10	70
Удельный вес проблемных кредитов в кредитном портфеле, %	8	10	80
Удельный вес крупных кредитов, %	4	10	40
Соотношение полученных и начисленных процентов по кредитам за период, %	8	20	160
Доля вкладов физических лиц, %	3	10	30
Доля необеспеченных залогом вкладов, %	4	20	80
Значение норматива Н2, %	4	5	20
Итого:	-	100	585

Главное преимущество данной модели — гибкость. Модель позволяет работать в разрезе любых групп показателей и на уровне любых по размеру организаций. В данном случае, есть возможность переформатировать модель под конкретную кредитную организацию при помощи системы оценок. Порядок присвоения баллов создаётся каждой организацией самостоятельно и представляет собой таблицу, в которой указаны все изучаемые показатели, возможные для получения баллы и необходимые критерии для получения баллов.

<sup>31</sup>Гриценко Т.С. Рейтинговые оценки в анализе и сравнении результатов деятельности банков / Т.С. Гриценко, Ж.С. Передера // Вестник Евразийской науки — 2018. - №4. - С. 4-12

Отообразим примерный вид таблицы для показателя «удельный вес кредитного портфеля в общих активах».

Таблица 5 — Критерии оценки показателя «удельный вес кредитного портфеля в общих активах»<sup>32</sup>

Присваиваемый балл	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Требования к показателю, %	0-14 или 95-100	25-29 или 91-95	30-34 или 86-90	35-39	40-44 или 81-85	45-49	50-54	55-59 или 76-80	60-64 или 71-75	65-70

Для полного понимания картины на рынке необходимо по той же самой методологии оценить деятельность других кредитных организаций или других подразделений этого банка. Полученные результаты сравниваются и на выходе исследователь получает объективную картину.

К плюсам данной модели можно отнести её универсальность и серьёзный потенциал для сравнения. К минусам данной модели отнести сложность составления, существующий субъективизм в составлении критериев оценивания показателей.

## 2. Сравнительный метод анализа

Данный метод анализа кредитной деятельности банков относится к самым примитивным методам и предполагает простое сравнение показателей за разные периоды, построение различных графиков, таблиц.

Применение данного метода предполагает следующие этапы:

1. Утверждается список показателей, изучаемых в рамках исследования. Данные могут быть представлены относительными и абсолютными показателями.

2. Исследуемые данные группируются в таблицу, таблица дополняется показателями, измеряющими динамику.

3. Данные анализируются исследователем. Если есть необходимость, то на основании полученной таблицы можно построить график.

В таблице 6 укажем примерный вид таблицы, составленной при помощи данного метода.

<sup>32</sup> Мнацаканова И.С. Рейтинговая оценка деятельности банков // Потенциал российской экономики и инновационные пути его реализации — 2017. - №1. - С. 347-350

Таблица 6 — Сравнительный анализ кредитного портфеля ПАО «ФК Открытие».<sup>33</sup>

Кредиты и ссуды клиентам	31 декабря 2018 года	31 декабря 2019 года	Изменение, тыс руб.	Изменение, %
Физические лица (розничные клиенты)				
Потребительские кредиты	68 478 322	183 248 302	114 769 980	167,60
Ипотечное кредитование	68 788 797	166 267 042	97 478 245	141,71
Кредитные карты	5 406 875	21 859 367	16 452 492	304,29
Прочее	2 722 232	3 041 144	318 912	11,72
Юридические лица				
Добывающая и обрабатывающая промышленность	97 485 998	270 028 413	172 542 415	176,99
Финансовый сектор	134 166 690	222 695 176	88 528 486	65,98
Торговля	114 977 408	205 272 865	90 295 457	78,53
Строительство и недвижимость	149 114 876	148 705 758	- 409 118	-0,27
Прочее	93 963 703	226 506 604	132 542 901	141,06
Государственные и муниципальные структуры	8 053 927	40 671 402	32 617 475	404,99
Валовая сумма кредитов и ссуд	944 697 658	1 671 053 468	726 355 810	76,89

<sup>33</sup>Годовая отчётность по РСБУ за 2019 год [Электронный ресурс]: [https://cdn.open.ru/storage/files/2019\\_EY\\_RSBUS.pdf?ga=2.116963843.441276217.1589789194-279126954.1583906838](https://cdn.open.ru/storage/files/2019_EY_RSBUS.pdf?ga=2.116963843.441276217.1589789194-279126954.1583906838) (Дата обращения: 14.05.2020 г.)

Очевидно, что по данной таблице нет смысла строить график — числовой ряд слишком ограниченный, поэтому введём другую таблицу.

Таблица 7 — Сравнение суммы активов крупнейших банков РФ<sup>34</sup>.

Наименование кредитной организации	Сумма активов на 01.01.2019, млн руб.	Сумма активов на 01.01.2020, млн руб.	Изменение, %
Сбербанк	28 361 319	29 025 739	2,34
ВТБ	14 331 232	14 532 271	1,40
Газпромбанк	6 493 971	6 528 899	0,54
Альфа Банк	3 420 336	3 834 557	12,11
Россельхозбанк	3 519 835	3 543 685	0,68
ФК Открытие	1 703 295	2 709 338	59,06

На примере таблицы 7 построим график.

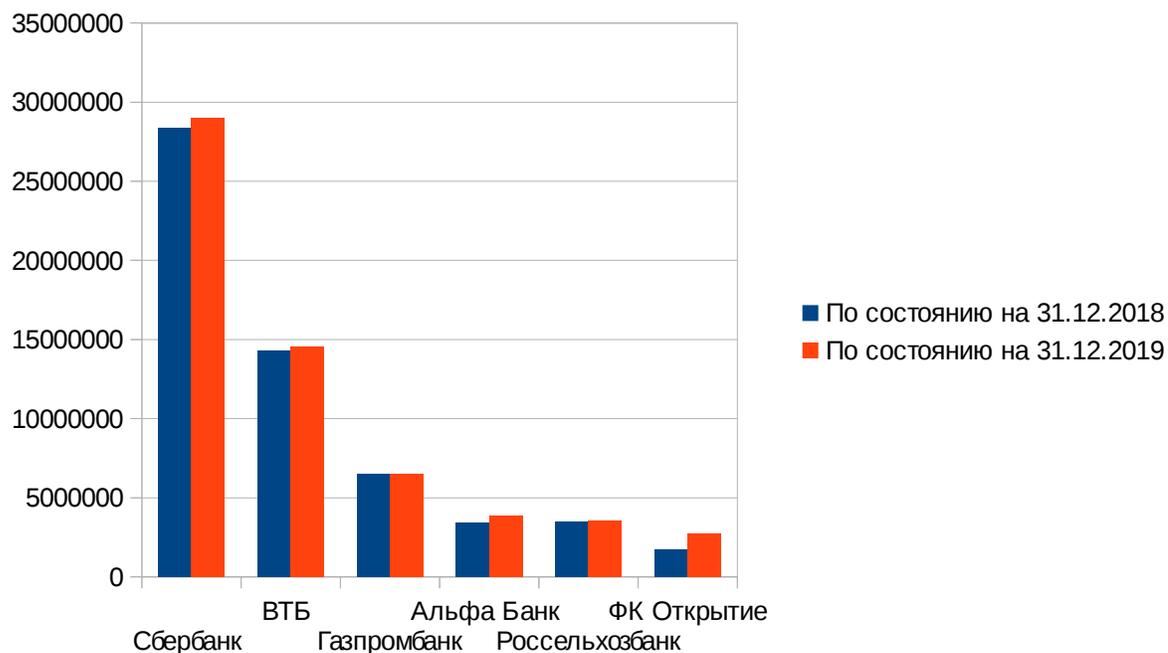


Рисунок 6 - Графическое сравнение суммы активов системообразующих банков Российской Федерации<sup>35</sup>

<sup>34</sup> Система Анализа финансового состояния банков России [Электронный ресурс] : / Портал банковского анализа— Электрон. Дан. - URL: <https://analizbankov.ru/?UserGroup=compare> (дата обращения 22.05.2020)

<sup>35</sup> Система Анализа финансового состояния банков России [Электронный ресурс] / Портал банковского анализа -

К плюсам данной модели можно отнести относительную простоту составления и использования, наглядность, открытость методики. Минусами данной модели является примитивность

### 3. Метод финансовых коэффициентов<sup>36</sup>

В основе метода финансовых коэффициентов лежит экономический анализ.

Финансовые коэффициенты характеризуют разнообразные аспекты кредитной деятельности банка. Применение данного метода предполагает следующие этапы:

1. Определяем перечень рассматриваемых показателей, утверждаем формулы.
2. Составляем таблицу, в которую включаем исследуемые показатели, используемые формулы и нормативные значения.
3. Производим расчёт, полученные результаты сравниваем с показателями других кредитных организаций, других подразделений этого же банка или с предыдущими периодами.

Таблица 8 — Анализ кредитной деятельности методом финансовых коэффициентов<sup>37</sup>

Наименование формулы	Расчётная формула	Нормативное значение (%)	Фактическое значение (%)
Коэффициент эффективности использования активов	$F_6 = \frac{\text{Активы, приносящие доход}}{\text{Суммарные активы}} \cdot 100\%$	85	78,3
Коэффициент агрессивности кредитной политики	$F_7 = \frac{\text{Ссудная задолженность}}{\text{Привлечённые ресурсы банка}} \cdot 100\%$	60-70	64,2
Коэффициент качества ссудной политики	$F_8 = \frac{\text{Ссудная задолженность} - \text{Расчётный РВПС}}{\text{Ссудная задолженность}} \cdot 100\%$	96-99	94,12
Доля просроченных ссуд	$F_9 = \frac{\text{Ссудная задолженность просроченная}}{\text{Суммарная ссудная задолженность}} \cdot 100\%$	Не более 4	3,85

Электрон. дан. - URL: <https://analizbankov.ru/?UserGroup=compare> (дата обращения 22.05.2020)

<sup>36</sup> Джумабаева Н.С. Метод финансовых коэффициентов как инструмент оценки эффективности деятельности банков // Студенческая Наука — 2018. - С. 134-135

<sup>37</sup> Рзаев Р.Р. Оценка деятельности коммерческих банков с применением метода нечеткого вывода для анализа их финансовых показателей устойчивости // Математические машины и системы — 2015. - С. 128-144

Окончание таблицы 8

Наименование формулы	Расчётная формула	Нормативное значение (%)	Фактическое значение (%)
Концентрация кредитных рисков на акционеров	$F_{10} = \frac{\text{Совокупная сумма кредитных требований в отношении крупных участников (акционеров)}}{\text{Капитал}} \cdot 100\%$	Не более 35	32,17

Многие исследователи предлагают собственные показатели. К примеру, С.Н Кабушкин предлагает рассматривать четыре группы показателей:

1. Показатели доходности кредитных вложений
2. Показатели качества управления кредитным портфелем
3. Показатели достаточности резервов на покрытие возможных убытков
4. Интегрированные показатели совокупного кредитного риска<sup>38</sup>.

4. Методика Кромонава<sup>39</sup>

В основе методики Кромонава, разработанной в России группой учёных под руководством В.С. Кромонава в 1978 году, лежат шесть коэффициентов.

– Генеральный коэффициент надёжности (K1) — представляет собой отношение собственного капитала к активам. Данный показатель демонстрирует степень защиты активов собственным капиталом. Собственный капитал выступает источником для погашения потенциальных убытков и недостаточный объем собственного капитала может привести к дефолту. Норматив K1 = 1, весовое значение — 45%;

– Коэффициент мгновенной ликвидности (K2) — представляет собой отношение ликвидных активов к обязательствам до востребования. Данный показатель демонстрирует степень использования денежных средств клиентов в качестве собственных кредитных ресурсов. Норматив K2 = 1, весовое значение — 20%;

– Кросс-коэффициент (K3) — Представляет собой отношение суммарных обязательств

<sup>38</sup> Кабушкин С.Н. Управление банковским кредитным риском. / С.Н. Кабушкин. — М.: Новое Знание, 2006 — 134 с.

<sup>39</sup> Шальнова О.А. Методики и показатели оценки финансовой устойчивости коммерческой организации // Вестник науки и образования - 2019. - №8. - С. 50 - 56

к активам. Данный показатель показывает, какую степень риска допускает банк при использовании привлечённых средств. Норматив К3 = 3, весовое значение — 10%;

– Генеральный коэффициент ликвидности (К4) — представляет собой отношение суммы ликвидных активов, защищённого капитала и обязательных резервов к суммарным обязательствам. Данный показатель демонстрирует способность банка оперативно удовлетворить требования заёмщика при его запросе. Норматив К4 = 1, весовое значение — 15%;

– Коэффициент защищенности капитала (К5) — представляет собой отношение защищённого капитала к собственному капиталу. Данный показатель демонстрирует, насколько кредитная организация учитывает инфляцию как фактор и какую долю своих активов она содержит в «защищённом» виде. Норматив К5 = 1, весовое значение — 5%;

– Коэффициент фондовой капитализации прибыли (К6) — представляет собой отношение собственного капитала к уставному фонду кредитной организации. Данный показатель характеризует эффективность работы банка. Норматив К5 = 3, весовое значение - 5%. В конечном итоге данные коэффициенты сводятся в один показатель - индекс надёжности.

Продemonстрируем обобщающую таблицу на примере финансовых результатов ПАО «ФК Открытие».

Таблица 9 — Анализ кредитной деятельности ПАО «ФК Открытие» при помощи методики Кромонава<sup>40</sup>

Показатель	Значение на 01.01.2019	Значение на 01.01.2020
Генеральный коэффициент надёжности (К1)	0,15	0,13
Коэффициент мгновенной ликвидности (К2)	0,25	0,36
Кросс-коэффициент (К3)	0,72	0,79
Генеральный коэффициент ликвидности (К4)	0,12	0,1

<sup>40</sup>Рейтинги по статьям методики Методика Кромонава [Электронный ресурс] / Портал банковского анализа - Электрон. дан. - URL: <https://analizbankov.ru/rating.php?PokType=krom> (дата обращения 22.05.2020)

Окончание таблицы 9

Показатель	Значение на 01.01.2019	Значение на 01.01.2020
Коэффициент защищенности капитала (K5)	0,18	0,23
Коэффициент фондовой капитализации прибыли (K6)	1,39	1,37
Индекс надёжности	19,17	20,63

Полученные данные не являются результатом исследования, необходимо использовать формулу:

$$N = 45 * K_1 + 20 * K_2 + \frac{10 * \bar{K}_3}{3} + 15 * K_4 + 5 * K_5 + \frac{5 * K_6}{3}, \quad (1.1)$$

где N — индекс надёжности;

$K_1$  - генеральный коэффициент надёжности;

$K_2$  - коэффициент мгновенной ликвидности;

$K_3$  - кросс-коэффициент;

$K_4$  - генеральный коэффициент ликвидности;

$K_5$  - коэффициент защищенности капитала;

$K_6$  - коэффициент фондовой капитализации прибыли.

Используя данную формулу, получаем, что по состоянию на 1 января 2019 года данный показатель был равен 19,17, а 1 января 2020 года данный показатель был равен 20,63, что говорит о повышении устойчивости банка в данный период. Максимальное значение данного показателя — 100, поэтому чем больше показатель, тем выше уровень устойчивости банка. Устойчивость банка напрямую связан с кредитной деятельностью - он характеризует, насколько активно и с какой степенью риска банк использует свои активы.

## 2.2 Основные направления совершенствования кредитной деятельности банка

Важно понимать, что работа по совершенствованию кредитной деятельности связана, прежде всего, с работой отдельно взятых банковских организаций. Да, система формируется государством и влияние государства на сферу переоценить трудно, но в данной работе рассматриваем лишь те меры, что могут быть приняты кредитными организациями: влияние на государственную политику при помощи лоббизма или других механизмов мы рассматривать не будем.

Уровень банков удобен для рассмотрения по той причине, что в данном случае существует полное понимание проблем банка и путей решения этих проблем. При условии индивидуальной совершенствования кредитной деятельности со стороны каждой организации эффективность государственной политики повышается — нельзя надеяться лишь на государство, которое настолько неповоротливый механизм, что не способен оперативно реагировать на конъюнктуру рынка и запросы отдельно взятых регионов.

Одной из мер, которую может предпринять банковская организация на индивидуальном уровне — улучшение имиджа банка. В настоящее время рынок банковских услуг существует в рамках довольно серьёзной конкуренции, которая обостряется падением интереса и доверия к банковским структурам со стороны экономически активного населения. Весьма очевидно, что большое число банков оказывают одни и те же услуги, примерно одинакового качества и цену. В таких условиях имидж может оказать решающее воздействие на потенциального клиента при выборе того или иного банка, а так же является важнейшим шагом, позволяющим чётко и безошибочно разграничить себя и конкурентов. Положительный имидж банка ведёт к укреплению позиций на рынке, привлечению новых клиентов, увеличению прибыли. Положительный имидж банка отражающий сущностные, внутренние и внешние стороны деятельности банка, есть вполне реальный и весьма эффективный фактор конкурентной борьбы. Чем лучше имидж банка, тем сильнее воздействие на основные показатели деятельности банка. На имидж банка можно повлиять множеством способов, которые представлены на рисунке 7.

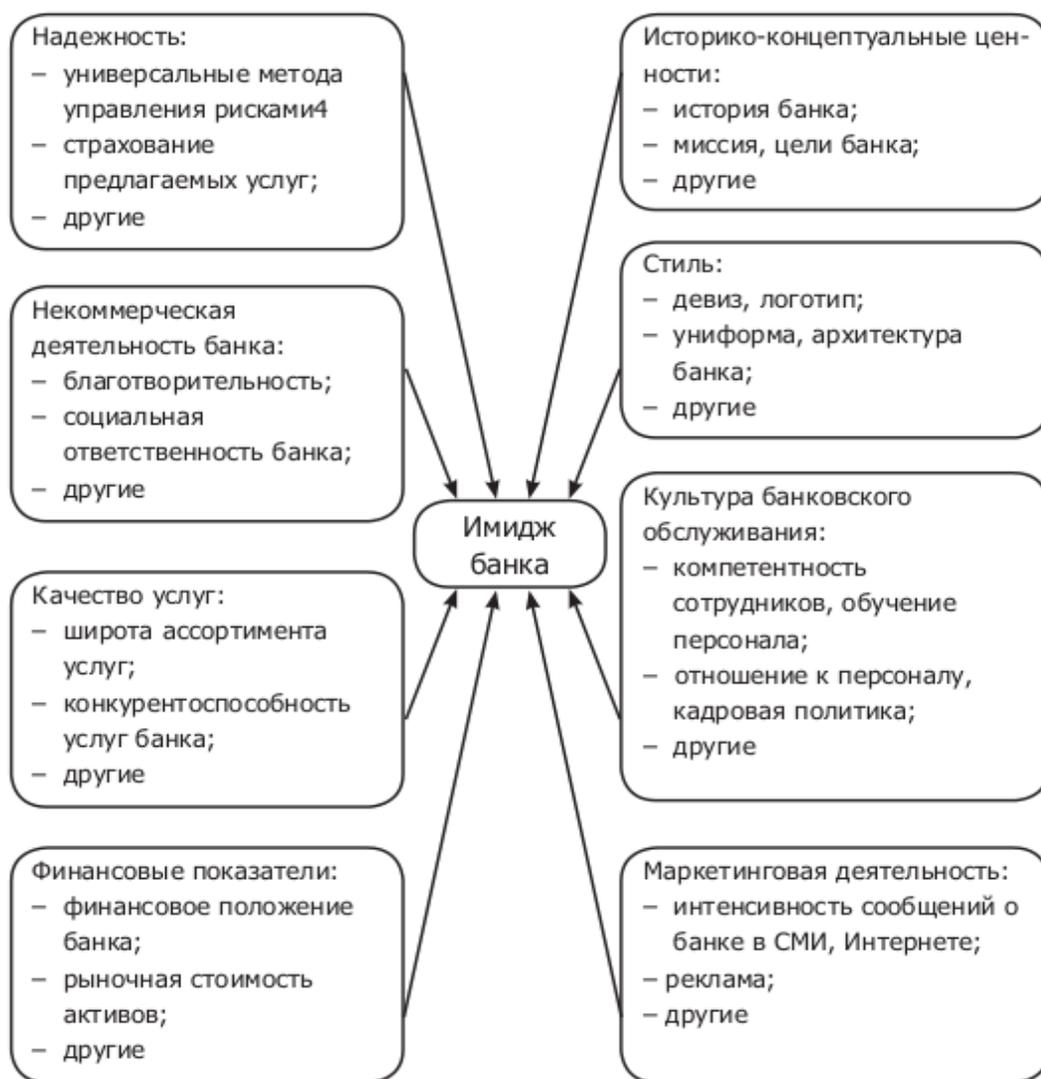


Рисунок 7. Элементы имиджа банка<sup>41</sup>

Ещё одним немаловажным фактором для привлечения клиентов является включение в деятельность банка различных типов электронных платёжных систем, которые в последнее время стали очень популярными среди пользователей мобильных устройств по всему миру.

<sup>41</sup>Сабадаха А.И. Имидж банка как фактор повышения конкурентоспособности // Современная экономика: проблемы и решения - 2013. - №2. - С. 131 - 138



Рисунок 8. Классификация электронных платёжных систем<sup>42</sup>

Сейчас, в условиях развития мобильных технологий, банковская сфера не должна отставать от прогресса. По информации Сбербанка, из более чем 96,2 млн клиентов около 70 млн активно пользуются интернетом и только 50 млн – мобильным приложением (47 млн пользователей — россияне, оставшиеся 3 млн — жители других стран)<sup>43</sup>. В «ВТБ 24» из более чем 14,1 млн клиентов интернет банком пользуются лишь 6,3 млн человек<sup>44</sup>. Любой банк, который создаст мобильное приложение своего банка заметно усилит свои позиции на рынке и станет привлекательнее для массового пользователя по ряду причин. Во-первых, переход к мобильным приложениям приводит к заметному росту лояльности ключевых клиентов. Это связано с тем, что людям удобнее и приятнее использовать приложение как альтернативу полноценному походу в отделение. Таким образом, мобильные технологии – мощный рычаг для удержания текущих клиентов.

<sup>42</sup> Сметанина А.И. Перспективы развития платежных средств и систем в XXI веке // Современная экономика: проблемы и решения - 2015. - №9. - С. 20 - 30

<sup>43</sup>Сбербанк раскрыл число активных пользователей своего мобильного приложения [Электронный ресурс] : / Официальный сайт ИД Ведомости— Электрон. Дан. - URL: <https://www.vedomosti.ru/finance/news/2019/09/18/811498-sberbank-chislo-polzovatelei-mobilnogo-prilozheniya> (дата обращения 22.05.2020)

<sup>44</sup>Число пользователей ВТБ-Онлайн выросло в полтора раза [Электронный ресурс] : / Официальный сайт ПАО ВТБ — Электрон. Дан. - URL:<https://www.vtb.ru/o-banke/press-centr/novosti-i-press-relizy/2019/02/2019-02-06-chislo-polzovateley-vtb-onlayn-vyroslo-v-poltora-raza/> (дата обращения 22.05.2020)

Во-вторых, у банков появляются дополнительные возможности по привлечению новых клиентов и продаже своих продуктов.

Суть в том, что при помощи мобильного приложения банк может предлагать целый ряд услуг, таких как: выдача кредитов без посещения банка и в значительно уменьшенные сроки, моментальная консультация по поводу продуктов компании и прочие акции, связанные с предложениями партнёров банка. В рамках последнего пункта банку очень поможет наличие широких возможностей для персонализации предложения для клиента в зависимости от информации о его поведении в целом (потребительских привычках, географии передвижений, круге общения и т. д.). В результате такого прямого подхода к потребителю, вероятность удачности предложения вырастает в разы, чем для базового «безликого» продукта.

В-третьих, «мобилизация» банковской системы позволит ощутимо снизить издержки. В первую очередь за счёт вытеснения ошибок, которые происходили в колл-центрах. Ещё данные действия со стороны банков позволят сократить количество отделений, которые по своей структуре устарели и отчасти являются бессмысленными по причине того, что большую часть рутинных операций вполне можно произвести при помощи мобильных сервисов.

Безусловно, существует и ряд минусов, связанных с активным использованием мобильных приложений со стороны банков. Основным минусом является то, что ощутимо увеличиваются расходы на безопасность. Количество хакерских атак, жертвами которых становятся большие группы клиентов банков, неустанно растёт. ЦБ предпринимает все необходимые усилия для противодействия преступности в данной сфере, стимулирует банки повышать уровень защиты от хакеров. За 2019 год потери банков от хакерских атак превысили 6,4 миллиарда рублей<sup>45</sup>. За это время банки возместили лишь 15% от суммы похищенного — около одного миллиарда рублей.

По данным исследования TAdviser и Microsoft, в 2019 году 76% российских компаний среднего и малого бизнеса столкнулись с инцидентами в сфере кибербезопасности<sup>46</sup>. Очевидно, что в будущем темпы и качество атак будут неустанно расти.

Также немаловажным минусом является то, что создать мобильное приложение способен и небольшой стартап. В результате со всех сторон происходит давление на крупные

<sup>45</sup>Мошенники в прошлом году украли у клиентов банков 6,4 млрд рублей [Электронный ресурс] : / Официальный сайт ИД Ведомости— Электрон. Дан. - URL:[https://www.vedomosti.ru/personal\\_finance/articles/2020/02/19/823409-moshenniki-ukrali-64-mlrd-rub](https://www.vedomosti.ru/personal_finance/articles/2020/02/19/823409-moshenniki-ukrali-64-mlrd-rub) (дата обращения 22.05.2020)

<sup>46</sup>Сбербанк оценил ущерб экономике России от кибератак в 2019 году в 2,5 трлн рублей [Электронный ресурс] : / Официальный сайт ИД Коммерсант— Электрон. Дан. - URL:<https://www.kommersant.ru/doc/4226302> (дата обращения 22.05.2020)

банки с многолетней историей. Данные компании крайне негативно сказываются на состоянии банков снижая маржинальность для традиционных конкурентов. Игнорировать эти угрозы уже не представляется возможным: объем глобальных инвестиций в новые финтех проекты в прошлом году, по оценкам большинства экспертов, превысил \$34,5 млрд<sup>47</sup>. Некоторые из таких проектов уже вышли на уровень традиционных крупных банков (например, по итогам прошедшего года в Великобритании третьим по величине портфелем кредитов для малого и среднего бизнеса обладает отнюдь не банк, а краудфандинговая платформа Funding Circle. Акции Funding Circle дебютировали на Лондонской фондовой бирже в сентябре 2018 года и привлекли около 400 миллионов долларов<sup>48</sup>), за многими другими стоят корпоративные гиганты Apple, Google и Amazon.

Третьим минусом данного процесса является относительно высокий порог входа для клиентов, активно не пользующихся мобильными устройствами. Нет сомнений, что внедрение новых технологий довольно болезненный процесс, с которым не все способны совладать. Люди, которые родились до появления какой-либо технологии, находятся в менее выигрышном положении, чем люди, для которых эта технология является привычной и обыденной с момента их рождения.

Если говорить об отдельно взятом банке, а не о банковской системе, то в качестве действенной антикризисной меры можно указать и меру, которая применима для всех организаций вне зависимости от сферы её деятельности — сокращение издержек. Несомненно, что банковская прибыль напрямую зависит от издержек, которые, обычно, растут в кризисный период. Главная задача банков в данный период — значительно сократить издержки и тем самым ощутимо оптимизировать деятельность банка. Методов оптимизации издержек на данный момент существует множество, но большинство из них абсолютно универсальны. В первую очередь нужно избавиться от того, в чем не нуждается банковская организация. Этим могут быть и излишества, которые раньше могла позволить себе организация, но сейчас уже не способна содержать (коттедж для сотрудников за городом), и то, что уже не требуется в рамках деятельности (устаревшее оборудование). Вторым методом сокращения издержек является метод сокращения экономических ресурсов. Суть этого метода, невероятно распространённого

<sup>47</sup>Финтех в 2019 году: как стартапы привлекли рекордные \$34,5 млрд [Электронный ресурс] : / Официальный сайт bloomchain— Электрон. Дан. - URL: <https://bloomchain.ru/detailed/finteh-v-2019-godu-kak-startapy-privlekli-rekordnye-34-5-mlrd/> (дата обращения 22.05.2020)

<sup>48</sup>Загадочный банк, который стоит за бумом финтех-стартапов: расследование Forbes USA д [Электронный ресурс] : / Официальный сайт Forbes— Электрон. Дан. - URL: <https://www.forbes.ru/finansy-i-investicii/390997-zagadka-banka-kotoryy-stoit-za-bumom-finteh-startapov-rassledovanie> (дата обращения 22.05.2020)

по миру, заключается в том, что организация инициирует сокращение работников и закрытие офисов. Очевидно, что у многих организаций есть работники и помещения, которые необязательны для трудового процесса. Третий метод значительно менее радикальный — он предполагает лишь снижение заработных плат сотрудников, а не их увольнение. Этот метод очень действенный при условии, когда на рынке нет спроса на специалистов данной сферы — люди просто не уйдут с работы по причине того, что их услуги никому на данном этапе не нужны, а переквалификация займёт слишком много времени. Рынок труда никогда не отличался особой гибкостью — нельзя мгновенно повысить квалификацию или сменить место жительства. Особой популярностью стал пользоваться сейчас четвёртый метод — аутсорс. Суть его заключается в том, что не все компоненты деятельности банка выгодно производить внутри банковской организации. Существует целый ряд компонентов, которые выйдут дешевле у других предприятий за счёт использования эффекта масштаба.

### 3 Организация кредитной деятельности на примере ФК Открытие

#### 3.1 Экономическая характеристика деятельности ФК Открытие

Публичное акционерное общество Банк "Финансовая Корпорация Открытие" - один из крупнейших участников российского рынка банковских услуг, занимающий 6 место в банковской системе России по валюте баланса. Банк является составной частью АО «Открытие Холдинг» и специализируется на обслуживании физических лиц, предприятий малого и среднего бизнеса. Банк предоставляет весь спектр основных банковских продуктов, существующих на рынке.

Банк «Открытие» был образован в конце 1992 года на базе купленного «Типко венчур банка» будущим президентом НОМОС банка Игорем Финогеновым. Следующие 28 лет характеризуются многократным ростом активов компании, увеличением числа отделений и расширении перечня услуг, предоставляемых клиентам. Изначально, на момент покупки «Типко венчур банка» главным активом в нем была банковская лицензия - коллектив состоял из четырёх человек<sup>49</sup>

В настоящее время, сеть банка формируют 615 офисов в 244 городах 73 регионов страны<sup>50</sup>.

Банк предоставляет полный комплекс услуг: потребительские кредиты, вклады, ипотека, обслуживание банковских карт, все виды переводов и платежей, предоставление банковских ячеек для хранения сбережений и драгоценностей, услуги на рынке ценных бумаг, обслуживание счетов предприятий.

На сегодняшний день банк «Открытие» занимает 7 место по чистым активам среди розничных банков.

По состоянию на апрель 2020 года уставный капитал сформирован в сумме 226,487 млрд рублей, добавочный капитал равен 362,338 млрд рублей. Акционерами Банка являются:

1. Центральный банк Российской Федерации (Банк России) – 99,99999999999998% голосов к общему количеству голосующих акций банка. Место нахождения: 107016, г. Москва, ул. Неглинная, д.12

2. Акционеры-миноритарии – 0,000000000000002% голосов к общему количеству

<sup>49</sup>Интервью: Игорь Финогенов, Президент НОМОС-банка [Электронный ресурс]: [Электронный ресурс] : / Официальный сайт Клерк.Ру— Электрон. Дан. - URL: <https://www.klerk.ru/buh/articles/26771/> (Дата обращения 15.05.2020 г).

<sup>50</sup>О банке [Электронный ресурс]: [Электронный ресурс] : / Официальный сайт ПАО «ФК Открытие»— Электрон. Дан. - URL: <https://www.open.ru/about> (Дата обращения 15.05.2020 г).

голосующих акций банка.

Помимо генеральной лицензии Банка России, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской, брокерской, депозитарной деятельности, генеральные лицензии на экспорт золота и серебра, а также лицензию на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищённых с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищённых с использованием шифровальных (криптографических) средств.

Финансовое положение Банка оценено рейтинговыми агентствами Moody's (Ba2, прогноз «Стабильный») и ЭкспертРА (ruAA-, прогноз «Стабильный»)<sup>51</sup>.

Таблица 10 - Рейтинг банков по объёму активов<sup>52</sup>

Наименование кредитной организации	Сумма активов на 01.01.2019, млн руб.	Сумма активов на 01.01.2020, млн руб.	Изменение, %
Сбербанк	28 361 319	29 025 739	2,34
ВТБ	14 331 232	14 532 271	1,40
Газпромбанк	6 493 971	6 528 899	0,54
Альфа Банк	3 420 336	3 834 557	12,11
Россельхозбанк	3 519 835	3 543 685	0,68
ФК Открытие	1 703 295	2 709 338	59,06

Согласно таблице, все рассматриваемые банки продемонстрировали весьма уверенный рост активов, выделяются две кредитных организации: Альфа Банк и ФК Открытие. Столь значительный рост активов ПАО «ФК Открытие» связан с присоединением к кредитной организации ряда других банков. По данному показателю ПАО «ФК Открытие» занимает шестое место в Российской Федерации

<sup>51</sup>Кредитные рейтинги и рэнкинги банка Открытие [Электронный ресурс]: / Официальный сайт ПАО «ФК Открытие»— Электрон. Дан. - URL: <https://www.open.ru/about/rating> (Дата обращения 15.05.2020 г).

<sup>52</sup> Система Анализа финансового состояния банков России [Электронный ресурс] / Портал банковского анализа - Электрон. дан. - URL: <https://analizbankov.ru/?UserGroup=compare> (дата обращения 22.05.2020)

Банк «Открытие» продолжает реализовывать стратегию устойчивого развития бизнеса, в основе которого лежит клиентоориентированный подход. Ввиду того, что банк является крупным и системообразующим, как таковой специализации у него нет. Основными видами осуществляемых Банком операций являются расчетно-кассовое обслуживание, кредитование, операции с ценными бумагами, привлечение во вклады, операции с иностранной валютой. Операции Банка организованы по двум основным бизнес-сегментам<sup>53</sup>:

1) Услуги физическим лицам – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению банковских (расчётных) счетов, принятию вкладов, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию дебетовых и кредитовых карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию;

2) Услуги организациям – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчётных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитных линий, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Основные документы, регламентирующие деятельность публичного акционерного общества Банк "Финансовая Корпорация Открытие":

1. Устав ПАО Банк «ФК Открытие»
2. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1
3. Генеральная лицензия на осуществление банковских операций №2209, выдана ЦБ РФ 24.11.2014 года.
4. Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов №2209, выдана ЦБ РФ 24.11.2014 года
5. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №177-02667-100000, выдана ЦБ РФ 01.11.2000
6. Свидетельство о государственной регистрации от 26.07.2002 года
7. Должностные инструкции сотрудников банка
8. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 N 86-ФЗ

---

<sup>53</sup>Годовая отчётность по РСБУ за 2019 год [Электронный ресурс]:/ Официальный сайт ПАО «ФК Открытие»— Электрон. Дан. - URL: [https://cdn.open.ru/storage/files/2019\\_EY\\_RSBU.pdf?\\_ga=2.116963843.441276217.1589789194-279126954.1583906838](https://cdn.open.ru/storage/files/2019_EY_RSBU.pdf?_ga=2.116963843.441276217.1589789194-279126954.1583906838) (Дата обращения: 14.05.2020 г.)

9. Федеральный закон "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10.12.2003  
N 173-ФЗ

#### 10. Иные документы

##### 3.2 Анализ кредитной деятельности ФК Открытие

Финансовый анализ в коммерческом банке играет главенствующую роль в повышении надёжности и качества управления, определяющим фактором жизнеспособности как отдельного банка, так и банковской системы в целом.

Анализ отчётности ПАО «Открытие» заметно затрудняется особенностями развития организации в рассматриваемый период, а именно:

1) В период с 29.08.2017 по 02.07.2019 Центральным банком и его агентом УК ФКБС проводилось финансовое оздоровление организации по новой модели, предусматривающей введение временной администрации и прямое участие регулятора в капитале saniруемых банков.

2) В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 26 октября 2018 года, 1 января 2019 года была осуществлена реорганизация ПАО Банк «ФК Открытие» в форме присоединения к нему ПАО «БИНБАНК», АО «БИНБАНК Диджитал» и ряда других компаний: ООО «Инвест-Трейдинг», ООО «Забота», ООО НМ-Эксперт», ООО «ОТКРЫТИЕ Трейдинг», ООО «ПромФинанс», ООО «САФМАР ПЕНСИИ». В результате реорганизации в составе нераспределенной прибыли отражён эффект от объединения в сумме 38 028 489 тыс. рублей.

Положительные финансовые результаты дают возможность разрабатывать дальнейший план действий по развитию банка, как на ближайший период, так и на длительную перспективу. Наибольший удельный вес в структуре доходов за 2018-2019 гг. имели процентные доходы по размещённым ресурсам. Данный показатель демонстрировал устойчивый рост последние два года и вырос на 17,33%.

Основными статьями расходов в 2019 году являлись расходы, связанные с осуществлением основной деятельности, а именно процентные расходы, составившие 72 384 241 тыс. рублей и операционные доходы, равные 111 669 122 тысячам рублей.

Таблица 11 — Финансовые результаты ПАО Открытие в 2018-2019 гг.<sup>54</sup>

Наименование статьи	2018 г.	2019 г.	Прирост в тыс. руб.	Изменение в %
Процентные доходы	117 820 037	138 234 155	20 414 118	17,33
Процентные расходы	49 791 982	72 384 241	22 592 259	45,37
Комиссионные доходы	25 021 485	44 345 963	19 324 478	77,23
Комиссионные расходы	10 786 241	21 102 733	10 316 492	95,64
Прочие операционные доходы	6 563 510	27 316 006	20 752 498	316,18
Чистые доходы	117 654 745	150 717 846	33 063 101	28,10
Операционные расходы	104 523 779	111 669 122	7 145 343	6,84
Прибыль (убыток) до налогообложения	5 985 623	46 194 067	40 208 444	671,75
Финансовый результат	5 903 546	44 302 185	38 398 639	650,43

В 2019 году финансовым результатом явилась прибыль до налогообложения, равнявшаяся 46 194 067 тыс. руб., что на 640,4% больше, чем результат предыдущего 2018 года (5 985 623 тысячи рублей).

Финансовое положение ПАО Открытие можно охарактеризовать с помощью состава и структуры его активов и пассивов.

<sup>54</sup>Годовая отчётность по РСБУ за 2019 год [Электронный ресурс]:/ Официальный сайт ПАО «ФК Открытие»— Электрон. Дан. - URL: [https://cdn.open.ru/storage/files/2019\\_EY\\_RSBU.pdf?\\_ga=2.116963843.441276217.1589789194-279126954.1583906838](https://cdn.open.ru/storage/files/2019_EY_RSBU.pdf?_ga=2.116963843.441276217.1589789194-279126954.1583906838) (Дата обращения: 14.05.2020 г.)

Таблица 12 — Состав и структура активов банка «Открытие»<sup>55</sup>

Наименование статей	Сумма, тыс. руб.		Удельный вес, %	
	2018 г.	2019 г.	2018 г.	2019 г.
Денежные средства	47 256 251	58 694 798	3,39	2,52
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	28 505 874	47 256 809	2,05	2,03
Обязательные резервы	7 305 592	13 500 007	0,52	0,58
Средства в кредитных организациях	9 598 886	9 603 432	0,69	0,41
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	264 899 102	314 181 399	19,02	13,48
Чистая ссудная задолженность	720 144 635	1 393 867 597	51,70	59,81
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	160 159 352	304 107 566	11,50	13,05
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 268 982	1 856 679	0,09	0,08
Средства в кредитных организациях	9 598 886	9 603 432	0,69	0,41

<sup>55</sup>Годовая отчётность по РСБУ за 2019 год [Электронный ресурс]:/ Официальный сайт ПАО «ФК Открытие»— Электрон. Дан. - URL: [https://cdn.open.ru/storage/files/2019\\_EY\\_RSBU.pdf?\\_ga=2.116963843.441276217.1589789194-279126954.1583906838](https://cdn.open.ru/storage/files/2019_EY_RSBU.pdf?_ga=2.116963843.441276217.1589789194-279126954.1583906838) (Дата обращения: 14.05.2020 г.)

## Окончание таблицы 12

Наименование статей	Сумма, тыс. руб.		Удельный вес, %	
	2018 г.	2019 г.	2018 г.	2019 г.
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	40 595 814	72 086 132	2,91	3,09
Прочие активы	16 933 403	15 022 315	1,22	0,64
Всего активов	1 392 884 799	2 330 412 035	100,00	100,0

Валюта баланса увеличилась в 2019 году по сравнению с 2018 на 67,39% с 1 392 884 799 тыс. руб. до 2 330 412 035 тыс. руб., что говорит об значительном росте и об увеличении совокупного объёма ресурсов, имущества и прав. Наибольший удельный вес в структуре активов банка занимает чистая ссудная задолженность заёмщиков, которая в 2019 году составляла 1 393 867 597 тыс. руб., что на 93,42% больше, чем в 2018 г.

Наибольшую долю в структуре обязательств имеет величина средств клиентов, не являющихся кредитными организациями. В 2019 году они увеличились по отношению к 2018 году на 124,65% и составили 1 741 421 355 тысяч рублей. Их удельный вес в течении всех рассматриваемых периодов заметно изменился, но это не говорит о качестве деятельности организации. Общий объём обязательств также демонстрировал рост, что говорит об успешности политики, осуществляемой банком.

Таблица 13— Состав и структура пассивов ПАО Банк «ФК Открытие»<sup>56</sup>

Наименование статей	Сумма, тыс. руб.		Удельный вес, %	
	2018 г.	2019 г.	2018 г.	2019 г.
Кредиты, депозиты, прочие средства ЦБ РФ	5 982 137	2 293 471	0,43	0,10
Средства кредитных организаций	242 501 011	148 341 187	17,409	6,365

<sup>56</sup>Годовая отчётность по РСБУ за 2019 год [Электронный ресурс]:/ Официальный сайт ПАО «ФК Открытие»— Электрон. Дан. - URL: [https://cdn.open.ru/storage/files/2019\\_EY\\_RSBU.pdf?\\_ga=2.116963843.441276217.1589789194-279126954.1583906838](https://cdn.open.ru/storage/files/2019_EY_RSBU.pdf?_ga=2.116963843.441276217.1589789194-279126954.1583906838) (Дата обращения: 14.05.2020 г.)

## Окончание таблицы 13

Наименование статей	Сумма, тыс. руб.		Удельный вес, %	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	775 554 305	1 741 421 355	55,679	74,725
Выпущенные долговые обязательства	47 406 993	24 798 496	3,40	1,06
Прочие обязательства	19 054 357	20 964 562	1,37	0,90
Всего обязательств	1 115 293 164	1 961 533 084	80,07	84,17
Средства акционеров	166 275 092	226 487 207	11,94	9,72
Эмиссионный доход	332 644 908	332 644 908	23,88	14,27
Резервный фонд	0	295 177	0,00	0,01
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	(7 158 860)	6 709 654	0,51	0,29
Нераспределенная прибыль прошлых лет	(225 355 611)	(159 032 523)	16,18	6,82
Неиспользованная прибыль за отчётный период	(218 161 998)	(201 905 835)	15,66	8,66
Всего источников собственных средств	277 591 635	368 878 951	19,93	15,83
Всего пассивов	1 392 884 799	2 330 412 035	100,00	100,00

Весьма заметна доля в структуре пассивов величины средств кредитных организаций. За рассматриваемый период данный показатель заметно снизился, но в 2018 году он имел долю

в 17,409%.

Финансовый результат, а именно прибыль в размере 44 302 185 тыс. рублей, свидетельствует о рентабельной деятельности ПАО Открытие.

ПАО ФК «Открытие» занимает шестое место на рынке по валюте баланса и по совокупному объёму чистых активов, уступая таким организациям, как Сбербанк России, ВТБ, Газпромбанк, Россельхозбанк и Альфа-банк. На 1 января 2020 года кредитный портфель организации составляет 1 741 421 355 тысяч рублей из которых лишь 374 415 855 тысяч рублей приходятся на физических лиц. Остальная же сумма, а именно 1 296 637 613 тысяч рублей приходится на юридические лица, что говорит о приоритетах кредитной организации. ПАО «ФК Открытие» является банком, нацеленным на обслуживание реального сектора экономики. Таким образом, 74,43% кредитного портфеля занято лишь юридическими лицами. Если проанализировать динамику изменения доли юридических лиц в общем составе, можно заметить существенный спад — по состоянию на 31 декабря 2018 года данный показатель был равен 84,7%, а в конце 2017 он составлял 81,66%. Связано это не с изменением приоритетов кредитной организацией, а с присоединением других кредитных организаций.

Таблица 14 - Динамика кредитования ПАО Открытие<sup>57</sup>

Кредиты и ссуды клиентам	31 декабря 2018 года	31 декабря 2019
Физические лица (розничные клиенты)		
Потребительские кредиты	68 478 322	183 248 302
Ипотечное кредитование	68 788 797	166 267 042
Кредитные карты	5 406 875	21 859 367
Прочее	2 722 232	3 041 144
Юридические лица		
Добывающая и обрабатывающая промышленность	97 485 998	270 028 413

<sup>57</sup>Годовая отчётность по РСБУ за 2019 год [Электронный ресурс]:/ Официальный сайт ПАО «ФК Открытие»— Электрон. Дан. - URL: [https://cdn.open.ru/storage/files/2019\\_EY\\_RSBU.pdf?\\_ga=2.116963843.441276217.1589789194-279126954.1583906838](https://cdn.open.ru/storage/files/2019_EY_RSBU.pdf?_ga=2.116963843.441276217.1589789194-279126954.1583906838) (Дата обращения: 14.05.2020 г.)

Окончание таблицы 14

Кредиты и ссуды клиентам	31 декабря 2018 года	31 декабря 2019
Финансовый сектор	134 166 690	222 695 176
Торговля	114 977 408	205 272 865
Строительство и недвижимость	149 114 876	148 705 758
Прочее	93 963 703	226 506 604
Государственные и муниципальные структуры	8 053 927	40 671 402
Валовая сумма кредитов и ссуд	944 697 658	1 671 053 468

В структуре кредитного портфеля ПАО Открытие наибольшая часть приходится на кредитование юридических лиц. Сумма выданных кредитов организациям составляет около 1 072 367 369 тыс. рублей. Получается, что сумма кредитов в 2019 году только по юридическим лицам превышает общую сумму выданных кредитов в 2018 году.

За анализируемый период наблюдается положительная динамика общей суммы кредитов, предоставленных и физическим, и юридическим лицам, связанная с объединением с другими кредитными организациями. Причём, если ипотечное кредитование продемонстрировало рост в 144%, то сегмент кредитных карт вырос в 4 раза.

На сегодняшний день ПАО «ФК Открытие» предлагает все основные виды кредитования : автокредитование, ипотечное кредитование, рефинансирование кредитов, потребительское кредитование, кредитные карты.

Заметный рост потребительского кредитования связан с условиями банка. Рассмотрим условия по главному продукту «Кредит наличными» по пяти крупным банкам Российской Федерации. Вводные условия: заёмщик не является клиентом банка, срок кредита — 36 месяцев, сумма — 1 000 000 рублей, платежи аннуитетные, без поручителей.

Таблица 15 — Сравнение предложений разных банков по продукту «Кредит наличными»<sup>58</sup>

Название банка	Заявленная ставка на первые 12 месяцев кредитования, %	Сумма ежемесячного платежа, руб.
ПАО «ФК Открытие»	8,5	31 568
ПАО Газпромбанк	9,5	32 825
ПАО ВТБ	9,7	34 235
ПАО Сбербанк	13,9	34 129
Альфа Банк	11,99	35 840

Данные таблицы говорят о том, что ПАО «ФК Открытие» предоставляет лучшие условия среди всех рассматриваемых кредитных организаций и именно поэтому кредитная организация смогла увеличить объем потребительских кредитов в 1,68 раз. Общие условия кредитования предполагает использование денежных средств на любые нужды. Минимальная сумма кредита составляет 50 000 рублей, максимальная — 5 000 000 рублей, максимальный срок кредитования — 5 лет.

Требования к клиентам являются универсальными: клиент должен являться гражданином РФ в возрасте от 21 до 68 лет; зарегистрирован в регионе присутствия банка; проработал не менее 3 месяцев на текущем месте работы; не является ИП; минимальный ежемесячный доход по основному месту работы после налогообложения не менее 15 000 рублей.

Погашение происходит ежемесячными аннуитетными платежами, расчёт сумм платежей находится в графике платежей. Кредитный договор предусматривает возможность досрочного погашения.

Хоть банк и предоставляет относительно выгодные условия кредитования, количество продуктов у банка сравнительно скромное — всего три продукта. Рассмотрим их в таблице

Таблица 16 — Программы потребительского кредитования в ПАО «ФК Открытие»<sup>59</sup>

Наименование продукта	Ставка в первый год, %	Ставка во второй и последующие годы, %	Срок	Размер кредита, руб
Кредит наличными	От 8,5	От 10,5	До 60 месяцев	До 5 млн. рублей

<sup>58</sup> Система подбора кредита [Электронный ресурс] / Официальный сайт ООО ИА Банки.Ру - Электрон. дан. - URL: [https://www.banki.ru/credit-master/?source=main\\_menu\\_master](https://www.banki.ru/credit-master/?source=main_menu_master) (Дата обращения: 14.05.2020 г.)

<sup>59</sup> Потребительские кредиты [Электронный ресурс]:/ Официальный сайт ПАО «ФК Открытие» — Электрон. Дан. - URL: [https://www.open.ru/credits/cash?from=main\\_menu](https://www.open.ru/credits/cash?from=main_menu) (Дата обращения: 14.05.2020 г.)

Окончание таблицы 16

Наименование продукта	Ставка в первый год, %	Ставка во второй и последующие годы, %	Срок	Размер кредита, руб
Рефинансирование кредита	От 8,5	От 10,5	До 60 месяцев	До 5 млн. рублей
Кредит зарплатным клиентам	От 8,5	От 9,9	До 60 месяцев	До 5 млн. рублей

Как можно заметить, условия продуктов, перечисленных в таблице, практически идентичны. Существенные отличия можно обнаружить лишь внимательно изучив сборник тарифов по потребительскому кредитованию, в котором указано, что статус зарплатного клиента даёт скидку в размере 5,4% годовых по сравнению с продуктом «кредит наличными», если заемщик решит не пользоваться страхованием. Страхование жизни и здоровья не является обязательной услугой, но если заёмщик решит не приобретать страховку, то процентная ставка повышается на 5,4-7,1 процентных пунктов.

Сразу можно заметить, что в перечне кредитных продуктов банка отсутствуют многие популярные программы: нет программы для пенсионеров, нет программы, связанных с каким-либо обеспечением, нет программ, связанных с крупными кредитами.

Более чем двухкратного роста потребительского кредитования в 2019 году банку удалось добиться за счёт ускорения и упрощения процедуры получения кредита, а также за счёт развития дистанционных каналов привлечения клиентов. В некоторых регионах успешно прошли пилотные проекты по доставке кредита и кредитной карты по месту требования заёмщика.

Снижение ставок на рынке способствует высокому спросу на продукт рефинансирования действующих кредитов, что и позволило рефинансированию в 2019 году дорасти до 82,9 млрд рублей и довести долю таких кредитов до 52,4% от общего объёма выданных.

Банк активно развивает кредитование юридических лиц — по состоянию на 31 декабря 2019 года 74,43% кредитного портфеля занимали ссуды, выданные юридическим лицам, общее же количество клиентов по данному сегменту — 428 тысяч. Кредитный портфель юридических лиц вырос на 101%, или на 495,6 млрд рублей, до 985,7 млрд рублей.<sup>60</sup>

<sup>60</sup>Группа «Открытие» заработала в 2019 году 52,3 млрд рублей чистой прибыли [Электронный ресурс]:/ Официальный сайт ПАО «ФК Открытие»— Электрон. Дан. - URL:<https://www.open.ru/about/press/45158> (Дата

Таблица 17 — Кредитные продукты для юридических лиц в ПАО «ФК Открытие»<sup>61</sup>

Программа	Ставка в первый год	Срок	Размер кредита, руб
Универсальный кредит	От 9% до 11,7%	От 6 месяцев до 15 лет	От 0,3 млн до 999 млн
Кредит на зарплату	От 0% до 3,5%	От 1 до 12 месяцев	Зависит от численности работников, умноженной на МРОТ в регионе
На открытие бизнеса	11,2%	До 36 месяцев	От 0,3 млн до 2 млн
Молодые предприниматели	11,2%	До 36 месяцев	От 0,3 млн до 2 млн
Целевой кредит	От 9%	До 15 лет	От 5 млн
Контракт	От 9%	До 3 лет	От 5 млн
Рантье	От 9%	До 3 лет	От 5 млн
Кредит на приобретение залогового имущества банка	От 8,4%	До 15 лет	От 5 млн до 999 млн
Рефинансирование	От 9% до 11,7%	От 6 месяцев до 10 лет	От 0,3 млн до 999 млн
Овердрафт	От 9%	До 90 дней	Зависит от оборотов по расчётному счёту компании
Возобновляемая кредитная линия	От 9%	До 5 лет	От 5 млн
Кредит на приобретение франшизы	13,2%	До 5 лет	От 0,3 млн до 10 млн

Данные вышеуказанной таблицы недвусмысленно говорят о том, что именно работа с юридическими лицами является приоритетной для кредитной организацией — программ для юридических лиц в четыре раза больше, чем для физических лиц.

К основным требованиям к юридическим лицам относятся: срок фактического существования бизнеса не должен быть менее 12 месяцев, деятельность заёмщика не должна

обращения: 14.05.2020 г.)

<sup>61</sup>Кредитные карты [Электронный ресурс]:/ Официальный сайт ПАО «ФК Открытие»— Электрон. Дан. - URL:[https://www.open.ru/credit\\_cards?from=main\\_menu](https://www.open.ru/credit_cards?from=main_menu) (Дата обращения: 14.05.2020 г.)

противоречить законодательству Российской Федерации, юридические лица должны быть зарегистрированы в России, залогом выступает имущество организации: недвижимое и движимое имущество, заклад векселей банка, поручительство или гарантия региональной гарантийной организации.

Таким образом, в ПАО «ФК Открытие» представлен широкий спектр продуктов для юридических лицам.

Наиболее динамично растущим сегментом в 2019 году стал сегмент кредитных карт. По состоянию на 31 декабря 2018 года кредитный портфель по кредитным картам равнялся 5 406 875 тысячам рублей, 31 декабря 2019 года данный показатель равнялся 21 859 367 тысяче рублей, то есть за год показатель вырос в 4 раза. Столь значительный рост связан с группой причин: в прошедшем году Банк продолжил развивать линейку услуг и операций с пластиковыми картами. Клиенты Банка одновременно могут иметь карты различных систем – MasterCard, Visa, «МИР». В 2019 году банком было достигнуто несколько соглашений, позволивших банку улучшить свои позиции на рынке: к примеру, было достигнуто соглашение с Промсвязьбанк и Альфа-банк о расширении сети бесплатного пополнения карт<sup>62</sup>. Также банк запустил несколько сервисов, облегчающих взаимодействие клиентов с картами: сервис бесконтактной оплаты Mir Pay позволяет оплатить покупку при помощи телефона<sup>63</sup>, а сервис сервис бесконтактных платежей SwatchPAY позволяет осуществлять оплату при помощи часов Swatch<sup>64</sup>.

Кредитные карты представлены четырьмя продуктами, рассмотрим условия в таблице.

Таблица 18 — Сравнение условий кредитных карт ПАО «ФК Открытие»<sup>65</sup>

Наименование продукта	Ставка	Льготный период кредитования	Кредитный лимит
Карта 120 дней	От 13,9% до 29,9%	120 дней	До 500 000 рублей
Opencard	От 13,9% до 29,9%	55 дней	До 500 000 рублей

<sup>62</sup>Банк «Открытие» расширил сеть для бесплатного пополнения карт [Электронный ресурс] / Официальный сайт ПАО «ФК Открытие»— Электрон. Дан. - URL: <https://www.open.ru/about/press/44935> (Дата обращения: 14.05.2020 г.)

<sup>63</sup>Банк «Открытие» запустил сервис Mir Pay [Электронный ресурс] / Официальный сайт ПАО «ФК Открытие»— Электрон. Дан. - URL: <https://www.open.ru/about/press/44814> (Дата обращения: 14.05.2020 г.)

<sup>64</sup>Банк «Открытие» запускает сервис SwatchPAY! для своих клиентов [Электронный ресурс] / Официальный сайт ПАО «ФК Открытие»— Электрон. Дан. - URL: <https://www.open.ru/about/press/44967> (Дата обращения: 14.05.2020 г.)

<sup>65</sup>Кредитные карты [Электронный ресурс] / Официальный сайт ПАО «ФК Открытие»— Электрон. Дан. - URL:[https://www.open.ru/credit\\_cards?from=main\\_menu](https://www.open.ru/credit_cards?from=main_menu) (Дата обращения: 14.05.2020 г.)

Окончание таблицы 18

Наименование продукта	Ставка	Льготный период кредитования	Кредитный лимит
Travel	От 13,9% до 30,9%	55 дней	До 500 000 рублей
Карта «Лукойл»	От 13,9% до 32,9%	55 дней	До 500 000 рублей

Основные требования для получения кредитной банковской карты:

- Гражданство РФ
- Возраст от 21 года до 75 лет
- Регистрация в регионе присутствия банка
- Работа не менее трёх месяцев на текущем месте работы
- Заёмщик не должен являться индивидуальным предпринимателем.
- Постоянный доход не менее 15 000 рублей после вычета налогов.

Целевое кредитование в ПАО «ФК Открытие» представлено двумя продуктами: автокредитование и ипотечное кредитование. Автокредитованием ПАО «ФК Открытие» не занимается, данной операцией занимается дочерняя компания банка — Росгосстрах Банк, поэтому рассмотрим только ипотечное кредитование. Главное преимущество целевых продуктов — сравнительно более низкие ставки и некоторые условия, позволяющие с большим удобством взаимодействовать с банком.

Ипотечное кредитование занимает второе место по всем кредитным продуктам организации. Начиная с 2018 года, банк «Открытие» планомерно наращивал объёмы ипотечного кредитования, что позволило кредитной организации за два года достичь исторического максимума и подняться с 15-го на 4-е место по выдачам по итогам 2019 года (итог 2018 года — 8-е место), поэтому можно сказать, что организация является одним из лидеров данной сферы в Российской Федерации. Совокупный объем выданных ипотечных кредитов увеличился на 91,27% с 48.1 млрд рублей по итогам 2018 года до 92,0 млрд рублей в 2019 году<sup>66</sup>. Связано это, прежде всего, с падением ключевой ставки, повлиявшие на средний уровень ставок по ипотеке. В декабре 2018 года средний уровень ипотечных ставок по рынку равнялся 9,66%<sup>67</sup>, в январе 2020

<sup>66</sup>Банк «Открытие» в 2019 году вдвое нарастил выдачи ипотеки [Электронный ресурс] / Официальный сайт ПАО «ФК Открытие»— Электрон. Дан. - URL: <https://www.open.ru/about/press/45075> (Дата обращения: 14.05.2020 г.)

<sup>67</sup>Ставки по ипотеке поднялись до уровня годичной давности [Электронный ресурс] / Официальный сайт РБК—

года данный показатель равнялся 9,1%<sup>68</sup>

В отличии от ситуации с программами кредитования физических лиц, ипотечных программ в банке существует множество и покрывают они все потребности клиентов.

Таблица 19 — Программы ипотечного кредитования ПАО «ФК Открытие»<sup>69</sup>

Наименование программы	Процентная ставка, %	Срок	Требования по первому взносу	Допустимая сумма кредита
Новостройка	От 8,1	от 3 до 30 лет	от 20% до 80%	от 0,5 до 30 млн
Вторичное жилье	От 8,4	от 3 до 30 лет	от 20% до 80%	от 0,5 до 30 млн
Рефинансирование	От 8,4	от 3 до 30 лет	от 20% до 80%	от 0,5 до 30 млн
Семейная ипотека	4,7	от 3 до 30 лет	от 20% до 80%	от 0,5 до 12 млн
Военная ипотека	8,5	От 1 до 25 лет	от 20% до 80%	от 0,5 до 12 млн
Квартира + Материнский капитал	От 8,8	от 3 до 30 лет	от 20% до 80%	от 0,5 до 30 млн
Новостройка + Материнский капитал	От 8,5	от 3 до 30 лет	от 20% до 80%	от 0,5 до 30 млн
Рефинансирование военной ипотеки	8,5	От 1 до 25 лет	от 20% до 90%	от 0,5 до 12 млн
Апартаменты	От 9,4	от 3 до 30 лет	от 20% до 80%	от 0,5 до 30 млн
Свободные метры	От 10,5	от 3 до 30 лет	от 30% до 80%	от 0,5 до 30 млн
Ипотека Плюс	От 11,5	От 3 до 15 лет	От 40% до 80%	От 0,5 до 15 млн
Дальневосточная ипотека	От 2	От 3 до 20 лет	От 20% до 80%	От 0,5 до 6 млн

Разнообразие ипотечных программ сводится к одному: все программы предполагают целевое расходование средств, максимальная сумма — 30 млн рублей (и это при условии того, что у многих конкурентов эта сумма в два раза выше), срок — до 30 лет, минимальный первоначальный взнос — 20%, что в два раза выше, чем у многих конкурентов.

В таблице 20 сравним условия ипотечного кредитования в ПАО «ФК Открытие» и других крупных кредитных организациях по продукту, предполагающему приобретение квартир в новостройках.

Электрон. Дан. - URL: <https://www.rbc.ru/finances/06/02/2019/5c5b03659a79475dbebb3c48> (Дата обращения: 14.05.2020 г.)

<sup>68</sup>Ставки вниз: сколько будут стоить кредиты в 2020 году [Электронный ресурс] / Официальный сайт РГ— Электрон. Дан. - URL: <https://rg.ru/2019/12/27/stavki-vniz-skolko-budut-stoit-kredity-v-2020-godu.html> (Дата обращения: 14.05.2020 г.)

<sup>69</sup>Ипотечное кредитование [Электронный ресурс] / Официальный сайт ПАО «ФК Открытие»— Электрон. Дан. - URL: <https://www.open.ru/ipoteka> (Дата обращения: 14.05.2020 г.)

Таблица 20 — Сравнение условий ипотечного кредитования<sup>70</sup>

Наименование кредитной организации	Процентная ставка, %	Срок	Требования по первому взносу	Допустимая сумма кредита
ПАО «ФК Открытие»	От 8,1	от 3 до 30 лет	от 20% до 80%	От 0,5 млн до 30 млн
ВТБ	От 7,9	От 3 до 30 лет	От 10% до 80%	От 0,6 млн до 60 млн
ПАО Газпромбанк	От 7,5	От 1 года до 30 лет	От 10% до 97%	От 0,1 млн до 60 млн
Альфа Банк	От 7,79	От 3 до 30 лет	От 10% до 80%	От 0,6 млн до 20 млн

Стоит отметить, что указанные в таблице процентные ставки предполагают участие в различных программах банка: к примеру, для снижения базовой ставки ипотечного кредитования на 0,5% Альфа-банк требует участие в зарплатных проектах банка.

Данные вышеуказанной таблицы говорят о том, что по многим статьям ПАО «ФК Открытие» заметно уступает конкурентам. Очевидно, что существующие ограничения по сумме кредита заставляют отказаться некоторых клиентов от взаимодействия банков.

Требования к заёмщикам весьма строгие: потенциальный заёмщик должен быть гражданином РФ, требуется наличие постоянной либо временной регистрации на территории РФ, возраст заёмщика должен находиться в диапазоне от 18 до 65 лет, стаж на последнем месте работы должен быть не менее 3 месяцев, общий трудовой стаж — не менее 1 года. Если Заёмщик состоит в зарегистрированном браке, то супруг или супруга будет привлекаться в качестве солидарного заёмщика (при условии отсутствия брачного договора). В случае если доходов заёмщика недостаточно для желаемой суммы кредита, возможно привлечение солидарных заёмщиков. В качестве солидарных заёмщиков могут выступать: супруг или гражданский супруг заёмщика, близкие родственники заёмщика или супруга Заёмщика, в том числе гражданского — родители, дети, полнородные или неполнородные братья и сестры.<sup>71</sup>

<sup>70</sup>Ипотека в банках России [Электронный ресурс] / Официальный сайт ООО ИА Банки.Ру — Электрон. Дан. - URL: <https://www.banki.ru/products/hypothec/> (Дата обращения: 14.05.2020 г.)

<sup>71</sup>Ипотечное кредитование [Электронный ресурс] / Официальный сайт ПАО «ФК Открытие» — Электрон. Дан. - URL: <https://www.open.ru/ipoteka> (Дата обращения: 14.05.2020 г.)

Если сопоставлять требования ПАО «ФК Открытие» с требованиями других кредитных организаций, то можно убедиться в строгости требований организации. К примеру, Альфа-банк не требует исключительно гражданства РФ — заёмщиком может стать гражданин Республики Беларусь и Казахстана<sup>72</sup>. Кроме того, в отличие от ПАО «ФК Открытие», Альфа-банк не требует наличие постоянной прописки заёмщика.

Для оценки платёжеспособности банком рассматриваются: заработная плата по основному месту работы, включая премии, доход от работы по совместительству, доход от предпринимательской деятельности или ведения бизнеса, доходы в виде платы по договорам найма жилого помещения или по договорам аренды нежилого помещения, принадлежащего заёмщику на праве собственности, доходы в виде пенсии.

Погашение ипотечного кредита происходит ежемесячными аннуитетными платежами, сроки и суммы платежей указаны в графике платежей по кредитному договору. Кредитный договор, заключаемый с заёмщиком, предполагает и досрочное погашение, существующее в двух формах: полное досрочное погашение и частичное досрочное погашение. Первый вариант предполагает выплату всей оставшейся задолженности, а второй вариант может быть реализован в двух формах: с сокращением срока ипотечного кредита и с уменьшением ежемесячного платежа за счёт уменьшения основной суммы задолженности заёмщика перед кредитной организацией.

Можно сделать вывод, что основным сегментом деятельности кредитной организации является кредитование юридических лиц, а наиболее активно развивающимся — кредитные карты. Рост объёмов, во многом, связан с общим падением ставок на рынке.

Проанализируем деятельность ПАО «ФК Открытие» при помощи методик, рассмотренных ранее. Используем метод финансовых коэффициентов для оценки кредитной деятельности организации.

---

<sup>72</sup>Ипотечное кредитование [Электронный ресурс] / Официальный сайт Альфа-банк — Электрон. Дан. - URL: [https://alfabank.ru/get-money/mortgage/complete\\_house/?rp-type=housing](https://alfabank.ru/get-money/mortgage/complete_house/?rp-type=housing) (Дата обращения: 14.05.2020 г.)

Таблица 21 — Оценка кредитной деятельности ПАО «ФК Открытие» методом финансовых коэффициентов<sup>73</sup>

Наименование формулы	Расчётная формула	Нормативное значение (%)	Фактическое значение на 1 января 2019 года, %	Фактическое значение на 1 января 2020 года, %
Коэффициент эффективности использования активов	$F_6 = \frac{\text{Активы, приносящие доход}}{\text{Суммарные активы}} \cdot 100\%$	85	88,66	89,84
Коэффициент агрессивности кредитной политики	$F_7 = \frac{\text{Ссудная задолженность}}{\text{Привлечённые ресурсы банка}} \cdot 100\%$	60-70	85,88	85,24
Коэффициент качества ссудной задолженности	$F_8 = \frac{\text{Ссудная задолженность} - \text{Расчётный РВПС}}{\text{Ссудная задолженность}} \cdot 100\%$	96-99	65,46	75,55
Доля просроченных ссуд	$F_9 = \frac{\text{Ссудная задолженность просроченная}}{\text{Суммарная ссудная задолженность}} \cdot 100\%$	Не более 4	18,19	12,81
Концентрация кредитных рисков на акционеров	$F_{10} = \frac{\text{Совокупная сумма кредитных требований в отношении крупных участников (акционеров)}}{\text{Капитал}} \cdot 100\%$	Не более 35	22,24	13,28

Динамика показателей за год весьма значительная, что связано с работой с активами, полученными в результате присоединения Бинбанк и Бинбанк-Диджитал. Каждый из исследуемых показателей продемонстрировал положительную динамику, что говорит об эффективности процесса поглощения активов.

Коэффициент эффективности использования активов характеризует эффективность работы организации с активами. Чем выше показатель, тем эффективнее используются активы. В данном случае фактический показатель превышает нормативное значение, поэтому кредитная

<sup>73</sup>Рзаев Р.Р. Оценка деятельности коммерческих банков с применением метода нечеткого вывода для анализа их финансовых показателей устойчивости // Математические машины и системы — 2015. - С. 128-144

деятельность организации признается эффективной.

Коэффициент агрессивности кредитной политики составил 85,24%, что значительно выше нормативного значения, предусмотренного методикой Ю.С. Масленчекова (60-70%)<sup>74</sup>. Автор методики утверждает, что любое значение, превышающее 70% характеризует политику организации как «агрессивная». Это означает, что организация инвестирует в кредитную деятельность относительно высокий процент привлечённых средств, что может повлиять на стабильность организации.

Коэффициент качества ссудной задолженности характеризует степень риска, присущий кредитной политике организации. Можно заметить, что данный показатель существенно вырос за исследуемый промежуток времени, что связано с улучшением работы по оценке кредитоспособности заёмщиков — у организации стало значительно меньше безнадежной задолженности и поэтому качество кредитной деятельности повысилось, но оно все ещё далеко от нормативных значений.

Доля просроченных ссуд характеризует объем ссудной просроченной задолженности. Данный показатель демонстрирует ярко выраженную положительную динамику, что говорит об улучшении работы организации с просроченной задолженностью. Фактический показатель заметно превышает нормативный показатель, но ставить оценку организации по данному показателю организации пока преждевременно — проблемными активами преимущественно являются те активы, что были получены либо от предыдущего менеджмента, либо от других кредитных организаций.

Подводя итоги, можно отметить, что деятельность организации заметно улучшается, но все ещё далека от идеала — уровень просроченных ссуд организации намного выше средних значений по рынку, уровень резервирования тоже превышает привычные показатели. Именно данные факторы мешают развитию кредитной деятельности организации.

Оценим деятельность организации при помощи методики Кромонава. Ранее мы провели оценку эффективности работы ПАО «ФК Открытие» и получилось, что по состоянию на 1 января 2019 года данный показатель был равен 19,17, а 1 января 2020 года данный показатель был равен 20,63, что говорит о повышении устойчивости банка в данный период.

Сравним полученные значения со значениями других кредитных организаций

---

<sup>74</sup> Масленченков Ю.С. Финансовый менеджмент в коммерческом банке. / Ю.С. Масленченков. — М.: Перспектива, 1996 — 119 с.

Таблица 22 — Оценка кредитной деятельности ПАО «ФК Открытие» методикой Кромонава.<sup>75</sup>

Показатель	Сбербанк	Газпромбанк	Россельхозбанк	Альфа-банк	Открытие
Генеральный коэффициент надёжности (К1)	0,18	0,13	0,16	0,15	0,13
Коэффициент мгновенной ликвидности (К2)	0,56	0,40	0,57	0,44	0,36
Кросс-коэффициент (К3)	0,88	0,96	0,97	0,94	0,79
Генеральный коэффициент ликвидности (К4)	0,11	0,11	0,08	0,13	0,10
Коэффициент защищенности капитала (К5)	0,11	0,09	0,10	0,08	0,23
Коэффициент фондовой капитализации прибыли (К6)	523,54	3,95	1,15	8,15	1,37
Индекс надёжности	897,00	25,73	25,45	34,62	20,62

Отдельно стоит отметить, что столь аномальное значение ПАО Сбербанк имеет из-за сравнительно небольшого уставного капитала организации, составляющего 67 760 844 000,00 рублей и внесённого в 2007 году<sup>76</sup>. Методикой предполагается, что если банк обладает

<sup>75</sup>Методика Кромонава ФК Открытие [Электронный ресурс] / Портал банковского анализа - Электрон. дан. - URL: <https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=fk-otkrytie-2209&BankMenu=camels&fform=kromonov> (дата обращения 22.05.2020)

<sup>76</sup>Публичное акционерное общество "Сбербанк России" [Электронный ресурс]: Официальный сайт ЦБ РФ — Электрон. Дан. - URL: [https://www.cbr.ru/banking\\_sector/credit/coinfo/?id=350000004](https://www.cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/?id=350000004) (Дата обращения: 22.05.2020 г.)

капиталом, заметно превышающим уставный фонд, то организация считается надёжной.

Если абстрагироваться от Сбербанка, который, как кажется, не должен включаться в подобные исследования, то можно отметить, что ПАО «ФК Открытие» уступает конкурентам по почти всем рассматриваемым показателям. Единственное исключение - коэффициент защищенности капитала, что связано с относительно большим объёмом имущества на балансе банка. В целом видно, что банк пока не готов конкурировать за место в пятёрке крупнейших банков Российской Федерации — у банка сравнительно скромный капитал, относительно низкий уровень ликвидности из-за явного недостатка наличности и имеет сравнительно низкий уровень обязательств.

### 3.3 Направления совершенствования кредитной деятельности ПАО «ФК Открытие»

Банк планирует развиваться в рамках текущей стратегии развития и планирует увеличение доли присутствия на региональных финансовых рынках. Главная задача текущего руководства — подготовить банк к продаже в сентябре-октябре 2021 года, поэтому, вероятно, смена менеджмента напрямую повлияет на приоритеты деятельности организации. На данном этапе банк развивается преимущественно по экстенсивной модели, получая контроль над другими кредитными организациями. Данный фактор и влияет на основные экономические показатели — рост кредитного портфеля связан с поглощением активов и пассивов других кредитных организаций. Такая модель предполагает серьёзную работу с обработкой полученных ресурсов: необходимо избавляться от информационных систем старых банков, оптимизировать численность персонала, переобучать персонал и оптимизировать офисы. На данный момент ПАО «ФК Открытие» представлен 615 офисами в 244 городах 73 регионов страны. Очевидно, что текущее количество офисов превышает спрос на них и поэтому их количество должно быть оптимизировано.

Именно развитие интернет банкинга и дистанционного банковского обслуживания должно позволить ПАО «ФК Открытие» безболезненно пройти этап закрытия дополнительных офисов. Уже сейчас банк реализует программы, мотивирующие заёмщиков активно работать с сайтом организации: к примеру, если заёмщик решит оформить ипотечное кредитование при помощи онлайн заявки, то ставка будет ниже на 0,5%. Тем не менее, текущий уровень развития криптографических сервисов не позволяет полностью уйти от физических офисов — заёмщик все ещё должен прийти в офис — для подписания документов. Уже сейчас можно отправить заявки на получение всех типов потребительских кредитов дистанционно.

Параллельно с сокращением количества дополнительных офисов, как нам кажется, необходимо расширять сеть банкоматов. Данная работа активно ведётся: в прошедшем году Банк продолжил развивать линейку услуг и операций с пластиковыми картами. В 2019 году банком было достигнуто несколько соглашений, позволивших банку улучшить свои позиции на рынке: к примеру, было достигнуто соглашение с Промсвязьбанк и Альфа-банк о расширении сети бесплатного пополнения карт<sup>77</sup>. Содержание банкоматов стоит дешевле, чем содержание полноценных офисов. В ситуации, когда объем операций, способный обрабатываться при помощи банкоматов и интернет сервисов банка устойчиво растёт, нет необходимости поддерживать столь широкую сеть офисов.

Банку необходимо сделать акцент на работу с физическими лицами: как было отмечено выше, количество программ кредитования физических лиц в разы меньше, чем программ юридических лиц. Очевидно, что в современных условиях физические лица имеют доступ к информации о всех существующих кредитных продуктах компаний-конкурентов. Физическое лицо, не найдя интересующее его предложение по кредитованию, просто перейдёт к конкурирующей кредитной организации. Учитывая тот факт, что банки на современном этапе развивают целые экосистемы, потеря клиента может повлечь за собой существенные потенциальные потери.

Стоит и пересмотреть минимальные требования к заёмщикам: они иногда чрезмерно завышены. Если сопоставлять требования ПАО «ФК Открытие» с требованиями других кредитных организаций, то можно убедиться в строгости требований организации. К примеру, Альфа-банк не требует исключительно гражданства РФ — заёмщиком может стать гражданин Республики Беларусь и Казахстана<sup>78</sup>. Кроме того, в отличие от ПАО «ФК Открытие», Альфа-банк не требует наличие постоянной прописки заёмщика.

Пересмотра требуют и условия по ипотеке: ограничения по максимальной сумме ипотечного кредита и по минимальному взносу порой в разы уступают предложениям конкурентов. В ситуации, когда конкуренция обостряется, данные особенности могут значительно повлиять на положение кредитной организации на рынке.

ПАО «ФК Открытие» - крупный бренд, но у многих он ассоциируется с событиями

---

<sup>77</sup>Банк «Открытие» расширил сеть для бесплатного пополнения карт [Электронный ресурс]: / Официальный сайт ПАО «ФК Открытие» — Электрон. Дан. - URL: <https://www.open.ru/about/press/44935> (Дата обращения: 14 мая 2020 г.)

<sup>78</sup>Ипотечное кредитование [Электронный ресурс] / Официальный сайт Альфа-банк — Электрон. Дан. - URL: [https://alfabank.ru/get-money/mortgage/complete\\_house/?rp-type=housing](https://alfabank.ru/get-money/mortgage/complete_house/?rp-type=housing) (Дата обращения: 14.05.2020 г.)

августа 2017 года, когда было принято решение о санации кредитной организации. Причиной этому стала паника, связанная с отчётом аналитического кредитно-рейтингового агентства, в котором организация присвоила рейтинг ВВВ-, не позволяющий привлекать средства федерального бюджета и НПФ. По мнению агентства, существенное давление на кредитоспособность банка оказывало слабое качество активов «ФК Открытие» и вероятность негативного влияния на его ликвидность и достаточность капитала со стороны материнской компании<sup>79</sup>. Столь негативная оценка повлияла на ожидания клиентов — они начали массово изымать средства. Только за июль 2017 года, согласно данным банка, портфель депозитов юридических и физических лиц банка сократился более чем на 320 млрд руб., средства банка — на 263 млрд руб. Все это привело к неизбежной санации и к существенной потере доверия к кредитной организации. Хотя и формально процесс санации завершён к текущему моменту, сам факт проведённой санации будет продолжать влиять на восприятие клиентами данного бренда.

Основные проблемы, связанные с кредитным портфелем ПАО «ФК Открытие»: опережающий рост кредитования относительно роста имущественных залогов, относительно большой объём безнадёжных ссуд и падение показателей, связанных с ликвидностью.

Опережающий рост кредитования относительно роста имущественных залогов связан с активным ростом сегмента кредитных карт, а вот относительно большой объём безнадёжных ссуд — вопрос оценки кредитоспособности заёмщика. Получается, что необходимо внимательней подходить к оценке заёмщиков, проводить более глубокое исследование и оценку финансового состояния заёмщика, вводить больше переменных для анализа.

Таким образом, можно сделать вывод, что хотя деятельность ПАО «ФК Открытие» и неидеальна, но банк является крупным российским банком, демонстрирует устойчивый рост. Данный этап в жизни банка — этап становления, этап серьёзных изменений и развития. Нет сомнений, что через десять лет, когда банк пройдёт этап развития, он станет одним из важнейших игроков на рынке. Банк активно развивает дистанционные каналы, цифровые технологии. Активно занимается реорганизацией внутренних процессов и оптимизацией своей деятельности. Все это говорит об амбициях и стремлениях банка.

---

<sup>79</sup>АКРА присвоило банку «Открытие» кредитный рейтинг «ВВВ-» [Электронный ресурс] / Официальный сайт ИД Коммерсант— Электрон. Дан. - URL: <https://www.kommersant.ru/doc/3343054>(дата обращения 22.05.2020)

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Таким образом, выполнение поставленных исследовательских задач позволило получить следующие основные результаты исследования:

1. Изучена кредитная деятельность банков. Кредитная деятельность — важнейший элемент любой кредитной организации, в центре которого лежит кредит. Кредит предусматривает предоставление денежных средств физическим и юридическим лицам на возвратной и платной основе. Кредитная деятельность является важнейшим элементом финансовой системы и влияет на развитие не только финансового сектора, но и всей мировой экономики.

2. Анализ основных направлений государственного регулирования кредитной деятельности позволил найти наиболее уязвимые аспекты деятельности банков. Анализ данных проблемных участков позволил выявить группы показателей, требующих внимания. К таким группам показателей отнесём: показатели доходности кредитных вложений, показатели качества управления кредитным портфелем, показатели достаточности резервов на покрытие возможных убытков и интегрированные показатели совокупного кредитного риска.

3. Изучены основные модели анализа кредитной деятельности. На данном этапе существует множество методов оценки кредитной деятельности, но наиболее удобным нам кажется рейтинговый метод. Преимуществами данного метода являются достоверность, фундаментальность, возможность использования количественных и качественных показателей.

4. Рассмотрены основные способы улучшения кредитной деятельности. Способов существует множество, но в работе выделены инструменты, предполагающие интенсивный рост.

5. Произведена оценка кредитной деятельности ПАО «ФК Открытие». В 2019 году банк продемонстрировал существенный рост кредитного портфеля, но данный факт связан с экстенсивным ростом: 1 января 2019 года организация присоединила к себе Бинбанк и Бинбанк-Диджитал. С этим и связаны основные проблемы с кредитным портфелем: опережающий рост кредитования относительно роста имущественных залогов, относительно большой объём безнадёжных ссуд и падение показателей, связанных с ликвидностью. Финансовое положение организации можно описать как стабильное. Все нормативы соответствуют требованиям Центрального Банка Российской Федерации, а некоторые тенденции говорят об упрочнении положения банка. Заметных проблем с ликвидностью у банка не наблюдается: хоть и

относительные показатели демонстрировали падение, запас относительно минимума достаточный.

6. Ключевыми проблемами кредитной деятельности ПАО «ФК Открытие», затормаживающие рост кредитного портфеля являются: скромное количество программ потребительского кредитования, связанное с явной ориентацией организации на обслуживание юридических лиц, слишком строгие требования к заёмщику, зачастую неконкурентноспособные условия кредитования.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ И ИСТОЧНИКОВ

1. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : фед. Закон Рос. Федерации от 02.12.1990 N 395-1 // КонсультантПлюс: справ. правовая система - Электрон. дан. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/) (Дата обращения: 20.05.2020 г).
2. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс] : фед. Закон Рос. Федерации от 10.07.2002 N 86 // КонсультантПлюс: справ. правовая система - Электрон. дан. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_37570/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/) (Дата обращения: 20.05.2020 г).
3. О несостоятельности (банкротстве) [Электронный ресурс] : фед. Закон Рос. Федерации от 26.10.2002 N 127 // КонсультантПлюс: справ. правовая система - Электрон. Дан. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_39331/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331/) (Дата обращения: 20.05.2020 г).
4. О страховании вкладов в банках Российской Федерации [Электронный ресурс] : фед. Закон Рос. Федерации от 23.12.2003 N 177 // КонсультантПлюс: справ. правовая система - Электрон. Дан. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_45769/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45769/) (Дата обращения: 20.05.2020 г).
5. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации [Электронный ресурс] : фед. Закон Рос. Федерации от 01.05.2017 N 84 // КонсультантПлюс: справ. правовая система - Электрон. дан. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_216065/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_216065/) (Дата обращения: 20.05.2020 г).
6. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности [Электронный ресурс] : Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П // Официальный сайт справ. правовой системы Гарант - Электрон. дан. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_220089/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_220089/) (Дата обращения: 14.05.2020 г.)
7. Нормативы достаточности капитала банка: норматив достаточности базового капитала банка, норматив достаточности основного капитала банка и норматив достаточности собственных средств (капитала) банка [Электронный ресурс] / Официальный сайт справ. правовой системы Гарант — Электрон. дан. - URL: <http://base.garant.ru/70286876/2/> (Дата обращения: 21.05. 2020)
8. Указание Банка России от 14.04.2003 N 1270-У "О публикуемой отчетности кредитных организаций и банковских/консолидированных групп" [Электронный ресурс] /

КонсультантПлюс: справ. правовая система - Электрон. дан. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_42120/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_42120/) (Дата обращения: 20.05.2020 г).

9. О кооперации в СССР [Электронный ресурс] : Закон СССР от 26.05.1988 N 8998-XI // КонсультантПлюс: справ. правовая система — Электрон. Дан. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_1361/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1361/) (Дата обращения: 20.05.2020 г).

10. Декрет о национализации банков от 14 (27) декабря 1917 года [Электронный ресурс] / Официальный сайт исторического факультета МГУ - Электрон. дан. - URL: <http://www.hist.msu.ru/ER/Text/DEKRET/banks.htm> (дата обращения 22.05.2020)

11. АКРА присвоило банку «Открытие» кредитный рейтинг «BBB-» [Электронный ресурс] / Официальный сайт ИД Коммерсант - Электрон. дан. - URL: <https://www.kommersant.ru/doc/3343054>(дата обращения 22.05.2020)

12. Банк «Открытие» в 2019 году вдвое нарастил выдачи ипотеки [Электронный ресурс] / Официальный сайт ПАО «ФК Открытие» - Электрон. дан. - URL: <https://www.open.ru/about/press/45075> (Дата обращения: 14.05.2020 г.)

13. Банк «Открытие» запускает сервис SwatchPAY! для своих клиентов [Электронный ресурс] / Официальный сайт ПАО «ФК Открытие» - Электрон. дан. - URL: <https://www.open.ru/about/press/44967> (Дата обращения: 14.05.2020 г.)

14. Банк «Открытие» запустил сервис Mir Pay [Электронный ресурс] / Официальный сайт ПАО «ФК Открытие» - Электрон. дан. - URL: <https://www.open.ru/about/press/44814> (Дата обращения: 14.05.2020 г.)

15. Банк «Открытие» расширил сеть для бесплатного пополнения карт [Электронный ресурс] / Официальный сайт ПАО «ФК Открытие» - Электрон. дан. - URL: <https://www.open.ru/about/press/44935> (Дата обращения: 14.05.2020 г.)

16. Банк «Открытие» расширил сеть для бесплатного пополнения карт [Электронный ресурс] / Официальный сайт ПАО «ФК Открытие» — Электрон. дан. - URL: <https://www.open.ru/about/press/44935> (Дата обращения: 14 мая 2020 г.)

17. Годовая отчетность по РСБУ за 2019 год [Электронный ресурс] / Официальный сайт ПАО «ФК Открытие» - Электрон. дан. - URL: [https://cdn.open.ru/storage/files/2019\\_EY\\_RSBU.pdf?\\_ga=2.116963843.441276217.1589789194-279126954.1583906838](https://cdn.open.ru/storage/files/2019_EY_RSBU.pdf?_ga=2.116963843.441276217.1589789194-279126954.1583906838) (Дата обращения: 14.05.2020 г.)

18. Гриценко Т.С. Рейтинговые оценки в анализе и сравнении результатов

деятельности банков / Т.С. Гриценко, Ж.С. Передера // Вестник Евразийской науки — 2018. - №4. - С. 4-12

19. Группа «Открытие» заработала в 2019 году 52,3 млрд рублей чистой прибыли [Электронный ресурс] / Официальный сайт ПАО «ФК Открытие» — Электрон. дан. - URL: <https://www.open.ru/about/press/45158> (Дата обращения: 14.05.2020 г.)

20. Денежно-кредитная политика [Электронный ресурс] / Официальный сайт ЦБ РФ - Электрон. дан. - URL: <https://www.cbr.ru/dkp/> (дата обращения 22.05.2020)

21. Денежные средства кредитных организаций на корреспондентских счетах в Банке России [Электронный ресурс] / Официальный сайт ЦБ РФ — Электрон. Дан. - URL: [https://www.cbr.ru/hd\\_base/ostat\\_base/?UniDbQuery.Posted=True&UniDbQuery.From=09.04.2020&UniDbQuery.To=23.04.2020](https://www.cbr.ru/hd_base/ostat_base/?UniDbQuery.Posted=True&UniDbQuery.From=09.04.2020&UniDbQuery.To=23.04.2020) (дата обращения 22.05.2020)

22. Джумабаева Н.С. Метод финансовых коэффициентов как инструмент оценки эффективности деятельности банков // Студенческая Наука — 2018. - С. 134-135

23. Жарковская Е.П. Банковское дело /Е.П. Жарковская– М. : Омега-Л, 2010. – 42с.

24. Жуков В.Ф. Деньги, кредит, банки / В.Ф. Жуков. — М.: Наука, 2010 — 197 с.

25. Загадочный банк, который стоит за бумом финтех-стартапов: расследование Forbes USA [Электронный ресурс] / Официальный сайт Forbes - Электрон. дан. - URL: <https://www.forbes.ru/finansy-i-investicii/390997-zagadka-banka-kotoryy-stoit-za-bumom-finteh-startapov-rassledovanie> (дата обращения 22.05.2020)

26. Интервью: Игорь Финогенов, Президент НОМОС-банка [Электронный ресурс] / Официальный сайт Клерк.Ру - Электрон. дан. - URL: <https://www.klerk.ru/buh/articles/26771/> (Дата обращения 15.05.2020 г).

27. Ипотека в банках России [Электронный ресурс] / Официальный сайт ООО ИА Банки.Ру - Электрон. дан. - URL: <https://www.banki.ru/products/hypothes/> (Дата обращения: 14.05.2020 г.)

28. Ипотечное кредитование [Электронный ресурс] / Официальный сайт Альфа-банк - Электрон. дан. - URL: [https://alfabank.ru/get-money/mortgage/complete\\_house/?rp-type=housing](https://alfabank.ru/get-money/mortgage/complete_house/?rp-type=housing) (Дата обращения: 14.05.2020 г.)

29. Ипотечное кредитование [Электронный ресурс] / Официальный сайт ПАО «ФК Открытие» - Электрон. дан. - URL: <https://www.open.ru/ipoteka> (Дата обращения: 14.05.2020 г.)

30. История банковского дела в России [Электронный ресурс] / Официальный сайт ООО ИА Банки.Ру - Электрон. дан. - URL: [https://www.banki.ru/wikibank/istoriya\\_bankovskogo\\_dela\\_v\\_rossii/](https://www.banki.ru/wikibank/istoriya_bankovskogo_dela_v_rossii/) (дата обращения 22.05.2020)
31. Кабушкин С.Н. Управление банковским кредитным риском. / С.Н. Кабушкин. - М.: Новое Знание, 2006 — 134 с.
32. Ключевая ставка Банка России [Электронный ресурс] / Официальный сайт ЦБ РФ - Электрон. дан. - URL: [http://www.cbr.ru/hd\\_base/KeyRate/?utm\\_source=w&utm\\_content=page](http://www.cbr.ru/hd_base/KeyRate/?utm_source=w&utm_content=page) (дата обращения 22.05.2020)
33. Кредитные карты [Электронный ресурс] / Официальный сайт ПАО «ФК Открытие» - Электрон. дан. - URL: [https://www.open.ru/credit\\_cards?from=main\\_menu](https://www.open.ru/credit_cards?from=main_menu) (Дата обращения: 14.05.2020 г.)
34. Кредитные рейтинги и рэнкинги банка Открытие [Электронный ресурс] / Официальный сайт ПАО «ФК Открытие» - Электрон. дан. - URL: <https://www.open.ru/about/rating> (Дата обращения 15.05.2020 г.)
35. Конец конкуренции: как рост влияния государства меняет российские банки [Электронный ресурс] / Официальный сайт АС Рус Медиа — Электрон. Дан. - URL: <https://www.forbes.ru/finansy-i-investicii/357027-konec-konkurencii-kak-rost-vliyaniya-gosudarstva-menyayet-rossiyskie> (Дата обращения: 22.05. 2020 г.)
36. Масленченков Ю.С. Финансовый менеджмент в коммерческом банке. / Ю.С. Масленченков. — М.: Перспектива, 1996 — 119 с.
37. Методика Кромонава ФК Открытие [Электронный ресурс] / Портал банковского анализа - Электрон. дан. - URL: <https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=fk-otkrytie-2209&BankMenu=camels&fform=kromonov> (дата обращения 22.05.2020)
38. Мнацаканова И.С. Рейтинговая оценка деятельности банков // Потенциал российской экономики и инновационные пути его реализации — 2017. - №1. - С. 347-350
39. Мошенники в прошлом году украли у клиентов банков 6,4 млрд рублей [Электронный ресурс] / Официальный сайт ИД Ведомости - Электрон. дан. - URL: [https://www.vedomosti.ru/personal\\_finance/articles/2020/02/19/823409-moshenniki-ukrali-64-mlrd-rub](https://www.vedomosti.ru/personal_finance/articles/2020/02/19/823409-moshenniki-ukrali-64-mlrd-rub) (дата обращения 22.05.2020)
40. О банке [Электронный ресурс] / Официальный сайт ПАО Сбербанк - Электрон. дан. - URL: <https://www.sberbank.ru/ru/about/main> (дата обращения 22.05.2020)

41. О банке [Электронный ресурс]: / Официальный сайт ПАО «ФК Открытие» - Электрон. дан. - URL: <https://www.open.ru/about> (Дата обращения 15.05.2020 г).
42. Отчёт о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2018 году [Электронный ресурс] / Официальный сайт ЦБ РФ - Электрон. дан. - URL: [https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/24203/bsr\\_2018.pdf](https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/24203/bsr_2018.pdf) (Дата обращения: 22.05.2020 г.)
43. Порядок выдачи лицензий на осуществление банковских операций для расширения деятельности кредитной организации – [Электронный ресурс] / Официальный сайт справ. правовой системы Гарант - Электрон. дан. - URL: <http://base.garant.ru/12134368/14/> (Дата обращения: 24.05.2020)
44. Потребительские кредиты [Электронный ресурс] / Официальный сайт ПАО «ФК Открытие» - Электрон. дан. - URL: [https://www.open.ru/credits/cash?from=main\\_menu](https://www.open.ru/credits/cash?from=main_menu) (Дата обращения: 14.05.2020 г.)
45. Правовой статус и функции Банка России [Электронный ресурс] / Официальный сайт ЦБ РФ - Электрон. дан. - URL: [http://www.cbr.ru/today/print.aspx?file=/today/status\\_functions/status.htm](http://www.cbr.ru/today/print.aspx?file=/today/status_functions/status.htm) (Дата обращения 24.05.2020 г).
46. Прекратившие существование кредитные организации – [Электронный ресурс] / Официальный сайт ИА Банки.ру - Электрон. дан. - URL: <http://www.banki.ru/banks/memory/> (Дата обращения: 20.05.2020г.)
47. Публичное акционерное общество "Сбербанк России" [Электронный ресурс] / Официальный сайт ЦБ РФ - Электрон. дан. - URL: [https://www.cbr.ru/banking\\_sector/credit/coinfo/?id=350000004](https://www.cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/?id=350000004) (Дата обращения: 22.05.2020 г.)
48. Рейтинги по статьям методики Методика Кромонава [Электронный ресурс] / Портал банковского анализа - Электрон. дан. - URL: <https://analizbankov.ru/rating.php?RokType=krom> (дата обращения 22.05.2020)
49. Рзаев Р.Р. Оценка деятельности коммерческих банков с применением метода нечеткого вывода для анализа их финансовых показателей устойчивости // Математические машины и системы — 2015. - С. 128-144
50. Роганов О.И. Новое блюдо ЦБ: авизо по чеченски. – [Электронный ресурс] / Официальный сайт ИД Коммерсант - Электрон. дан. - URL: <https://www.kommersant.ru/doc/5123> (Дата обращения: 20.05.2020г.)
51. Романова Е.К. Какие новые риски возникают на рынке в результате укрупнения

госбанков [Электронный ресурс] / Официальный сайт ИД Коммерсант - Электрон. дан. - URL: <https://www.kommersant.ru/doc/4026256> (Дата обращения: 22.05.2020 г.)

52. Сабадаха А.И. Имидж банка как фактор повышения конкурентоспособности // Современная экономика: проблемы и решения - 2013. - №2. - С. 131 - 138

53. Сбербанк оценил ущерб экономике России от кибератак в 2019 году в 2,5 трлн рублей [Электронный ресурс] / Официальный сайт ИД Коммерсант - Электрон. дан. - URL: <https://www.kommersant.ru/doc/4226302> (дата обращения 22.05.2020)

54. Сбербанк раскрыл число активных пользователей своего мобильного приложения [Электронный ресурс] / Официальный сайт ИД Ведомости - Электрон. дан. - URL: <https://www.vedomosti.ru/finance/news/2019/09/18/811498-sberbank-chislo-polzovatelei-mobilnogo-prilozheniya> (дата обращения 22.05.2020)

55. Серия докладов об экономических исследованиях [Электронный ресурс] / Официальный сайт ЦБ РФ - Электрон. дан. - URL: [https://www.cbr.ru/Content/Document/File/16720/wp\\_19.pdf](https://www.cbr.ru/Content/Document/File/16720/wp_19.pdf) (Дата обращения: 22.05.2020 г.)

56. Система Анализа финансового состояния банков России [Электронный ресурс] / Портал банковского анализа - Электрон. дан. - URL: <https://analizbankov.ru/?UserGroup=compare> (дата обращения 22.05.2020)

57. Система подбора кредита [Электронный ресурс] / Официальный сайт ООО ИА Банки.Ру - Электрон. дан. - URL: [https://www.banki.ru/credit-master/?source=main\\_menu\\_master](https://www.banki.ru/credit-master/?source=main_menu_master) (Дата обращения: 14.05.2020 г.)

58. Сметанина А.И. Перспективы развития платежных средств и систем в XXI веке // Современная экономика: проблемы и решения - 2015. - №9. - С. 20 - 30

59. Ставки вниз: сколько будут стоить кредиты в 2020 году [Электронный ресурс] / Официальный сайт РГ - Электрон. дан. - URL: <https://rg.ru/2019/12/27/stavki-vniz-skolko-budut-stoit-kredity-v-2020-godu.html> (Дата обращения: 14.05.2020 г.)

60. Ставки по ипотеке поднялись до уровня годичной давности [Электронный ресурс] / Официальный сайт РБК - Электрон. дан. - URL: <https://www.rbc.ru/finances/06/02/2019/5c5b03659a79475dbebb3c48> (Дата обращения: 14.05.2020 г.)

61. Топорнин Н.Б. Особенности институционального развития и правового регулирования банковской системы Российской империи. // Журнал Российского права. 2018 -

№6. - С. 136-142

62. Финтех в 2019 году: как стартапы привлекли рекордные \$34,5 млрд [Электронный ресурс] / Официальный сайт bloomchain - Электрон. дан. - URL: <https://bloomchain.ru/detailed/finteh-v-2019-godu-kak-startapy-privlekli-rekordnye-34-5-mlrd/> (дата обращения 22.05.2020)

63. Цели и принципы денежно-кредитной политики [Электронный ресурс] / Официальный сайт ЦБ РФ - Электрон. дан. - URL: [https://www.cbr.ru/dkp/objective\\_and\\_principles/](https://www.cbr.ru/dkp/objective_and_principles/) (дата обращения 22.05.2020)

64. Число пользователей ВТБ-Онлайн выросло в полтора раза [Электронный ресурс] / Официальный сайт ПАО ВТБ - Электрон. дан. - URL: <https://www.vtb.ru/o-banke/press-centr/novosti-i-press-relizy/2019/02/2019-02-06-chislo-polzovateley-vtb-onlayn-vyroslo-v-poltora-gaza/> (дата обращения 22.05.2020)

65. Шальнова О.А. Методики и показатели оценки финансовой устойчивости коммерческой организации // Вестник науки и образования - 2019. - №8. - С. 50 - 56

## Отчет о проверке на заимствования №1



Автор: Курда Виктор Николаевич

Проверяющий: (minederie@gmail.com / ID: 7833938)

Отчет предоставлен сервисом «Антиплагиат» - <https://users.antiplagiat.ru>

### ИНФОРМАЦИЯ О ДОКУМЕНТЕ

№ документа: 4  
Начало загрузки: 08.06.2020 14:25:37  
Длительность загрузки: 00:00:20  
Корректировка от 10.06.2020 18:15:38  
Имя исходного файла: ВКР.pdf  
Название документа: ВКР  
Размер текста: 1 кБ  
Символов в тексте: 134803  
Слов в тексте: 15913  
Число предложений: 1238

### ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОТЧЕТЕ

Последний готовый отчет (ред.)  
Начало проверки: 08.06.2020 14:25:59  
Длительность проверки: 00:01:27  
Комментарии: не указано  
Модули поиска: Модуль поиска ИПС "Адилет", Модуль выделения библиографических записей, Сводная коллекция ЭБС, Модуль поиска Интернет плюс, Коллекция РГБ, Цитирование, Модуль поиска переводных заимствований, Модуль поиска переводных заимствований по eLibrary (EnRu), Модуль поиска переводных заимствований по eLibrary (KkRu), Модуль поиска переводных заимствований по eLibrary (KyRu), Модуль поиска переводных заимствований по интернет (EnRu), Модуль поиска переводных заимствований по интернет (KkRu), Модуль поиска переводных заимствований по интернет (KyRu), Модуль поиска переводных заимствований (KkEn), Коллекция eLIBRARY.RU, Коллекция Гарант, Модуль поиска Интернет, Коллекция Медицина, Модуль поиска перефразирований eLIBRARY.RU, Модуль поиска перефразирований Интернет, Коллекция Патенты, Модуль поиска общеупотребительных выражений, Кольцо вузов



ЗАИМСТВОВАНИЯ  
12,9%

САМОЦИТИРОВАНИЯ  
0%

ЦИТИРОВАНИЯ  
16,98%

ОРИГИНАЛЬНОСТЬ  
70,12%

Заимствования — доля всех найденных текстовых пересечений, за исключением тех, которые система отнесла к цитированиям, по отношению к общему объему документа.  
Самоцитирования — доля фрагментов текста проверяемого документа, совпадающий или почти совпадающий с фрагментом текста источника, автором или соавтором которого является автор проверяемого документа, по отношению к общему объему документа.  
Цитирования — доля текстовых пересечений, которые не являются авторскими, но система посчитала их использование корректным, по отношению к общему объему документа. Сюда относятся оформленные по ГОСТу цитаты; общеупотребительные выражения; фрагменты текста, найденные в источниках из коллекций нормативно-правовой документации.  
Текстовое пересечение — фрагмент текста проверяемого документа, совпадающий или почти совпадающий с фрагментом текста источника.  
Источник — документ, проиндексированный в системе и содержащийся в модуле поиска, по которому проводится проверка.  
Оригинальность — доля фрагментов текста проверяемого документа, не обнаруженных ни в одном источнике, по которым шла проверка, по отношению к общему объему документа.  
Заимствования, самоцитирования, цитирования и оригинальность являются отдельными показателями и в сумме дают 100%, что соответствует всему тексту проверяемого документа.  
Обращаем Ваше внимание, что система находит текстовые пересечения проверяемого документа с проиндексированными в системе текстовыми источниками. При этом система является вспомогательным инструментом, определение корректности и правомерности заимствований или цитирований, а также авторства текстовых фрагментов проверяемого документа остается в компетенции проверяющего.