

УДК 664.07
МРНТИ 06.52.21

DOI: <https://doi.org/10.37788/2023-1/99-110>

Е.Л. Стародубцева
Инновационный Евразийский университет, Казахстан
(e-mail: elena190180@mail.ru)

Оценка эффективности управления кредитными операциями как фактор развития банковской деятельности

Аннотация

Основная проблема: основной задачей банков является выдача кредитов, которые являются опорой современной экономики, неотъемлемым элементом экономического развития страны. Кредитование на сегодняшний день используют как физические, так и юридические лица, то есть кредитами пользуются все, начиная с государства и заканчивая гражданами. Для коммерческого банка в данных условиях важно не только правильно сформировать кредитный портфель по различным признакам, но и своевременно отслеживать изменения, которые осуществляются посредством глубокого анализа. При этом, каждый банк разрабатывает свою собственную технологию кредитования, основывающуюся на цифровых технологиях и новых технических решениях.

Цель исследования: оценка эффективности управления кредитными операциями коммерческого банка, на примере деятельности ПАО Банк «ФК Открытие».

Методы: в исследовании применены методы сравнительного анализа, синтеза, графический метод для визуализации полученных результатов.

Результаты и их значимость: определена динамика корпоративного кредитования в коммерческом банке ПАО Банк «ФК Открытие» и проведенных изменений в течение анализируемого периода. Установлено, что доля корпоративного кредитования первоначально повышается к 2021 году и имеет тенденцию к спаду к концу 2022 года. Повышение корпоративного кредитования в 2021 году обеспечено за счет привлечения крупных корпоративных клиентов в данном периоде. По итогам исследования автором сформированы рекомендации по повышению резервных фондов. Проведенный анализ показал необходимость увеличения объемов кредитования и повышения устойчивых финансовых показателей, что обеспечит рост доверия клиентов и достойное место в рейтинге коммерческих банков.

Ключевые слова: кредит, кредитный портфель, банковская деятельность, эффективность, прибыль.

Введение

Экономический кризис, возникший под влиянием распространения COVID-19, введения санкций со стороны стран Запада, оказал отрицательное влияние на объемы кредитования корпоративных клиентов и рост просроченной задолженности по кредитам. В этих условиях банки стали ужесточать сроки и размеры предоставления кредитов, проводить более жесткую оценку кредитоспособности и платежеспособности потенциальных заемщиков, осуществлять реструктуризацию ссуды. В связи с этим проведение анализа кредитного портфеля юридических лиц, в том числе динамики ссудной задолженности крупного, среднего и малого бизнеса в условиях неопределенности факторов внешней среды является актуальным.

Кредитный процесс – это всегда альтернативный выбор, который основывается на анализе возможных рисков и мер ответственности за принятые решения [1]. Банковское кредитование, как и любая другая форма кредита, основывается на определенных принципах, так как практика неоднократно доказывала, что соблюдение принципов в любой деятельности позволяет достичь её наивысшей эффективности. Экономисты выделяют следующие основные принципы кредитования: срочность, платность, обеспеченность, возвратность, дифференцированность вложений и заемщиков, целевое использование денежных средств [2]. Все виды кредитных операций подразумевают разделение на субъекты и объекты кредитования, которые входят в состав кредитного портфеля [3]. К субъектам кредитования относятся, с одной стороны, кредитные организации, с другой – клиенты – юридические или

физические лица, дееспособные и имеющие материальные гарантии для совершения кредитных и иных экономических сделок.

В рамках текущей деятельности кредиты предоставляются заемщикам под материальные запасы и производственные затраты, включая отгруженные товары. Под объектом кредитования понимают то, ради чего заключается кредитная сделка. Для физических лиц объектом кредитования может стать приобретение движимого и недвижимого имущества, товаров и т.п. [4]. К объектам кредитования для юридических лиц можно отнести покрытие разрыва между доходами и расходами, финансирование поставки товаров и услуг, покупка нового оборудования или недвижимость, выплата заработной платы сотрудникам, затраты связанные с хозяйственной деятельностью, а также залоговых операции ломбардов.

Материалы и методы

Актуальные вопросы, связанные с кредитными операциями, нашли своё отражение в современных трудах таких ученых, как М.С. Марамыгин, Е.Г. Шатковская, М.П. Логинов, Н.Н. Мокеева, Е.Н. Прокофьева, А.Е. Заборовская, А.С. Долгов и др. Теоретической основой исследования послужили труды отечественных и зарубежных ученых-экономистов, документы и расчеты коммерческого банка (на примере деятельности ПАО Банк «ФК Открытие») по исследуемой проблеме, статьи и публикации в открытых Интернет-ресурсах. При написании статьи применялись общенаучные методы познания, включающие экономико-статистические методы, методы сравнительного и факторного анализа.

Результаты

В мировой практике отсутствует единая классификация банковских кредитов, так как уровень развития банковских систем в различных странах сильно отличается. Однако в экономической литературе чаще всего встречается следующая классификация кредитных операций (рисунок 1).

Разделение основных групп заемщиков имеет значение для выполнения управленческих функций (организация кредитного процесса, планирование, контроль и принятие решений), определения целей кредита, позволяющего выбрать оптимальный вариант кредитования для заемщиков. Банкам это позволит обеспечить контроль рационального использования кредитных ресурсов. Например, промышленному сектору предоставляется кредит для развития производства и покрытия затрат на приобретение сырья и материала, сельскому хозяйству для обработки земли, сбора урожая и т.п. При этом ипотечный кредит выдается под залог недвижимости.

Целевая направленность кредита своевременно выявляет признаки ухудшения качества кредита и необходимые меры по улучшению оказываемых услуг и предоставляемых продуктов. Необходимо отметить, что кредитование юридических, физических лиц и межбанковское кредитование может быть краткосрочным, среднесрочным и долгосрочным. Необеспеченные кредиты и кредиты до востребования предоставляются только первоклассным заемщикам, что гарантирует возврат суммы основного долга с процентами. Как правило, потребительские кредиты относятся к необеспеченным или частично обеспеченным кредитам, так как они берутся на покупку повседневных товаров и услуг. Целью данного кредита является потребление материальных благ в обществе. Инвестиционное кредитование так же не будет относиться к обеспеченным кредитам, так как такие кредиты направлены на реализацию новых проектов, в основном на долгосрочный период. Это повышает риск невозвратности кредита [3].

Банковская политика РФ разделяет заемщиков по классам кредитоспособности. Существует три класса:

- первый класс – это предприятия со стабильным финансовым положением, но с незначительными отклонениями некоторых показателей;
- второй класс – это предприятия с признаками финансовой напряженности и необходимым потенциалом;
- третий класс – это предприятия с повышенными финансовыми рисками.

Определение класса кредитоспособности заемщика основывается на критериальном уровне показателей, которые зависят от разных факторов. Банки при определении класса кредитоспособности заемщика используют расчеты, основанные на фактических данных по отраслям экономики.

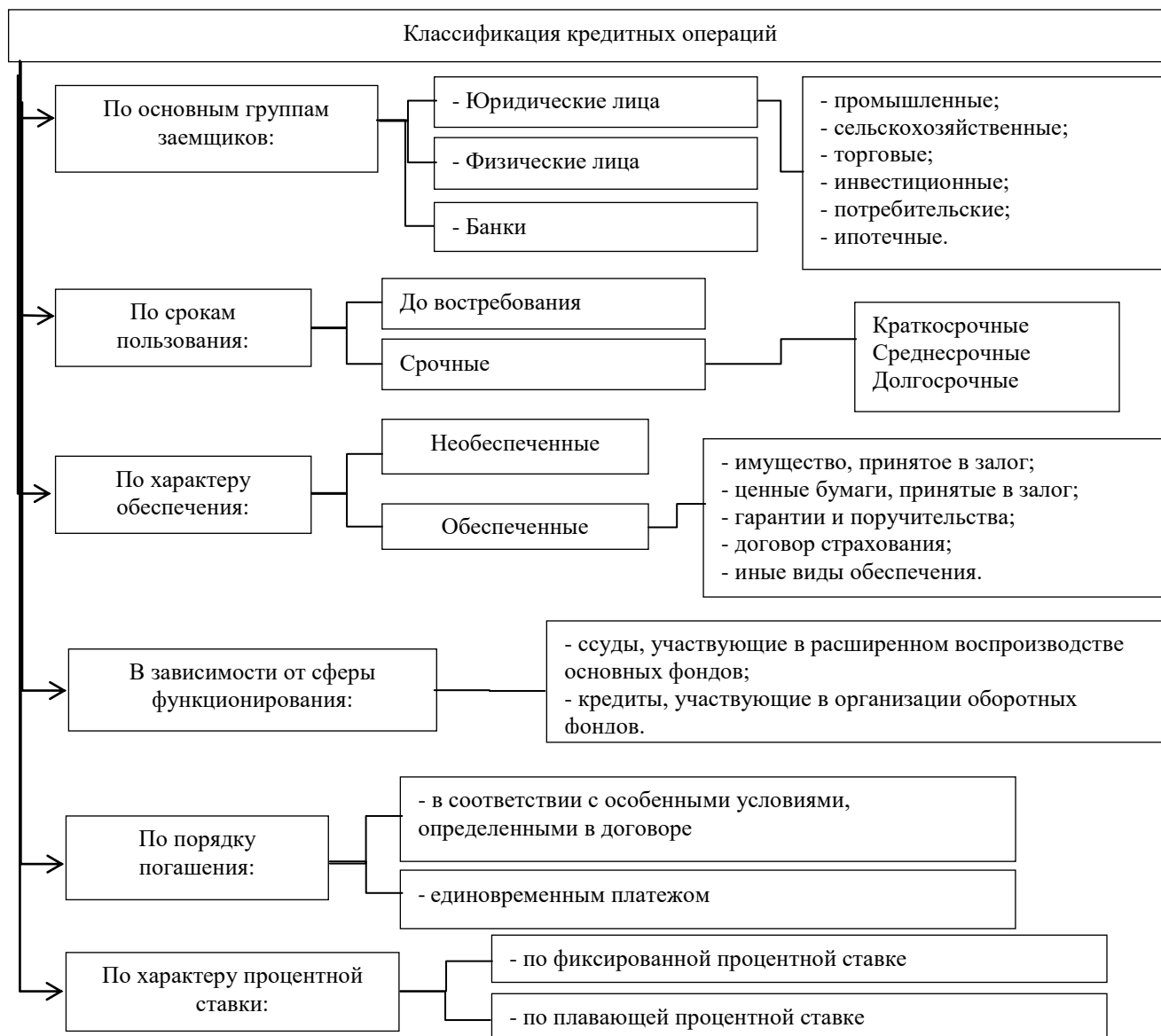


Рисунок 1 – Классификация кредитных операций

В то же время, изучая отчетность потенциального заемщика, это бухгалтерский баланс, отчет по доходам и расходам, отчет о движении денег и другие документы, банки рассчитывают различные коэффициенты, которые позволяют лучше понять реальное положение дел заемщика и его способности в будущем погасить задолженность по кредиту.

Особенностью единовременного платежа является то, что задолженность по основному долгу и проценту погашается единовременно в оговоренный день [2]. Под особенными условиями, определенными в договоре, принято понимать периодическое погашение основного долга и процента. Такие платежи разделяются на ссуды:

- с равномерным периодическим погашением (аннуитетные). Заемщик, получая такой кредит, обязуется погашать его ежемесячно равными долями;

- с неравномерным периодическим погашением (дифференцированные). Сумма платежа для погашения возрастает или снижается в зависимости от даты завершения кредитного договора.

- с неравномерным не периодическим погашением. Такой кредит выдается только первоклассным заемщикам.

Выделяются прямые и косвенные формы платежей. Прямое банковское кредитование возникает, когда заемщик изначально обращается к банку, образуя кредитные отношения между банком и заемщиком. Косвенное банковское кредитование отличается тем что, первоначально кредитные отношения возникают между хозяйствующими субъектами, которые

обращаются в банк с целью досрочного получения средств. Под процентными ставками понимают относительную величину дохода от предоставления денег в долг в любой его форме. Различают фиксированные и плавающие процентные ставки.

Характеристики краткосрочных кредитов для корпоративных клиентов коммерческого банка представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Характеристики краткосрочных кредитов для корпоративных клиентов коммерческого банка

Особенности	Описание
Гибкость использования кредитных ресурсов по срокам	Кредиты выдаются на срок от 1 до 30 дней; клиент может более рационально управлять объемом заемных ресурсов
Гибкость использования кредитных ресурсов по сумме	Кредиты выдаются в рамках лимита, в зависимости от величины потребности клиента в ресурсах на текущий момент
Ставка по краткосрочному кредиту более привлекательна	Обслуживание кредита обойдется клиенту дешевле
Гибкость использования кредитных ресурсов по обеспечению	Удобное обеспечение

Коммерческий банк кредитует на короткий срок денежный поток, поступающий на расчетный счёт предприятия в банке кредиторе. Следует отметить, что банки предлагают разные кредитные продукты для крупного и малого бизнеса. Отличие состоит не только в максимально возможной сумме, которую можно выдать заемщику, но и в требованиях к заемщику. Для малого бизнеса кредитные продукты предполагают фиксированную ставку и ограниченную сумму займа, в то время как крупным компаниям обычно предоставляют большую сумму, учитывают их возможности и предлагают индивидуальные условия с гибким графиком погашения [3].

В нормативных документах Банка России определена структура кредитного портфеля, включающая следующие составные части, представленные на рисунке 2.

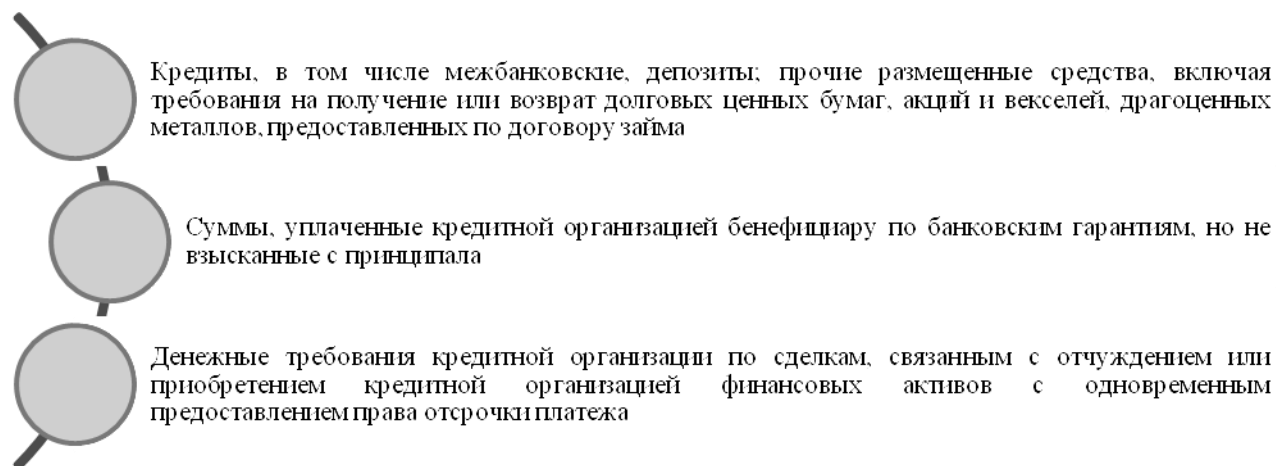


Рисунок 2 – Составляющие кредитного портфеля

Рассмотрим исследование проблем на примере ПАО Банк «ФК Открытие». Свою деятельность банк начал в 1993 году. Его деятельности связана со следующими направлениями:

1) банкинг корпоративных клиентов. В эту группу входят юридические лица и организационные структуры, осуществляющие продажи банковских продуктов или услуг для их клиентской базы;

2) инвестиционный вектор предоставления услуг, а именно оказание банковских услуг в сфере инвестиций, создание программного обеспечения в современных условиях для легкого и доступного инвестирования среди клиентов банка. Предоставляет свой сервис по инвестированию, созданный банком «ФК Открытие» под личным логотипом. К тому же банк

«ФК Открытие» имеет репутацию успешного и достойного поставщика инвестиционных услуг. В эту группу входят юридические и физические лица;

3) банкинг розничной направленности. Банк развивает и модернизирует структуру своей сети, увеличивая численность собственных филиалов, разнонаправленность и разносторонность сети клиентской базы, за счет чего активно наращивает обороты финансовой деятельности. Это, в свою очередь, способствует улучшению рейтинга и репутации всей структуры. За счет банкинга розничной направленности ПАО «ФК Открытие» достиг своих нынешних показателей и вошёл в классификацию крупнейшего банка в России.

В Банке осуществляется Private Banking – это специфичная работа банка, нацеленная на VIP клиентов, их индивидуальное обслуживание с личностным подходом по любым услугам, которые предоставляет сеть ПАО «ФК Открытие». Эта деятельность совершается при помощи собственных разработанных условий – сервисов, приложений, систем, ПО обеспечения, нацеленного на крупнейших клиентов, имеющих на счетах банка крупные вклады или совершающих сделки широкого масштаба. Совершаются данные услуги в индивидуальном порядке – вне очереди остальных клиентов, работают с такими клиентами специализированные сотрудники, также в индивидуальном виде, для своевременного и эффективного решения любых вопросов клиента.

Обсуждение

Банк активно совершенствуется, модернизируется и следит за всеми тенденциями, показателями и рейтингами, постоянно расширяет и видоизменяет спектр своих услуг, особенно в направлении инвестиций и работы с индивидуальными клиентами Private Banking. Структурная сеть ПАО Банк «ФК Открытие» состоит из 18 крупных филиалов банка; 415 территориальных офисов по всей России (данные на 01.10.2022 г. с официального сайта банка) [4]. Среди крупнейших акционеров ПАО «ФК Открытие» находится Государственный банк России.

Основные операции отражаются в бухгалтерском балансе. Так, в активах находятся операции, способные приносить доходы, в пассивах – собственные и привлеченные ресурсы. Статьи активов бухгалтерского баланса по доле, занимаемой в отношении к итогу, наглядно представлены на рисунке 3.

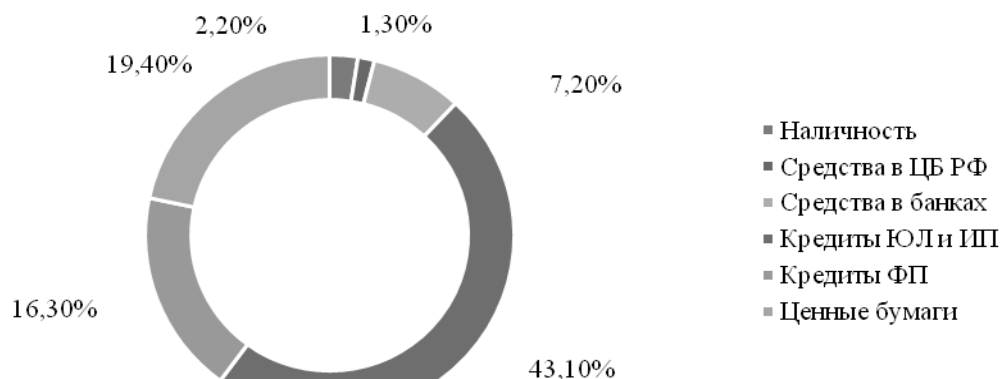


Рисунок 3 – Структура активов ПАО Банк «ФК Открытие» по состоянию на 01.10.2022 г.

Мы видим, что в активе баланса основной удельный вес занимают кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 43,10 процента. Следующая самая высокая составляющая принадлежит ценным бумагам – 19,4 процента, затем кредитам физических лиц. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» установило рейтинг кредитоспособности по банкам, в котором ПАО Банк «ФК Открытие» занимает позицию на уровне ruAA, имея при этом стабильный прогноз на дальнейшую работу [5].

Положительное воздействие на полученную рейтинговую оценку на постоянной основе оказывает поддержка от федеральных органов власти, поскольку ПАО Банк «ФК Открытие» относится к структурно-важным кредитным организациям. Рейтинг банка содержит высокие оценки рыночной позиции, удобной позиции в сфере капитала, достаточно высокую рентабельность, а также высокие показатели качества активов, чистой ссудной задолженности и высокую лояльность от корпоративных клиентов, обслуживающихся в банке.

Уровень управления оценивается высоко благодаря достигнутому показателю: размера активов; устойчивости финансовой независимости; эффективных показателей ссудной задолженности; широкой клиентской базе. Дополнительное эффективное воздействие на разносторонность работы банка влияет стабильное расширение сети за счет слияний с организациями, в частности, с Автокредитной дочерней компанией ПАО «РГС Банк».

Кроме этого, для ПАО «Банк «ФК Открытие» свойственна низкая концентрация операций активного характера на объектах с большим кредитным риском. При этом банк работает с контрагентами, имеющими рейтинг ruAA- и выше, по градации от «Эксперт РА» (по данным на 01.10.22 г.).

Несмотря на вызовы внешней среды, показатели всех сегментов банка имеют положительную динамику, ключевые финансовые показатели ПАО Банк «ФК Открытие» по состоянию на 01.03.2022 г. представлены в таблице 2 [5].

Таблица 2 – Ключевые финансовые показатели ПАО Банк «ФК Открытие» по состоянию на 01.03.2022 г.

Наименование показателей	01.01.2022	01.03.2022
Активы, млрд руб.	3 203	3 318
Капитал, млрд руб.	376	367
H1.0, %	13.6	13.3
H1.2, %	13.4	12.4
Фактический коэффициент резервирования по ссудам без учета МБК, %	8.8	8.4
Просроченная задолженность в портфеле ЮЛ и ИП, %	7.4	7.0
Просроченная задолженность в портфеле ФЛ, %	6.3	6.6
Доля ключевого источника пассивов, %	42.3	40.4
Доля крупнейшего кредитора, %	7.6	5.6
Доля 10 крупнейших кредиторов, %	17.6	15.5
Покрытие обязательств (кроме субординированных) LAT, %	28.5	20.3

Из данных таблицы видно, что активы банка увеличились с 3203 до 3318 млрд. руб., капитал снизился с 376 до 367 млрд. руб. Негативным моментом в деятельности банка следует считать рост просроченной задолженности физических лиц в портфеле на 0,3 процента. Положительным является снижение удельного веса просроченной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на 0,4 процента. Концентрация крупных кредитных рисков оценивается как умеренно высокая.

Величина прибыли ПАО Банк «ФК Открытие» по РСБУ на 01.01.2020-2021 гг. и на 01.10. 2022 г. отображена на рисунке 4.

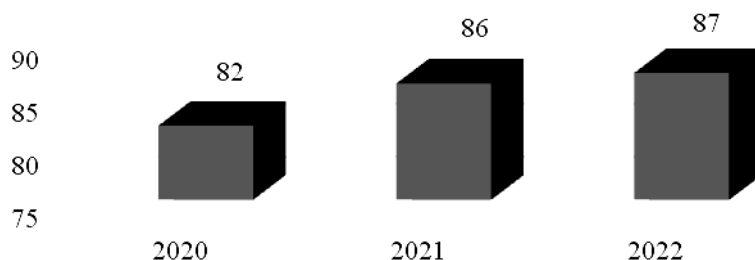


Рисунок 4 – Величина прибыли на 01.01.2020-2021 гг. и на 01.10. 2022 г.

Показатели эффективности деятельности ПАО Банк «ФК Открытие» за тот же период представлены на рисунке 5.

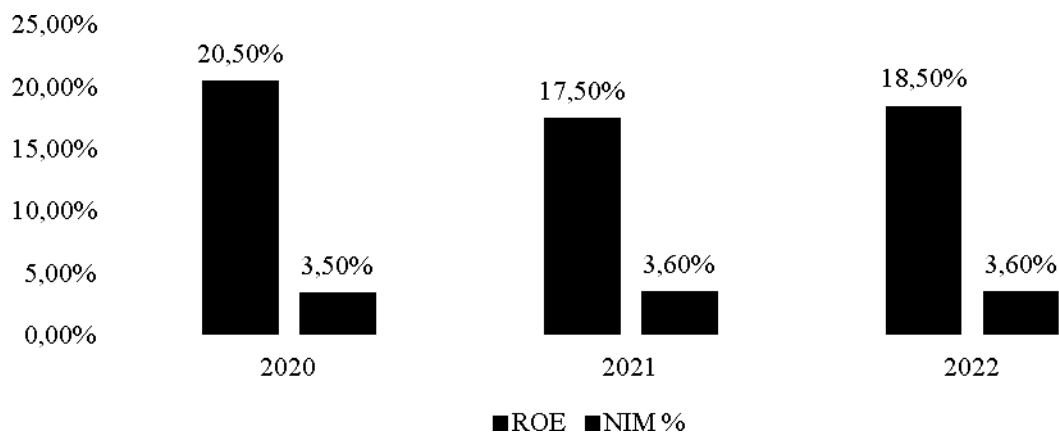


Рисунок 5 – Рентабельность и чистая процентная маржа на 01.01.2020-2021 гг. и на 01.10. 2022 г.

Рентабельность бизнеса и операционная эффективность банка находятся на высоком уровне (за период с 01.01.2020 по 01.10.2022 ROE по прибыли после налогообложения в соответствии с РСБУ составила 18,5 процента). Чистая процентная маржа находится на адекватном для специфики банка уровне (за период с 01.01.2020 по 01.10.2022 NIM составила 3,6 процента).

Для более детального анализа финансового состояния банка за предыдущие три года необходимо провести горизонтальный анализ баланса (активов и пассивов). В таблице 3 представлены процентные приросты по самым крупным статьям активов баланса банка на 01.01.2020-2021 гг. и на 01.10. 2022 г. [5].

Таблица 3 – Горизонтальный анализ активов ПАО Банк «ФК Открытие» на 01.01.2020-2021 гг. и на 01.10. 2022 г.

Наименование статьи	Величина, млн руб.			Темп роста, %	
	01.01.2020 г.	01.01.2021 г.	01.10.2022 г.	2021 г./ 2020 г.	2022 г./ 2021 г.
I. АКТИВЫ					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	199 941	248 321	251 485	124,1967	101,2744
Чистая ссудная задолженность	1 690 287	1 918 356	1 990 151	113,49	103,74
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 799	24 641	24 781	155,96	100,56
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	122 946	138 464	141 640	112,62	102,29
Всего активов	2 600 094	2 874 378	2 935 344	110,54	106,16

Рассматривая общий объем активов, можно выявить положительную динамику: при росте активов на 01.01.2021 на 10,54 % чистая ссудная задолженность выросла на 13,49 %, в то время как за 9 месяцев 2022 г. прирост активов составил 6,16 %, а чистая ссудная задолженность – 3,74 %. Рост активов, полученный за счет чистой ссудной задолженности и вложений в ценные бумаги, положительно отражается на финансовом положении и

устойчивости развития банка. В пассивах баланса отражаются те статьи, по которым банк несёт расходы.

Анализируя сумму обязательств в пассивах банка, можно отметить также значительный рост показателей: на 01.01. 2021 г. – 10,6 %, на 01.10. 2022 – 16,1 %. Рост обязательств способствует расширению проведения активных операций банка (рисунок 6).

Наблюдается рост средств клиентов, активов, чистой ссудной задолженности. Причем средства клиентов росли более высоким темпом, что позволило увеличить вложения в ценные бумаги и получить увеличение процентных доходов.

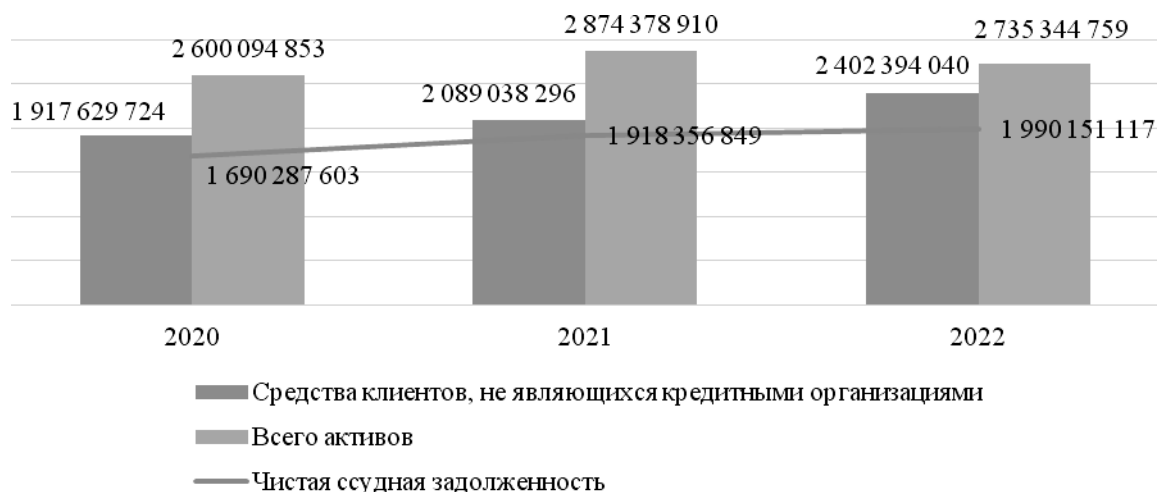


Рисунок 6 – Динамика средств клиентов, активов, чистой ссудной задолженности ПАО Банк «ФК Открытие», тыс. руб.

Процентные доходы банка за период имеют положительную динамику роста, составляющую достаточно большой прирост 50,6 процента.

Анализ кредитного портфеля Банка по видам кредитных продуктов представлен в таблице 4.

Таблица 4 – Анализ кредитного портфеля банка по направлениям кредитования (без вычета РВПС) на 01.01.2020-2021 гг. и на 01.10. 2022 г., в млн. руб.

Наименование кредитного продукта	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Темп роста 2020 к 2019, %	Темп роста 2021 к 2020, %	Отклонение (+;-), %
Потребительские кредиты	113188	116406	133867	102,84	115,00	+18,27
Кредитные карты	26 336	29 554	33987	112,22	115,00	+29,05
Автокредитование	6 349	9 567	11002	150,67	115,00	+73,27
Кредиты МСБ (физические лица)	4 542	7 759	8923	170,84	115,00	+96,47
Ипотечные кредиты	1 129	1 346	1548	119,28	115,00	+37,17
Прочие кредиты	1 867	5 085	5848	272,28	115,00	+213,12
Корпоративные кредиты	1 923	2 141	2462	111,32	115,00	+28,02
Договоры обратного РЕПО	–	–	240	0	0	0
Кредиты МСБ (юридические лица)	71	89	102	124,66	115,00	+43,36
Итого кредиты и авансы клиентам	150867	171951	197983	113,98	115,14	+17,19

Объём кредитного портфеля банка на 01.10.2022 г. увеличился по сравнению с 01.01.2020 г. на 31,2 %, по отношению к началу года 17,19 %. Рассмотрим более подробно все изменения, произошедшие в анализируемом периоде: потребительские кредиты в своем объёме увеличились на 18,27 процента; выданные кредитные карты выросли на 29,05 %, что является достаточно высоким показателем в сравнении с конкурентами. Можно наблюдать положительную динамику роста практически по всем направлениям кредитования за исключением договоров обратного РЕПО, по которым не происходило никаких изменений на 01.01.2020 – 2021 гг., и только в 2022 году появились данные о сумме в 240 млн. руб.

Увеличение объёмов кредитования свидетельствует о высоком статусе банка в обществе и его устойчивых финансовых показателях. Банк стремится оправдать доверие клиентов, активно разрабатывая кредитную политику и фигурируя в высоком конкурентном положении в сравнении с другими банками. Анализ видов кредитных продуктов в общем объёме кредитного портфеля банка рассмотрим в таблице 5.

Таблица 5 – Структура кредитного портфеля на 01.01. 2020 – 2021 гг. и на 01.10.2022 г.

Наименование кредитования	Доля в общем объеме кредитного портфеля банка, %			Темп роста, % 2022 / 2020
	2020 г.	2021 г.	2022 г.	
Потребительские кредиты	67,7	60,4	67,6	118,27
Кредитные карты	17,2	23,1	17,2	129,05
Автокредитование	5,6	4,7	5,6	173,27
Кредиты МСБ (физические лица)	4,5	2,5	4,5	196,47
Ипотечные кредиты	0,8	1,3	0,8	137,17
Прочие кредиты	2,9	3,9	3,0	313,12
Корпоративные кредиты	1,3	3,8	1,2	128,02
Договоры обратного РЕПО	0	0,2	0,1	100
Кредиты МСБ (юридические лица)	0,05	0,13	0,1	143,36
Итого кредиты и авансы клиентам	100	100	100	117,19

Самую большую долю в кредитном портфеле составляют потребительские кредиты. Доля в общем объёме кредитном портфеле Банка в на 01.10.2022 году составляет 67,6 %. Кредиты юридическим лицам и корпоративным клиентам составляют всего 1,2 % на ту же дату.

Важно проследить динамику их изменения в течение анализируемого периода: на 01.01.2020 г. доля корпоративного кредитования составляла 1,3 %, на 01.01.2021 г. – 3,8 %, после чего значение снова пошло на спад и вернулось к значению 1,3 %. Такие данные свидетельствуют о заметном увеличении корпоративного кредитования на 01.01.2021 г. за счёт привлечения крупных корпоративных клиентов. В 2022 году банк активно разрабатывает новые предложения и стремится к лучшим показателям. Обычно клиентов в банк привлекают процентные ставки по ключевым кредитным продуктам банка (таблица 6).

Таблица 6 – Кредитные ставки по продуктам ПАО Банка «ФК Открытие» по видам кредитных продуктов

Наименование кредитования	01.01.2020	01.01.2021	01.10.2022	Абсолютное отклонение, %	
				2021 / 2020	2022 / 2021
Потребительские кредиты, %	15,44	18,22	12,17	2,78	-6,05
Кредитные карты, %	23,23	25,59	7,19	2,36	-18,4
Автокредитование, %	16,56	19,32	8,6	2,76	-10,72

Продолжение таблицы 6

Кредиты МСБ, %	11,01	14,06	5,77	3,05	-8,29
Ипотечные кредиты, %	12,16	14,17	7,99	2,01	-6,18
Прочие кредиты, %	12,97	12,73	13,77	-0,24	1,04
Корпоративные кредиты, %	15,61	17,04	18	1,43	0,96

Анализируя данные, представленные в таблице 6, можно сделать вывод о том, что по большей части кредитных продуктов в ПАО Банк «ФК Открытие» в 2022 году были снижены процентные ставки в сравнении с 01.01.2021 годом:

– ставка по потребительскому кредитованию возросла на 01.01 2021 г. на 2,78 % и существенно снизилась в 2022 году на 6,05 %;

– ставка по кредитным картам возросла на 01.01 2021 г. на 2,36 % и существенно снизилась в 2022 году на 18,4 %;

– ставка по автокредитованию возросла на 01.01 2021 г. на 2,76 % и существенно снизилась в 2022 году на 10,72 %;

– ставка по кредитам МСБ возросла на 01.01 2021 г. на 3,05 % и существенно снизилась в 2022 году на 8,29 %;

– ставка по ипотечному кредитованию возросла на 01.01 2021 г. на 2,78 % и существенно снизилась в 2022 году на 6,05 %;

– ставка по прочим кредитам имеет обратную тенденцию – снижен на 01.01 2021 г. на 0,24 % и небольшой рост в 2022 году на 1,04 %.

Важно отметить, что в 2022 году произошло сильное снижение ставок по кредитным продуктам банков из-за изменений внешнеэкономических и политических условий в стране.

Заключение

Согласно проведенному исследованию, важно отметить высокий рейтинг и устойчивое положение коммерческого банка за анализируемый период. В связи с изменениями структуры кредитного портфеля юридических лиц и дохода банка возникает необходимость планирования мероприятий, которые позволят увеличить кредитный портфель с минимальным риском, чтобы доход банка от операций кредитования юридических лиц был оптимальным. Планируется значительно повысить требования к резервным фондам на риски и убытки, полученные вследствие нарушения платежей по кредитам.

По результатам проведенного исследования определена динамика корпоративного кредитования в коммерческом банке ПАО Банк «ФК Открытие» и проведенных изменений в течение анализируемого периода. Согласно результатам, доля корпоративного кредитования первоначально повышается к 2021 году и имеет тенденцию к спаду к концу 2022 года: на 01.01.2020 г. доля корпоративного кредитования составила 1,3 процентов, на 01.01.2021 г. – 3,8 %, после чего значение снова пошло на спад и вернулось к значению 1,2 %. Рост корпоративного кредитования в 2021 году, согласно результатам анализа, обеспечен за счёт привлечения крупных корпоративных клиентов в данном периоде. В итоге, для улучшения корпоративного портфеля коммерческому банку нами разработаны новые предложения по его улучшению и достижению результативных показателей.

Таким образом, проведенный анализ показал, что системный подход к расширению сферы корпоративного кредитования в ПАО Банк «ФК Открытие» и единая кредитная, процентная и тарифная политика позволили банку перейти к углублению сотрудничества с подавляющим большинством лидеров отраслевых рынков.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1 Марамягин М.С., Шатковская Е.Г. Банковское дело и банковские операции. Учебник / под ред. – Екатеринбург: Изд-во Урал, ун-та, 2021. – 567 с.
- 2 Лаврушин О.И. Банковская система в современной экономике: учебное пособие, 2-е изд. – М.: КНОРУС, 2020. – 360 с.
- 3 Киреев В.Л., Козлова О.Л. Банковское дело: Учебник – М.: КноРус, 2018. – 240 с.
- 4 Мартыненко Н.Н., Маркова О.М., Рудакова О.С., Сергеева Н.В. Банковские операции. Учебник. – М.: Юрайт, 2020. – 612 с.

5 Рейтинг банков России, топ ведущих банков России // Составной рейтинг банков. Популярные рейтинги банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: analizbankov.ru

REFERENCES

- 1 Maramygin, M.S., Shatkovskaya, E.G. (2021). Bankovskoe delo i bankovskie operacii [Banking and banking operations]. Yekaterinburg: Ural University Publishing House [in Russian].
- 2 Lavrushin, O.I. (2020). Bankovskaja sistema v sovremennoj jekonomike [The banking system in the modern economy]. (2d ed.). Moscow: KNORUS [in Russian].
- 3 Kireev, V.L., Kozlova, O.L. (2018). Bankovskoe delo [Banking]. Moscow: KnoRus [in Russian].
- 4 Martynenko, N.N., Markova, O.M., Rudakova, O.S., Sergeeva, N.V. (2020). Bankovskie operacii [Banking operations]. Moscow: Yurayt [in Russian].
- 5 Rejting bankov Rossii, top vedushhih bankov Rossii [Rating of banks of Russia, top leading banks of Russia]. Sostavnoj rejting bankov. Populjarnye rejtingi bankov - Composite rating of banks. Popular ratings of banks. Retrieved from: analizbankov.ru [in Russian].

Е.Л. Стародубцева

Инновациялық Еуразия университеті, Қазақстан

Банк қызметінің даму факторы ретінде несиелік операцияларды басқарудың тиімділігін бағалау

Банктердің негізгі міндеті – несие беру болып табылады, ал несие – қазіргі заманғы экономика үшін тірек, елдің экономикалық дамуының ажырамас элементі. Бүгінгі таңда несиелеуді жеке және заңды тұлғалар пайдаланады, яғни несиелерді мемлекеттен бастап азаматтарға дейін барлығы пайдаланады. Елдегі экономикалық жағдайды тұрақтандыру және экономикалық қатынастарды дамыту жағдайында заңды тұлғаларға көп мөлшерде ақша қаражатын пайдалану қажеттілігі туындатады. Бұл ретте, әрбір банк цифрлық технологиялар мен жаңа техникалық шешімдерге негізделген өзінің кредиттеу технологиясын әзірлейді.

Зерттеу мақсаты – коммерциялық банктің несиелік операцияларын басқарудың тиімділігін Банк «ФК Открытие» КАҚ-ның қызметі мысалында бағалау. Осыған байланысты зерттеуде алынған нәтижелерді визуализациялау үшін салыстырмалы талдау, синтез, графикалық әдіс әдістері қолданылды.

Зерттеу нәтижелері бойынша автор Банк «ФК Открытие» КАҚ-ның коммерциялық банкінде корпоративтік Кредиттеу динамикасын және талданатын кезең ішінде жүргізілген өзгерістерді анықтады, оның нәтижелері бойынша корпоративтік Кредиттеу үлесі бастапқыда 2021 жылға қарай артып, 2022 жылдың соңына қарай төмендеу үрдісіне ие екені анықталды. Мәселен, 01.01.2020 ж. корпоративтік Кредиттеу үлесі 1,3 пайызды, 01.01.2021 ж. – 3,8 пайызды құрады, содан кейін мән қайтадан төмендеп, 1,2 пайыз мәніне оралды. Талдау нәтижелеріне сәйкес 2021 жылы корпоративтік кредиттеуді арттыру осы кезеңде ірі корпоративтік клиенттерді тарту есебінен қамтамасыз етілді. Нәтижесінде, коммерциялық банктің корпоративтік портфелін жақсарту үшін автор оны жақсарту және нәтижелі көрсеткіштерге қол жеткізу бойынша жаңа ұсыныстар әзірледі. Зерттеу қорытындысы бойынша автор резервтік қорларды арттыру бойынша ұсыныстар жасады. Тұтастай алғанда, Кредиттеу көлемінің ұлғаюын және тұрақты қаржылық көрсеткіштерді, Банк клиенттердің сенімін арттыруға, белсенді кредиттік саясатқа және коммерциялық банктер рейтингінде лайықты орынға ұмтылуын қамтамасыз ететін банктің тиімді жұмысы қажет екенін атап өту қажет.

Түйінді сөздер: несие, несие портфелі, банк қызметі, тиімділік, пайда.

E.L. Starodubtseva

Innovative University of Eurasia, Kazakhstan

Assessment of the effectiveness of credit operations management as a factor in the development of the banking activity

The main task of banks is to issue loans, which are the backbone of the modern economy, an integral element of the country's economic development. Lending is currently used by both individuals

and legal entities, that is, everyone uses loans, starting with state and ending with citizens. For commercial bank in these conditions, it is important not only to correctly form loan portfolio on various grounds, but also to monitor changes in timely manner, which are carried out through in-depth analysis. At the same time, each bank develops its own lending technology based on digital technologies and new technical solutions.

The purpose of study is to assess effectiveness of credit operations management of commercial bank, on example of the activity of PJSC Bank “FK Otkritiye”. Study uses methods of comparative analysis, synthesis, and graphical method to visualize obtained results.

Based on results of study, author determined dynamics of corporate lending in commercial bank of PJSC Bank “FK Otkritiye” and changes made during analyzed period, according to results of which it was determined that share of corporate lending initially increases by 2021, and tends to decline by end of 2022. So, on 01.01.2020, share of corporate lending was 1,3 percent, on 01.01.2021 is 3,8 percent, after which the value declined again and returned to the value of 1,2 percent. Increase in corporate lending in 2021, according to results of analysis, was achieved by attracting large corporate clients in this period. As result, in order to improve corporate portfolio of commercial bank, author has developed new proposals for improving it and achieving performance indicators. Based on results of study, author has formed recommendations for increasing reserve funds. In general, it should be emphasized that effective work of bank is necessary, ensuring increase in lending volumes and stable financial indicators, the bank’s desire to increase customer confidence, active credit policy and worthy place in rating of commercial banks.

Keywords: credit, loan portfolio, banking, efficiency, profit.

Дата поступления рукописи в редакцию: 01.03.2023 г.