**УДК 664.07**

**МРНТИ 06.52.21**

**Е.Л. Стародубцева1\***

1Инновационный Евразийский университет, Республика 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, а кредит – это опора для современной экономики, неотъемлемый элемент 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. В условиях стабилизации экономической ситуации в стране и развитием хозяйственных отношений, у юридических лиц появилась необходимость использовать большое количество денежных средств. В данном случае, для того, чтобы получить необходимую денежную сумму юридические лица обращаются в банки, аккумулирующие временно свободные денежные средства населения и юридических лиц и вкладывающие полученные средства в перспективные отрасли хозяйствования. 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*: По результатам проведенного исследования автором определена динамика корпоративного кредитования в коммерческом банка ПАО Банк «ФК Открытие» и проведенных изменений в течение анализируемого периода, согласно результатам которой определено, что доля корпоративного кредитования первоначально повышается к 2021 году, и имеет тенденцию к спаду к концу 2022 года. Так, на 01.01.2020 г. доля корпоративного кредитования составила 1,3 процентов, на 01.01.2021 г. – 3,8 процентов, после чего значение снова пошло на спад и вернулось к значению 1,2 процентов. Повышение корпоративного кредитования в 2021 году, согласно результатам анализа, обеспечено за счет привлечения крупных корпоративных клиентов в данном периоде. В итоге, для улучшения корпоративного портфеля коммерческому банку автором разработаны новые предложения по его улучшению и достижению результативных показателей. По итогам исследования автором сформированы рекомендации по повышению резервных фондов. В целом, необходимо подчеркнуть, что необходима эффективная работа банка, обеспечивающая увеличение объемов кредитования и устойчивые финансовые показатели, стремление банка к росту доверия клиентов, активной кредитной политике и достойному месту 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 ее 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, предоставляющие кредиты, с другой стороны – клиенты (юридические или физические лица, дееспособные и имеющие материальные гарантии совершать кредитные и иные экономические сделки).

В целях 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 могут относиться 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 свое 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 единой классификации банковских кредитов нет, так как уровень развития банковских систем в различных странах очень сильно отличаются. Однако в экономической литературе чаще всего встречается следующая классификация кредитных операций (рисунок 1).

Классификация кредитных операций

По основным группам заемщиков:

- Юридические лица

По срокам пользования:

До востребования

Срочные

В зависимости от сферы функционирования:

- ссуды, участвующие в расширенном воспроизводстве основных фондов;

- кредиты, участвующие в организации оборотных фондов.

По порядку погашения:

Обеспеченные

Краткосрочные

Среднесрочные

Долгосрочные

По характеру процентной ставки:

- промышленные;

- сельскохозяйственные;

- торговые;

- инвестиционные;

- потребительские;

- ипотечные.

- Физические лица

- Банки

По характеру обеспечения:

Необеспеченные

- имущество, принятое в залог;

- ценные бумаги, принятые в залог;

- гарантии и поручительства;

- договор страхования;

- иные виды обеспечения.

- в соответствии с особенными условиями, определенными в договоре

- единовременным платежом

- по фиксированной процентной ставке

- по плавающей процентной ставке

Рисунок 1 - Классификация кредитных операций

Разделение основных групп заемщиков важно для выполнения управленческих функций (организация кредитного процесса, планирование, контроль и принятие решений), определения целей кредита, позволяющего выбрать оптимальный вариант кредитования для заемщиков, а для банков обеспечить контроль за рациональным использованием кредитных ресурсов. Например для промышленного сектора предоставляется кредит для развития производства и покрытия затрат на приобретение сырья и материала, для сельского хозяйства предоставляется с целью помощи в обработке земли, сбору урожая и т.п., а 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. Кредиты необеспеченные и кредиты до востребования предоставляются только первоклассным заемщикам, тем самым имея гарантию возврата суммы основного долга с процентами. Как правила, потребительские кредиты относятся к необеспеченным или частично обеспеченным кредитам, так как она берется на покупку повседневных товаров и услуг, то есть целью данного кредита является потребление материальных благ в обществе.

Инвестиционное кредитование так же не будет относиться к обеспеченным кредитам, так как они направлены на реализацию новых проектов, в основном на долгосрочный период, что повышает риск невозвратности кредита [3].

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

- первый класс – это предприятия, финансовое состояние которых стабильное, как и финансовое положение в целом, только имея незначительные отклонения в некоторых показателях;

- второй класс – это предприятия, которые имеют признаки финансовой напряженности, но для преодоления их имеет возможный потенциал;

- третий класс – это предприятия, имеющие повышенные финансовые риски.

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.

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.

В порядке погашения кредит выделяют особенными условиями, определенными в договоре и единовременные платежи. 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.

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

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

Выделяются следующие формы платежей: прямые и косвенные. Прямое банковское кредитование возникает, когда заёмщик изначально обращается к банку, образую 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 и 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 счет 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 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 индивидуальных 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 начал с 1993 года, при этом ключевыми целями его работы в сфере работы банков являются следующие векторы направленности:

1) банкинг корпоративных клиентов, в эту группу входят юридические лица и организационные структуры, с целью осуществления продаж 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, при этом предоставляя свой сервис по инвестированию, созданного банком «ФК Открытие», используя при его создании личный логотип и собственные сведения об инвестиционной сфере. 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, тем самым Банк развивает и модернизирует структуру своей сети, увеличивая численность собственных филиалов и разнонаправленность и разносторонность сети клиентской базы, за счет чего банк активно наращивает обороты финансовой деятельности, а это в свою очередь способствует улучшению рейтинга и репутации всей структуры.

Именно за счет банкинга розничной направленности, ПАО «ФК Открытие» достиг своих нынешних показателей и вошел 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 к каждому по любым услугам, которые предоставляет сеть ПАО «ФК Открытие». Эта деятельность совершается при помощи собственных разработанных условий – сервисы, приложения, системы, ПО обеспечение, нацеленное именно на крупнейших клиентов, которые имеют на счетах банка крупные вклады, или совершают сделки широкого масштаба. Совершаются данные услуги с целью предоставления услуг индивидуально – 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 активные операции, способные приносить доходы, а в пассивах – собственные и привлеченные ресурсы.

Статьи активов бухгалтерского баланса по доле, занимаемой по отношению к итогу, наглядно представлены на рисунке 3.

Рисунок 3 – Структура активов [ПАО Банк «ФК Открытие»](https://raexpert.ru/database/companies/bank_otkritie_fc/) 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 ценные бумаги – 19,4 процента, затем кредиты физическим лицам. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» установило [рейтинг](https://raexpert.ru/ratings/bankcredit/) кредитоспособности по банкам, в котором [ПАО Банк «ФК Открытие»](https://raexpert.ru/database/companies/bank_otkritie_fc/) занимает позицию на уровне ruАА, при этом имея стабильный прогноз на дальнейшую работу [5].

Положительное воздействие на полученную рейтинговую оценку на постоянной основе влияет получение поддержки от федеральных органов власти, поскольку ПАО Банк «ФК Открытие относится к структурно-важным кредитным организациям. Рейтинг банка можно также охарактеризовать тем, что он имеет уверенные 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 достигнутым показателям: 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 и, 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, имеющих рейтинг ruAА- и выше него, 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 |
| Н1.0, % | 13.6 | 13.3 |
| Н1.2, % | 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., а вот капитал снизился с 376 до 367 млрд. руб. Негативным моментом в деятельности банка следует расценить 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»](https://raexpert.ru/database/companies/bank_otkritie_fc/) 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»](https://raexpert.ru/database/companies/bank_otkritie_fc/) 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 процента чистая ссудная задолженность выросла на 13,49 процента, в то время как за 9 месяцев 2022 г. прирост активов составил 6,16 процента, а чистая ссудная задолженность – 3,74 процента. 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 несет расходы.

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

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

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.

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

Анализ кредитного портфеля Банка по видам кредитных продуктов представим 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 |

Объем кредитного портфеля банка на 01.10.2022 г. увеличился по сравнению с 01.01.2020 г. на 31,2%, а по отношению к началу года 17,19 процента. Рассмотрим более подробно все изменения, произошедшие в анализируемом периоде: потребительские кредиты в своем объеме увеличились на 18,27 процента; выданные кредитные карты выросли на 29,05 процента, что является достаточно высоким показателям 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 объемов 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 по сравнению с другими банками. Анализ видов кредитных продуктов в общем объеме 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 объеме кредитном портфеле Банка в на 01.10.2022 году составляет 67,6 процента. Кредиты юридическим лицам и корпоративным клиентам составляют всего 1,2 процента на эту же дату.

Важно проследить динамику их изменения в течение анализируемого периода: на 01.01. 2020 г. доля корпоративного кредитования составляла 1,3 процента, на 01.01.2021 г. – 3,8 процента, после чего значение снова пошло на спад и вернулось к значению 1,3 процента. Такие данные свидетельствуют о заметном увеличении корпоративного кредитования на 01.01.2021 г. за счет привлечения крупных корпоративных клиентов. В 2022 году банк активно разрабатывает новые предложения, и стремится к лучшим показателям.

Клиентов в банк обычно 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 |
| 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 по сравнению с 01.01.2021 годом:

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

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

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

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

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

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

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

**Выводы**

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 банка ПАО Банк «ФК Открытие» и проведенных изменений в течение анализируемого периода, согласно результатам которой определено, что 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 процентов, после чего значение снова пошло на спад и вернулось к значению 1,2 процентов. Рост корпоративного кредитования в 2021 году, согласно результатам анализа, обеспечен за счет привлечения крупных корпоративных клиентов в данном периоде. В итоге, в целях улучшения корпоративного портфеля коммерческому банку автором разработаны новые предложения по его улучшению и достижению результативных показателей.

Таким образом, проведена оценка состояния кредитного портфеля банка на примере ПАО Банк «ФК Открытие» и выявлено, что системный подход к расширению сферы корпоративного кредитования в ПАО Банк «ФК Открытие» и проведение в жизнь единой кредитной, процентной и тарифной политики позволил банку перейти к углублению сотрудничества с подавляющим большинством лидеров отраслевых рынков.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Марамыгин 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 c.
4. Мартыненко Н.Н., Маркова О.М., Рудакова О.С., Сергеева Н.В. Банковские операции. Учебник. - М.: Юрайт, 2020. - 612 c.
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]. Textbook, Yekaterinburg: Ural Publishing House, University, 2021 [in Russian].

2 Lavrushin, O.I. (2020). Bankovskaja sistema v sovremennoj jekonomike [The banking system in the modern economy]. Textbook, 2nd ed., Moscow, KNORUS, 2020 [in Russian].

3 Kireev, V.L., Kozlova, O.L. (2018). Bankovskoe delo [Banking]. Textbook, Moscow, KnoRus [in Russian].

4 Martynenko, N.N., Markova, O.M., Rudakova, O.S., Sergeeva, N.V. (2020). Bankovskie operacii [Banking operations]. Textbook, 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. Стародубцева1**

1Инновациялық Еуразия университеті, Қазақстан Республикасы

**Банктік қызметін дамыту факторы ретінде несиелік операцияларды басқарудың тиімділігін бағалау**

Негізгі мәселе: банктердің негізгі міндеті кредиттер беру болып табылады, ал кредит – 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 туындады. Бұл жағдайда қажетті ақшалай соманы алу үшін заңды тұлғалар халықтың және заңды тұлғалардың уақытша бос ақшалай қаражатын жинақтайтын және алынған қаражатты перспективалы шаруашылық салаларына салатын банктерге жүгінеді. Әр түрлі критерийлер бойынша несие портфелін дұрыс құрып қана қоймай, терең талдау арқылы жүзеге асырылатын өзгерістерді уақтылы бақылау маңызды. Әрбір банк цифрлық технологиялар мен жаңа техникалық шешімдерге негізделген өзінің кредит беру технологиясын әзірлейді.

Мақсаты: банктің несиелік операцияларын басқарудың тиімділігін бағалау..

Әдістері: Зерттеу мақсатын жүзеге асыру нәтижелерді визуализациялау үшін салыстырмалы талдау, синтез, графикалық әдісті қолдануға ықпал етеді.

Нәтижелері және олардың маңыздылығы: Зерттеу нәтижелері бойынша корпоративтік несиелеу динамикасы және талданатын кезеңдегі өзгерістер анықталды, бұл 01.01.2020 жылы корпоративтік несиелеу үлесі 1,3 пайызды, 01.01.2021 жылы 3,8 пайызды құрады, содан кейін мән қайтадан төмендеп, 1,2 пайыз мәніне оралды. Мұндай деректер ірі корпоративтік клиенттерді тарту есебінен 01.01.2021 жылға корпоративтік кредиттеудің айтарлықтай ұлғаюын көрсетеді. Осылайша, 2022 жылы банк жаңа ұсыныстарды белсенді түрде әзірлеп, үздік көрсеткіштерге ұмтылуда. Тұтастай алғанда, Кредиттеу көлемінің ұлғаюы банктің жоғары мәртебесі мен оның тұрақты қаржылық көрсеткіштерін көрсетеді, банк кредиттік саясатты белсенді әзірлеу және рейтингте лайықты орын алу арқылы клиенттердің сенімін ақтауға тырысады.

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

**E.L. Starodubtseva1**

1Innovative University of Eurasia, Republic of Kazakhstan

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

Main problem: The main task of banks is to issue loans, and credit is a support for the modern economy, an integral element of the economic development of the country. Lending is currently used by both individuals and legal entities, that is, everyone uses loans, starting with the state and ending with citizens. In the conditions of stabilization of the economic situation in the country and the development of economic relations, legal entities have a need to use a large amount of money. In this case, in order to receive the necessary amount of money, legal entities turn to banks that accumulate temporarily free funds of the population and legal entities and invest the funds received in promising economic sectors. It is important not only to correctly form a loan portfolio on various grounds, but also to monitor changes in a timely manner, which are carried out through in-depth analysis. Each bank develops its own lending technology based on digital technologies and new technical solutions.

Purpose: assessment of the effectiveness of the bank's credit operations management..

Methods: The implementation of the research objective is facilitated by the use of methods of comparative analysis, synthesis, graphical method for visualizing the results obtained.

Results and their significance: According to the results of the study, the dynamics of corporate lending and changes during the analyzed period were determined, which showed that on 01.01.2020 the share of corporate lending was 1.3 percent, on 01.01.2021 – 3.8 percent, after which the value declined again and returned to the value of 1.2 percent. Such data indicate a noticeable increase in corporate lending on 01.01.2021 due to the attraction of large corporate clients. Thus, in 2022, the bank is actively developing new proposals, and strives for better indicators. In general, the increase in lending volumes indicates the high status of the bank and its stable financial performance, the bank strives to justify the trust of customers by actively developing a credit policy and taking a worthy place in the rating.

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

**Сведения об авторах:**

**Стародубцева Е.Л.** – экономика магистрі, Инновациялық Еуразия университетінің аға оқытушы, Павлодар қ., Қазақстан Республикасы. **Стародубцева Е.Л.** – магистр экономики, старший преподаватель Инновационного Евразийского университета, г. Павлодар, Республика Казахстан. **Starodubtseva**. **E.L.** - Master of Economics, Senior Lecturer of Innovative University of Eurasia, Pavlodar с., Republic of Kazakhstan. E-mail: elena190180@mail.ru